

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



تخضع هذه البيانات المالية الموحدة الأولية المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتمادها من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية.

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
١١	بيان الدخل الموحد للمجموعة
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١٦	١ معلومات الشركة
١٦	٢ أساس المحاسبة
١٦	٣ العملة التشغيلية وعملة العرض
١٦	٤ أساس القياس
١٧	٥ استخدام الأحكام والتقديرات
٢٠	٦ السياسات المحاسبية الجوهرية
٤٢	٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد
٤٣	٨ التضخم المفرط
٤٤	٩ نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٤٤	١٠ مستحق من البنك
٤٥	١١ أوراق مالية استثمارية
٤٧	١٢ قروض وذمم مدينة
٤٨	١٣ توريق القروض
٤٩	١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة
٥٢	١٥ موجودات أخرى
٥٢	١٦ مستحق للبنك
٥٣	١٧ ودائع العملاء
٥٤	١٨ ديون صادرة وصكوك مستحقة وأموال مقرضة أخرى
٥٥	١٩ مطلوبات أخرى
٥٥	٢٠ رأس المال المصدر واحتياطي علاوة الأسهم
٥٦	٢١ سندات رأس المال الشق الأول
٥٦	٢٢ الاحتياطيات
٥٧	٢٣ صافي دخل الفوائد
٥٨	٢٤ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٨	٢٥ توزيعات أرباح عن الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٥٩	٢٦ صافي دخل الرسوم والعمولات
٥٩	٢٧ الإيرادات التشغيلية الأخرى
٦٠	٢٨ المصروفات العمومية والإدارية
٦٠	٢٩ صافي خسارة انخفاض القيمة
٦٠	٣٠ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦١	٣١ الضريبة
٦٢	٣٢ ربحية السهم
٦٣	٣٣ المشتقات
٦٧	٣٤ القطاعات التشغيلية
٧٠	٣٥ الشركات التابعة
٧١	٣٦ الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٧٢	٣٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة
٧٤	٣٨ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٧٥	٣٩ الموجودات والمطلوبات المالية
٨١	٤٠ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٨٢	٤١ إدارة وتخفيض رأس المال
٨٥	٤٢ إدارة الصناديق
٨٥	٤٣ الموجودات المحتفظ بها بصفة مستأمن
٨٥	٤٤ إدارة المخاطر
١١٥	٤٥ إجراءات قانونية
١١٥	٤٦ المساهمات الاجتماعية
١١٥	٤٧ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة في مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)
١١٥	٤٨ الاستحواذ على حصة مسيطرة في بنك أر بي إل المحدود (بنك أر بي إل) في الهند
١١٥	٤٩ الأرقام المقارنة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتتفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، حسبيما ينطبق على تدقيق البيانات المالية لكيانات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة لكيانات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

أمور التدقيق الهامة (تمة)

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة
<p>فهمنا الإجراءات التي تتخذها المجموعة لحكومة مخاطر الائتمان وإدارتها، مع التركيز بشكل خاص على إطار عمل خسائر الائتمان المتوقعة والسياسات والمنهجيات المطبقة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل محفظة القروض والذمم المدينة، بما في ذلك إجراءات الرقابة الرئيسية المضمنة في عملية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>قيمنا مدى ملائمة السياسات المحاسبية ومنهجيات المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>قيمنا إجراءات الرقابة الرئيسية على المحالات التالية من حيث تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية خلال السنة:</p> <ul style="list-style-type: none"> تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل الأولى والثانية والثالثة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المُفَقَّدة، بما يشمل النماذج الاحصائية للائتمان المستخدمة لتقدير مختلف افتراضيات خسائر الائتمان المتوقعة المعنية وحكومة تلك النماذج؛ و نظم تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما يشمل المدخلات الرئيسية ومصادر المعلومات المستخدمة. <p>بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية الجديدة/المجددة للمؤسسات، تتحققنا من أن الاستثناءات المعلنة للحدود، إن وجدت، بحسب ما ورد في مصفوفة تقويض الصالحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، قد تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو الممثل المعتمد لهم، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.</p>	<p>إن تقدير التقدير الذي وضعته المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة يستوجب على الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف الموجودات المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. نرى أن هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً للأهمية الكبيرة للقروض والذمم المدينة (تمثل ٥٤٪ من إجمالي الموجودات) ومدى تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات:</p> <p>تصنيف المراحل: تحديد ما يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترب على ذلك من تصنيف الموجودات المؤهلة في الوقت المناسب إلى المرحلة المناسبة لها حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: افتراضات النماذج والبيانات المستخدمة لإعداد ومراقبة وتقدير النماذج التي تحسب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى ملاءمتها واتكمالها، وتقدير التعديلات اللاحقة للنموذج المطبقة على مخرجاته لمعالجة أوجه التصور التي تم رصدها في النموذج أو المخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل؛</p> <p>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المقيمة بصورة فردية: قياس المخصصات الفردية التي تشمل تقدير سيناريوهات الاسترداد المرجحة حسب الاحتمالات واستراتيجيات الخروج وتقديرات الضمانات والتడفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وتوقيت هذه التدفقات النقدية.</p> <p>بشكل عام، لا يزال مستوى الأحكام والتقديرات مرتفعاً نتائجة للعوامل أعلاه، وبناءً عليه، تظل مخاطر وجود أخطاء جوهرية في خسائر الائتمان المتوقعة أحد الأمور الهامة.</p>
	<p>إحدى الشركات الأعضاء في ارنسن وبوونغ العالمية المحدودة</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

أمور التدقيق الهامة (تمة)

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة (تمة)
قيمنا، على أساس العينة، أن الاستثناءات المعلنة للسياسات والإجراءات، إن وجدت، بحسب ما ورد في بيان القدرة على تحمل المخاطر التابع لمجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل المجلس / اللجنة التابعة للمجلس، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.	راجع أيضاً ملخص السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦ (و) (٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات التي تتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح (٤) حول إفصاحات إدارة المخاطر التي تتضمن الإفصاح عن سياسات قياس مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان والحركات بين المراحل.
تصنيف المراحل: أجرينا تقييم ائتماني مستقل لعينة من عملاء القروض بتقييم العوامل الكمية والتوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي ومصادر عمليات السداد وسلحها وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة، بغرض مراجعة مدى ملائمة مراحل التعرضات الائتمانية لأغراض خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة.	نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: قيمنا المخرجات من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى مقولية الافتراضات المعنية المستخدمة من قبل المجموعة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي إطار هذا التقييم، قيمنا مدى ملائمة تصميم النموذج وتتفيد النموذج وصلاحيته واختبار الحساسية وإعادة حسابها.
لتقييم جودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيمناها بأنها جوهرية بالنسبة لمخرجات خسائر الائتمان المتوقعة في النموذج وذلك بالرجوع إلى أدلة المصدر.	لتقدير جودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيمناها بأنها جوهرية بالنسبة لمخرجات خسائر الائتمان المتوقعة في النموذج وذلك بالرجوع إلى أدلة المصدر.
قمنا بالاستعانة بخبراء نماذج مخاطر الائتمان لدينا لمساعدتنا في مراجعة العمليات الحسابية للنماذج وتقدير المخرجات وتقييم مدى مقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة.	قمنا بالاستعانة بخبراء نماذج مخاطر الائتمان لدينا لمساعدتنا في مراجعة العمليات الحسابية للنماذج وتقدير المخرجات وتقييم مدى مقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

أمور التدقيق الهامة (تمة)

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة (تمة)
قيمنا أيضًا مدى معقولية التعديلات الجوهرية اللاحقة للنموذج التي طبقت استجابةً للمخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل.	
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيمة بصورة فردية: اختربنا عينة من المخصصات المُقيمة بصورة فردية لإعادة حسابها. وتضمنت إجراءاتنا لإعادة الحساب التحقق من الافتراضات الاقتصادية المستقبلية التي وضعتها الإدارة لنتائج الاسترداد المحددة والوسائل المعنية المستخدمة لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المُقيمة بصورة فردية.	
خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة: بالنسبة لعينة التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة، قيمنا دقة مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان عن طريق التحقق من التدفقات التقديمة المتوقعة من المقترضين، حيثما ينطبق. وفي الحالات التي يُتوقع فيها تسجيل الضمانات لتغطية التعرض الائتماني، فقد قيمنا مدى ملائمة الأساس المستخدم لتقدير الضمانات.	
قيمنا مدى كفاية الإصلاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

أمور التدقيق الهامة (تمة)

أمور التدقيق الهامة	محاسبة التضخم المفرط في عمليات تركيا	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
وفقاً للمشار إليه في الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة، حُدّدت تركيا على أنها اقتصاد مفرط التضخم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ (إعداد التقارير المالية في الاقتصادات جديدة للتضخم) حيث تجاوز التضخم المتراكم في الثلاث سنوات السابقة نسبة ١٠٠ بالمائة. يشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ إعادة إدراج الموجودات والمطلوبات غير النقديّة لدى بنك أيه.أس. ("دينير بنك")، شركة تابعة للمجموعة في تركيا، لتعكس أسعارها المتداولة باستخدام مؤشر أسعار المستهلك بالعملة المحليّة لدينير بنك قبل التحويل إلى العملة المستخدمة لدى المجموعة. نرى أن هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة نظراً لأهمية التأثير الكمي لهذا الأمر إلى جانب الصعوبات المرتبطة بمحاسبة التضخم المفرط والتي تشمل الأحكام ومدى الجهد اللازم في أعمال التدقيق.	وفقاً للإشارة إلى المجموعة المجموّعة لتحديد تعديلات وإصلاحات التضخم المفرط.	قيمنا إجراءات الرقابة على هذا الأمر لتحديد إذا ما تم تصميمها وتفيذها بشكل مناسب.
راجع إيضاح ٨ حول تأثير محاسبة التضخم المفرط على البيانات المالية الموحدة والإصلاحات ذات الصلة.	قيمنا مدخلات عمليات احتساب التضخم المفرط، مع التأكيد بشكل خاص على مؤشر أسعار المستهلك المستخدم، من خلال مطابقتها مع مصادر مسقّلة.	أعدنا إجراء العمليات الحسابية للتأكد من دقة تعديلات التضخم المفرط.
تحققنا إذا ما تم تحديد أسعار الصرف المستخدمة لتحويل البيانات الموحدة مفرطة التضخم للمركز المالي والدخل والتديفقات النقدية والتغييرات في حقوق الملكية لدى بنك وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	تحققنا إذا ما تم تحديد أسعار الصرف المستخدمة لتحويل البيانات الموحدة مفرطة التضخم للمركز المالي والدخل والتديفقات النقدية والتغييرات في حقوق الملكية لدى بنك وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	قيمنا الإصلاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

أمور التدقيق الهامة (تمة)

العامات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة	أمر التدقيق الهام
كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق	
فحصنا محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وراجعناها، بما يشمل اجتماعات اللجان والإدارة ذات الصلة، لتحديد إذا كانت هناك آلية معاملات مع الأطراف ذات العلاقة لم نكن على علم بها مسبقاً.	رأينا أن المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك تركيزها مع الحكومة والمنشآت ذات العلاقة، من أمور التدقيق الهامة نظراً لأهمية المبالغ المتضمنة والإصلاحات الازمة بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
توصلنا إلى فهم حول إجراءات البنك واجراءات الرقابة لديه فيما يتعلق بتحديد العلاقات والمعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والإبلاغ عنها.	بالنسبة للمنشآت التي تقع تحت سيطرة الحكومة مثل بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)، يلزم الإفصاح بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ فيما يتعلق بالمؤشر الكمي أو النوعي لمدى المعاملات مع الحكومة أو المنشآت ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاح عن معلومات محددة لكل نوع من المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية. وتشتمل هذه الإصلاحات على إصلاحات كمية حول كيفية حدوث التعرضات وكيفية قياسها وإدارتها، وملخص البيانات النوعية حول تعرض المنشآة لكل نوع من المخاطر، ومعلومات حول تعرض أحد المنشآت لمخاطر الائتمان بما يشمل أهم التركيزات لمخاطر الائتمان.
فحصنا، على أساس العينة، المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة، وطابقناها مع الوثائق الداعمة ذات الصلة.	راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦ حول السياسات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والإيضاح ٣٧ حول التفاصيل المتعلقة بالمعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة.
تحققنا من الموافقة على المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لسياسات البنك وبروتوكولات الحكومة.	راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٥ حول السياسات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والإيضاح ٣٧ حول التفاصيل المتعلقة بالمعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة.
قيمنا مدى كفاية الإصلاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ تتضمن المعلومات الأخرى الملعومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

تحمل الإدارة المسئولية عن المعلومات الأخرى. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ (تمة)

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاء جوهريه. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاء جوهريه في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحكومة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريه، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياط أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدر المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإخلاص، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تتوى تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريه، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياط أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عال من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريه عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتياط أو خطأ، وتعتبر جوهريه إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريه في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياط أو خطأ، وتصسيم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحرف المتمعد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعنى بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستثمارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستثمارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتبعنا علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف المجموعة عن الاستثمار وفقاً لمبدأ الاستثمارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحظى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الخطيط وإجراء عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه عملية التدقيق والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.
- تواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهري، بما في ذلك أي عيوب جوهريه في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحكومة يفيد بأننا قد امتننا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.
- ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحكومة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة لسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث إنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، لسنة المنتهاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إلى:

- ١) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية الموحدة للبنك؛
- ٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم خلال السنة الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إن وجدت، ضمن الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٣٧ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يستترع انتباها ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في تاريخ إصدار هذا التقرير؛ و
- ٨) يبين إيضاح (٤٦) المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ارنست ووينغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

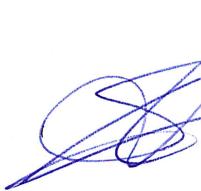


أنتوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٦ يناير ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	إيضاحات	الموجودات
١٠٤,٦٦٥	١٢٤,٦٤٧	٩	نقد ودائع لدى المصارف المركزية
١٣٢,٧٦٦	١٣٦,١٤٧	١٠	مستحق من البنك
١٩٩,٢٢٣	٢٠٦,٦٠٨	١١	أوراق مالية استثمارية
٥٠١,٦٢٧	٦٣٢,٨٤٧	١٢	القروض والذمم المدينة
١٢,٤٦٨	١٢,٤١٣	٣٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٩,٤٧٨	٩,٣٥٠		قيولات العملاء
٧,٩٤١	٨,٧٤٢		ممتلكات ومعدات
٥,٦٢٦	٥,٦٢٠	١٤	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢٢,٧٨٨	٢٨,٠٦٨	١٥	موجودات أخرى
٩٩٦,٥٨٢	١,١٦٤,٤٤٢		إجمالي الموجودات
٥٥,٤٨٧	٦٦,٢٧٧	١٦	المطلوبات
٦٦٦,٧٧٧	٧٨٦,٠٢٤	١٧	مستحق العملاء
٧٩,٩٠٣	٩٠,٢٨٧	١٨	دائنون صادرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقرضها أخرى
١٥,٨٩٧	١٩,٢٠٨	٣٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٩,٤٧٨	٩,٣٥٠		قيولات العملاء
٤٢,٨٢٦	٤٨,٤٧٧	١٩	مطلوبات أخرى
٨٧٠,٣٦٨	١,٠١٩,٦٢٣		إجمالي المطلوبات
٦,٣١٧	٦,٣١٧	٢٠	حقوق المساهمين
(٤٦)	(٤٦)		رأس المال المصدر
٩,١٢٩	٩,١٢٩	٢١	أسهم خزينة
١٧,٩٥٤	١٧,٩٥٤	٢٠	سدادات رأس المال الشق الأول
٣,١٥٨	٣,١٥٨	٢٢	احتياطي علاوة الأسهم
٢,٩٤٥	٢,٩٤٥	٢٢	احتياطي قانوني ونظمي
(١,١٣٢)	(١,١٢٢)	٢٢	احتياطيات أخرى
(٦,٠٧١)	(٤,٤٣٨)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة
٩٣,٧٣٦	١١٠,٦٨٥		احتياطي تحويل العملة
١٢٥,٩٩٠	١٤٤,٥٨٢		أرباح متحجزة
٢٢٤	٢٣٧		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٦,٢١٤	١٤٤,٨١٩		إجمالي حقوق المساهمين
٩٩٦,٥٨٢	١,١٦٤,٤٤٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
 تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.


 السيد/ شين نيلسون
 الرئيس التنفيذي


 السيد/ هشام عبد الله القاسم
 نائب رئيس مجلس الإدارة


 سمو الشيخ / أحمد بن
 سعيد آل مكتوم
 رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	إيضاحات	
٦٩,١٢٩ (٤٢,٧٦٠)	٧٠,٨٩٢ (٤٢,٤٨٥)		دخل الفوائد والدخل المشابه مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٢٦,٣٦٩	٢٨,٤٠٧	٢٣	صافي دخل الفوائد
٩,٠٠٣ (٢,٩٧٦)	١١,٠٨٣ (٣,٩٨٨)	٢٤	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٠٢٧	٧,٠٩٥	٢٥	توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٣٢,٣٩٦	٣٥,٥٠٤		صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
١٢,٣٤٧ (٦,٥٥٤)	١٥,٧٣٨ (٧,٧٠٦)	٢٦	صافي دخل الفوائد وصافي دخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٦,٧٩٣	٨,٠٣٢		دخل الأتعاب والعمولات
٨٣٨	٢,٢٦٣		مصروفات الأتعاب والعمولات
٤,١٠٧	٣,٥٢٢	٢٧	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٤,١٣٤ (١٣,٧٥١)	٤٩,٣١٩ (١٥,٠٣٥)	٢٨	صافي الربح من أوراق مالية لمناجرة
٣٠,٣٨٣ (١٠٦)	٣٤,٢٨٤ (١,٤٦٨)	٢٩	الدخل التشغيلي الآخر
٣٠,٢٧٧ (٣,١٣٦)	٣٢,٨١٦ (٢,٩٧٨)	٨	اجمالي الدخل التشغيلي
٢٧,١٤١ (٤,١٣٣)	٢٩,٨٣٨ (٥,٨٣١)	٣١	المصروفات الإدارية والعمومية
٢٣,٠٠٨	٢٤,٠٠٧		الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
٢٢,٩٧٣ ٣٥	٢٣,٩٨١ ٢٦		صافي انخفاض القيمة
٢٣,٠٠٨ ٣,٥٦	٢٤,٠٠٧ ٣,٧١	٣٢	الأرباح التشغيلية قبل الضريبة وأخرى
			تسويات التضخم على صافي المركز النقدي
			الأرباح للسنة قبل الضريبة
			رسوم ضريبية
			الأرباح للعام
			العائدة إلى:
			مساهمي الشركة الأم
			حصص غير مسيطرة
			الأرباح للعام
			ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم
٢٣,٠٠٨	٢٤,٠٠٧
(١٥١)	(٢٩)
٣٤	(١)
٣٢٩	-
-	(١)
(٥٨)	(٥٠)
٣١٦	(٨٢١)
٩	٤٤
(٢٣)	٧٥
١٧١	١,٠٥٧
(٤٤٨)	(١٢٤)
١٠٨	(١٦٩)
(٣,٤٧٨)	(٢,٩١٧)
٩	٧
٤,٨٥٩	٤,٥٤٣
-----	-----
١,٦٧٧	١,٦١٤
-----	-----
٢٤,٦٨٥	٢٥,٦٢١
=====	=====
٢٤,٦٥٠	٢٥,٥٩٥
٣٥	٢٦
-----	-----
٢٤,٦٨٥	٢٥,٦٢١
=====	=====

أرباح المجموعة عن السنة

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:

خسارة تراكمية متربعة على التزامات استحقاقات القاعد
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)

- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المحتجزة

- ضريبة مؤجلة ذات صلة

بنود يتحمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:

تكلفة التحوط للعنصر الآجل للسعر المستقبلي وعملات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية
التحوط:

صافي التغييرات في تكلفة التحوط

تحوطات التدفق النقدي:

- الحصة الفعلية من التغييرات في القيمة العادلة

- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

- الضريبة المؤجلة ذات الصلة

احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)

- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

- الضريبة المؤجلة ذات الصلة

احتياطي تحويل العملة

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية

تسويات التضخم (راجع الإيضاح ٨)

الدخل الشامل الآخر للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

عائدة إلى:

مساهمي الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٢٧,١٤١	٢٩,٨٣٨	الأنشطة التشغيلية
١,١٨٨	٧٦٢	الأرباح للعام قبل الضريبة تسوية لبنود غير نقدية (راجع الإيضاح رقم ٤٠)
٢٨,٣٢٩	٣٠,٦٠٠	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥,٥٥٧)	(٢٠,١٢٢)	الزيادة في الودائع الإلزامية من دون فائدة
(٢٧)	٢٧	النقص / (الزيادة) في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٦,٧٩٧)	(٣٢,٨٠٥)	الزيادة في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٢٢,٤٦٨	٢٢,٨٤٤	الزيادة في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٧٧٠)	(٢,٩٢٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣,٢٧٢	(٦٠٣)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٠٨٣	(٩٨٥)	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,٤٩٢)	٣,٣١١	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٨٢,٢١٦	١١٩,٢٤٧	الزيادة في ودائع العملاء
(٥٦,١١٨)	(١٣٣,٩٥١)	الزيادة في القروض والذمم المدينة
٥٩,١٠٧	(١٥,٣٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١,٦٦٥)	(٣,٦٩٣)	الضرائب المدفوعة
٥٧,٤٤٢	(١٩,٠٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٨٥٠)	(١,٧٤٢)	الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩٠٣)	(٦٩٩)	الزيادة في الأوراق المالية الاستثمارية
١٢	١٤	الزيادة في عقارات ومعدات
(٢٥,٧٤١)	(٢,٤٢٧)	إيرادات الأرباح المستلمة
٣٠,٤٤٣	٣٣,٤٧٧	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٤٧١)	(٢٢,٤٠٢)	(إصدار سندات دين مصدرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى (راجع الإيضاح ١٨))
-	٣,٦٦٤	سداد سندات دين مصدرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى (راجع الإيضاح ١٨))
-	(٣,٦٦٤)	(إصدار سندات الشق الأول من رأس المال (راجع الإيضاح ٢١))
(٥١١)	(٥٣٩)	سداد سندات الشق الأول من رأس المال (راجع الإيضاح ٢١))
(٧,٥٧٣)	(٦,٣١١)	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
-	(٧٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٨٨٨	٤,١٥٥	استحواذ على حصة غير مسيطرة
٣٤,٥٨٩	(١٧,٣٣٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
		(النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله (راجع الإيضاح رقم ٤٠)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

اجمالي حقوق المساهمين

رأس المال المصدر(i)	أسهم خزينة مليون درهم	سندات رأس المال الشق الأول(b) مليون درهم	احتياطي علاوة الأسهم (ا) مليون درهم	احتياطي القانوني والإلزامي (ج) مليون درهم	احتياطي القيمة العادلة (ج) مليون درهم	احتياطي تحويل العملة (ج) مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	حقن غير مسيطرة الإجمالي للمجموعة مليون درهم
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,١٣٢)	٩٣,٧٣٦	(٦٠,٧١)
-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٨١	٢٣,٩٨١
-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٤	١,٦١٤
-	-	٣,٦٦٤	-	-	-	-	-	٣,٦٦٤
-	-	(٣,٦٦٤)	-	-	-	-	-	(٣,٦٦٤)
-	-	(٥٣٩)	-	-	-	-	-	(٥٣٩)
-	-	(٦,٣١١)	-	-	-	-	-	(٦,٣١١)
-	-	(٣١)	-	-	-	-	-	(٣١)
-	-	(٨٢)	-	-	-	-	-	(٨٢)
-	-	(٥٣)	(١٣)	(٤٠)	(٤٠)	-	-	(٤٠)
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,١٢٢)	(٤,٤٣٨)	١١٠,٦٨٥
٢٠٢٥	٢٠٢٥	٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	١٤٤,٥٨٢	١٤٤,٥٨٢	٢٣٧	٢٣٧	١٤٤,٥٨٢

*الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا ينجزاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تم إدراج تقرير مدقق الحسابات المستقرين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

إيضاحات:

(ا) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٠

(ب) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢١

(ج) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٢

اجمالي حقوق المساهمين

الإجمالي للمجموعة مليون درهم	حصة غير مسيطرة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	الأرباح المحتجزة مليون درهم	احتياطي تحويل المليون درهم	احتياطي القيمة المالية (ج) المليون درهم	احتياطي القانوني والالتزامي (ج) المليون درهم	احتياطي علاوة المليون درهم	سندات رأس المال المصدر (ا) المليون درهم	رأس المال المصدر (ا) مليون درهم
١٠٩,٩٧٢	١٧٣	١٠٩,٧٩٩	٧٩,٣٧٣	(٧,٤٦١)	(١,٥٧٠)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩
٢٣,٠٠٨	٣٥	٢٢,٩٧٣	٢٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	-
١,٦٧٧	-	١,٦٧٧	(١٥١)	١,٣٩٠	٤٣٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١) الإيضاح (٢١) الإيضاح									
سندات الشق الأول من رأس المال المصدرة خلال السنة (راجع)									
(٢١) الإيضاح									
(٥١١)	-	(٥١١)	(٥١١)	-	-	-	-	-	-
(٣٢٩)	-	(٣٢٩)	(٣٢٩)	-	-	-	-	-	-
(٧,٥٧٣)	-	(٧,٥٧٣)	(٧,٥٧٣)	-	-	-	-	-	-
(٣١)	-	(٣١)	(٣١)	-	-	-	-	-	-
(١٥)	-	(١٥)	(١٥)	-	-	-	-	-	-
١٦	١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
١٢٦,٢١٤	٢٢٤	١٢٥,٩٩٠	٩٣,٧٣٦	(٦,٠٧١)	(١,١٣٢)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤									

*الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

شكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

بيانات:

(أ) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٠

(ب) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢١

(ج) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٢

١ معلومات عن الشركة

تم تأسيس الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة للإندماج بين بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع) وبنك دبي الوطني (ش.م.ع.) بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة.

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تشمل البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليهم معاً "المجموعة").

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBD"). ويتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرافية للشركات والخدمات المصرافية المؤسسية والخدمات المصرفية للمستهلكين والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com. لمزيد من التفاصيل عن أنشطة الشركات التابعة يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٥.

إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٧٧. دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار المملوكة كلياً من قبل حكومة دبي.

٢ أساس المحاسبة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الحالي.

إن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبينة أدناه، وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

إن العملة التي تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة بموجبها هي درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، والعملة التشغيلية للتقييمات الافتراضية المهمة لكل من موجودات ومطلوبات وإيرادات ونفقات المجموعة هي أيضاً درهم الإمارات العربية المتحدة. ومع ذلك، يكون لدى بعض الشركات التابعة الفروع عملة تشغيلية تختلف عن درهم الإمارات العربية المتحدة ويكون درهم الإمارات العربية المتحدة العملة التي يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بموجبها.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة على أنها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة، و
- تم قياس الموجودات والمطلوبات المحققة المعطاء بالقيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي يتم تعطيتها.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعايير المحاسبية، يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة، ويطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحکاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تتطوّر على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضم تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناجمة والقيم العادلة، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقيير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة للقروض والنفقات المدفوعة للمعرضين لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنمذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وفائدة المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المفاهيم الأساسية التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير كما يتم أخذها في الحساب من قبل المجموعة عند تحديد تقييم خسائر الائتمان المتوقعة، هي على النحو التالي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناصبي، لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها. تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التغير التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التغير المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام التنبية المبكر والمؤشرات الأخرى المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل قرض فردي استناداً إلى عوامل عدّة. إذا كان أي من العوامل يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. تشمل هذه العوامل على سبيل المثال لا الحصر:

- (١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في احتمال التغير المنطعة بالإعتراف الأولى.
- (٢) يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً من حيث تعرضها للمخاطر.
- (٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوزت موعد سدادها ٣٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحرّكات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية يعتمد على التقييم الفردي للموجودات المالية لغرض إثبات انخفاض القيمة.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تنمية)

(١) الأدوات المالية (تمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الانتمان المتوقعة (نتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (نهاية)

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة القروض والذمم المدنية للتمويل الإسلامي لتقدير قيمة انخفاض القيمة بصورة منتظمة. واتخاذ مدي ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل الموحد للمجموعة. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملوسا في التتفقات التقنية التعاقدية المستقبلية من قرض أو مجموعة قروض متباينة أو ذمم مدينة للتمويل الإسلامي. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التتفقات التقنية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتأكيل أي فروق بين الخدمة المقدمة والخسارة المحتملة.

عوامل الاقتصاد الكلي، ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوفعة لكل مرحلة وتقدير الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والنظر في الحالات، وكذلك التوقعات المعلقة، والمحتملة للأحداث المستقبلية، والظروف الاقتصادية.

إن تقييم وتطبيق المعلومات ذات النظرة التلطعية يتطلب أحکاماً منطقية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي)، مثل معدلات التشغيل وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والناتج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطابقاً)، التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحطة ذات الصلة وتتمثل الآثار العرضية الكامنة وراء التغيرات في هذه الظروف الاقتصادية. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات محتملة حول متغيرات الاقتصاد الكلي، ذات العلاقة المذكورة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة 1 والمرحلة 2 تقديرًا متوسطًا أكثر احتمالًا ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات لللاقتصاد الكلي في المستقبل. تستند هذه السيناريوهات على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء الخارجيين، إذا كانت الظروف تستدعي سيناريوهات إضافية، فممكن أضيًّا النظر في سيناريوهات أخرى.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة التالية، بحسبما يلي:

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية لمناطق التشغيل المعنية ذات الصلة بأسواقها خلال الربع الأخير لعام ٢٠٢٥ والسنوات المتبقية من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٩.

السيناريو المتوجه نحوه					السيناريو المتوجه صعوداً					السيناريو الأساسي					الإمارات
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
٦٧	٦٤	٥٠	٤٦	٦٩	٧١	٦٩	٧٠	٧٠	٦٩	٦٩	٦٨	٦٦	٦٥	٦٩	سعر النفط -
٥,٦	٥,٥	٠,٠٣-	١,٦	٤,٧	٤,٠	٤,٥	٦,٠	٧,٢	٤,٧	٤,٠	٤,٥	٤,٥	٥,٤	٤,٧	دولار أمريكي -
٢,١٥٩	٢,٠٤١	١,٩٥٢	١,٩٨٤	٢,٠٠٥	٢,٥٨٢	٢,٤٣٦	٢,٣١١	٢,١٧٥	٢,٠٠٥	٢,٤٥٦	٢,٣٣٧	٢,٢٥٢	٢,١٥٥	٢,٠٠٥	الناتج المحلي الإجمالي -
١,٥٢	١,٤٧	١,٤٤	١,٥٠	١,٤٩	١,٦٣	١,٦٢	١,٦٠	١,٥٨	١,٤٩	١,٥٨	١,٥٧	١,٥٦	١,٥٥	١,٤٩	الناتج المحلي الإجمالي -
٨,٣٨	٨,٩١	٩,٢١	٨,١٤	٦,٦٥	٧,٣٨	٧,٢٠	٧,٠٣	٦,٦٢	٦,٦٥	٧,٤٦	٧,٤٤	٧,٣٦	٦,٨٧	٦,٦٥	ريل سعودي بالتريليون -
-	-	٣,٩	٣,٠	٣,١	-	-	٥,٨	٥,١	٤,٨	-	-	٤,٦	٥,٣	٣,٣	نحو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي %
-	-	٧٥,٩٣	٥٩,٢١	٤٤,١٥	-	-	٥٢,٧٣	٤٨,٩٣	٤٢,٠٢	-	-	٦٣,٢٧	٥٣,٨٢	٤٣,٠٧	تعادل الدولار الأمريكي مقابل الليرة التركية

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقديرات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرية المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للتحقق بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات الإلغاء. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتعددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحين يتغير تفاصيل الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

الحوكمة

إضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأنا لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق وفرق الأعمال وهي مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي سترد في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتغير اشتغال القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة من الأسعار المدرجة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متعددة من تقديرات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الحاسوبية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذ عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات ذات الأجل الأطول.

تخضع القيم العادلة لإطار رقابي مصمم للتأكد من أنها إما محددة أو مصادق عليها، من خلال وحدة أعمال مستقلة عن وحدة الأعمال المعروضة للمخاطر.

(٣) انخفاض قيمة الشهرة

تتدد المجموعة على أساس سنوي ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة، وهذا يتطلب تقييم المبلغ القابل للاسترداد اعتماداً على القيمة المستخدمة من الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن تقييم القيمة المستخدمة يتطلب من المجموعة إجراء تقييم للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المنتجة للنقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

(٤) الالتزامات الطارئة الناشئة عن النقاضي

نظراً لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات نقاضي ناشئة عن سياق العمل المعتمد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن النقاضي على احتمال (على الأرجح) تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصداقية تقييم تدفق تلك الموارد. تخضع مثل هذه الأمور للعديد من حالات عدم اليقين، ومن الصعب التنبؤ والتأكد مما قد تتمخض عنه كل من تلك الأمور.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تطبيق التعديلات على التقديرات في المستقبل.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(أ) مبادئ التوحيد

١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات الممولة) التي تسيطر عليها المجموعة.

تبسط المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكاتها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستثمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

مدرج قائمة بالشركات التابعة للمجموعة في الإيضاح رقم ٣٥.

أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير البنك. يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية على المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

كافحة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة وال المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها عند التوحيد.

يتم احتساب مجموعات الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ مع بعض الاستثناءات المحددة. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات المتجمدة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إن أي مبلغ طارئ يتوجب تحويله من قبل الشركة المستحوذة سيتم الاعتراف به بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

إن التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمل التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحتمل مصنف حقوق مساهمين، يجب عدم إعادة قياسه حتى يتم تسويته في النهاية ضمن حقوق المساهمين.

إذا تحقق الاندماج على مراحل، فإن حصة حقوق المساهمين المحفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

نختار المجموعة عند كل دمج أعمال على حدة، إما أن تعرف بالحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت (في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو حسب الحصة الناتجية للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها).

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

(أ) مبادئ التوحيد (تنمية)

(١) الشركات التابعة (تنمية)

أساس التوحيد (تنمية)

يتم تسجيل أي زيادة في مجموع القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول عند دمج الأعمال وقيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق المساهمين المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات الفائلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. تمت الإشارة إلى السياسة المحاسبية الخاصة بالشهرة في الإيضاح رقم ٦ (م) (١). في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعرف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة، بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد تماماً مثل توريق موجودات معينة أو تنفيذ معاملة إقراض أو قروض معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القررة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

قد تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة، من الناحية الموضوعية، مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

- أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.
- ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و
- ج) لدى المجموعة القررة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

يتم تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادةً ما يتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة أو في حال كان هناك تغيرات في هيكل/شروط المعاملات الإضافية الجارية بين المجموعة والمؤسسة ذات الأغراض الخاصة.

يتضمن الإيضاح رقم ١٣ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

٣) إدارة الصناديق

تتولى المجموعة إدارة وتوجيه الصناديق نيابة عن المستثمرين. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. المعلومات عن نشاط إدارة الصناديق للمجموعة مبينة في الإيضاح رقم ٤.

٤) الأنشطة الإنتمانية

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة إنتمانية كموجودات تابعة للمجموعة، وبالتالي، لا يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. يتم الاعتراف بالدخل المحقق من قبل المجموعة من الأنشطة الإنتمانية وفقاً للسياسات المحاسبية في دخل الرسوم والعمولات. المعلومات المتعلقة بالأنشطة الإنتمانية للمجموعة في الإيضاح رقم ٣.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

٥ معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غير عائدة بشكل مباشر أو غير مباشر إلى مالكي المجموعة، ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة وضمن حقوق المساهمين في الميزانية العمومية الموحدة للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المجموعة.

يتم تصنيف التغيرات في حصة ملكية المجموعة ضمن شركة فرعية ما بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لنعكس التغيرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للملبغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

(ب) العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير، ويتم ترحيل المكاسب/ الخسائر الناتجة عن البنود النقدية إلى بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

في البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير ويتم ترحيل الأرباح والخسائر الناتجة إلى احتياطي تحويل العملة.

يتم التعامل مع أي شهادة ناتجة عن الاستحواذ على شركة أجنبية وأي تسويات بالقيمة العادلة للملبغ المرحل للأصول والمطلوبات الناتجة عن الاستحواذ على أنها أصول ومطلوبات من شركة أجنبية وتحول وفق سعر الصرف الأجنبي المطبق في ذلك التاريخ.

يتم تقييم عقود الصرف الأجلة حسب أسعار السوق المطبقة في تاريخ استحقاقها.

يتم أخذ فروق تحويل العملة الناتجة عن تحويل صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية مباشرة إلى احتياطي تحويل العملة.

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر، ومع ذلك ، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل تغطيات التدفق النقدي المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه هذه التغطية فعالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

(ج) الفائدة

معدل الفائدة الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. "معدل الفائدة الفعلي" هو السعر الذي يتم بموجبه تحديداً إجراء خصومات على سداد أو استلام الدفعات النقية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي، أو
- التكفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الفائدة (تتمة)

التكلفة المطفأة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً دفعات أصل الدين، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المترافق للفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المستحق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والأصول المالية، المعدلة حسب أي مخصصات خسائر.

القيمة الدفترية الإجمالية

"القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

حساب دخل الفائدة والمصروفات

عند حساب دخل الفائدة والمصروفات، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما لا يكون الأصل معرضاً لانخفاض في قيمة الائتمان) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاعتراف الأولي، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) من الأصل المالي. إذا لم يعد الأصل المالي مصنفاً على أنه منخفض القيمة الائتمانية، يتم رد عملية حساب دخل الفائدة إلى القيمة الدفترية الإجمالية (كما هو موضح أعلاه).

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة عند الاعتراف الأولي لها، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على الائتمان المعدل بالتكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) للأصل المالي. لا يتم حساب دخل الفائدة وفقاً لإجمالي القيمة الدفترية (كما هو موضح أعلاه)، حتى في حال تحسن مستوى مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

يشمل دخل الفائدة والمصروفات المعروضة في بيان الدخل الموحد للمجموعة ما يلى:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة محسوبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحسوبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الحصة الفعالة من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة على غرار أثر التدفقات النقدية المغطاة على دخل / مصروفات الفائدة؛ و
- الحصة الفعالة لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

(د) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء"، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعرف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد العملاء.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

(د) الرسوم والعمولات (تنمية)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال ، الرسوم الناشئة عن التفاوض ، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث ، مثل ترتيب استحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى) ؛
- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الموجودات والمحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات) ؛ و
- يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الفائدة الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الالتزام بالقرض) وتنسجل في "دخل الفائدة".

(هـ) ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

يحتسب رسم ضريبة الدخل الحالي على أساس القوانيين الضريبيين السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي تعمل فيها الشركة وفروعها وتحقق دخلاً خاصاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقدير المراكز المتخصصة ضمن عوائد الضرائب بشأن الحالات التي تكون فيها تعليمات الضرائب المطبقة خاضعة للتفسير. وتقوم الإدارة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوفّرة تسويتها مع سلطة الضرائب.

يتم احتساب الضرائب المتأجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالضريبة المتأجلة للموجودات والمطلوبات عن كامل نتائج الآثار الضريبية لكافّة الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية وبالبيانات المالية الخاصة بال الموجودات والمطلوبات القائمة وبين الأساس الضريبي الذي يقابلها. يتم الاعتراف بضرائب الموجودات المتأجلة إلى الحد الذي يمكن توفير أرباح خاضعة للضريبة بشكل كافي لمقابلة خصم الفروق الضريبية المؤقتة. وتقاس ضرائب الموجودات والمطلوبات المتأجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقعة بحيث يتم تطبيقها للفترة التي يتوقع فيها تحقق الموجودات أو سداد المطلوبات.

تتم مراجعة ضرائب الموجودات المتأجلة بشكل دوري لتخفيض القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدام الفروق.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المتأجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصدة أصل الضريبة الحالية مقابل الالتزامات الضريبية القائمة وعندما يتعلق الأمر بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب وتعتزم المجموعة تسوية أصول الضريبة الحالية والالتزامات الضريبية الحالية على أساس صافي القيمة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة ، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحفظة بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة تقديم التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلًا مالياً يلي المطلوبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على النحو المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في حال أن القيام بذلك سي Luigi أو يخفي بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(٢) الاعتراف والقياس الأولى

تعرف المجموعة بشكل أولي بالقروض وذمم التمويل المدينة وودائع العملاء والديون الصادرة والصكوك المستحقة الدفع وغيرها من الأموال المقترضة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادلة ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً. بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العادلة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

(٢) الاعتراف والقياس الأولى (تنمية)

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية، وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للفائدة أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحافظ عليها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديرى الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة. وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحافظ عليها للمتاجرة أو المداراة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محظوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حصراً وغير محظوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومكان التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الاستدامة بالتمويل؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال. ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الفائدة بشكل دوري.

٦. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

(٢) الاعتراف والقياس الأولى (تنمية)

تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات لالمبلغ الأصلي والفائدة (تنمية):

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن الأوراق المالية الاستثمارية والقروض والسلف والنقد ومعادلات النقد.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية على أنها محفظة بها للمتاجرة عندما تكون قد أصدرت أساساً لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معًا والتي يوجد بها دليل على نمط حديث من جني الأرباح على المدى القصير. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة التي تنشأ فيها.

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنification الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولى إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بها لادارة الموجودات المالية.

(٣) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التي هي قروض وذمم مدينة؛
- الموجودات المالية التي هي أدوات الدين،
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة بخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولى بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافحة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقلة التقديرية؛
- التزامات القروض التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب القرض واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المحتفظ بالعقود ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

(٣) انخفاض القيمة

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض المفترض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية إعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف، ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. يتم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في كل تاريخ إعداد بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة والموجودات المالية للدين المدرجة بأقى قيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة قيمة الائتمان. يكون الأصل المالي منخفض قيمة الائتمان عند حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

درج أدناه يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى انخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض المفترض أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الأخلاص بأحد العقود، مثل حالة التغثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل أن يتعرض المفترض للافلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

التسهيلات المتعددة

تتضمن محفظة المنتجات المجموعة باقة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للأفراد والشركات وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء وأو تخفيض التسهيلات المنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك العميل، واحتمال تعرّفه عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارية.

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية منطقية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء، غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتنال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

يقرأ محاذاة مع الإيضاح رقم ٤ (ط).

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملي السندات عن الخسارة المتکبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداء الدين. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعه بموجب العقد.

تكون "التزامات القروض" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها ل توفير الائتمان بموجب الاحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة او الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان او الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة المطفأة والتکفة وصافي مبلغ مخصص الخسارة.

٥) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفرق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

٦) القروض والسلف

تشمل تسميات "القروض والسلف" في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة ما يلي:

- القروض والسلف التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة . وبالتالي تكافتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تقديرها صافي من خسائر الائتمان المتوفقة، و
- القروض والسلف المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر، في حال كان مطابقاً.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وتبرم في آن واحد اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أصل مماثل جوهرياً) بسعر ثابت في تاريخ مسقبي (إعادة الشراء العكسي أو اقتراض الأسهم). يتم احتساب هذا الترتيب كقرض أو سلفة أو مستحق من البنوك ولا يتم الاعتراف بالموجودات الأصلية في البيانات المالية للمجموعة.

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متتفق عليها وليس مدرجة في أي سوق نشطة. يتم تنفيذ هذه المنتجات بتكلفة الاستهلاك ناقصاً انخفاض القيمة.

١) التعريفات

تستخدم العبارات التالية في التمويل الإسلامي :

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للعميل الأصل الذي اشتراه المجموعة وامتلكته استناداً على وعد من العميل بشراء الأصل المشترى وفقاً لبنود وشروط معينة، ويشمل سعر البيع تكلفة الأصل وهامش ربح متتفق عليه.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

(٦) القروض والسلف (تنمية)

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تنمية)

(١) التعريفات (تنمية)

الاستصناع

الاستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والعميل تبيع المجموعة بموجبها إلى العميل عقاراً مطوراً بمواصفات متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمه إلى العميل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للعميل (المستأجر) لمدة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية عقد الإجارة أو بموجب تعهد البيع المنوه من قبل المجموعة.

المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال و يسمى "رب المال" و الآخر يقدم الجهد و الخبرة و يسمى "مضارب" والذي يعتبر مسؤولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط مقابل نسبة من دخل المضاربة المتفق عليها مسبقاً. وفي حالة الخسارة العادلة يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك، في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي شروط وأحكام عقد المضاربة. يتحمل المضارب بدوره المضاربة عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستثمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستثمرة) يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

(٢) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من المنتجات الإسلامية المذكورة أعلاه كما يلي :

المراجحة

يمكن احتساب الربح و تحديده تعديلاً عند بداية العقد، و يتم الاعتراف بالربح على أساس النسبة الزمنية خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد المستحق.

الاستصناع

يتم احتساب إيراد الاستصناع و هامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للعميل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالية) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدى فترة العقد.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

٦) القروض والسلف (تنمية)

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تنمية)

٢) الاعتراف بالإيرادات (تنمية)

المضاربة

يتم الاعتراف بدخل تمويل المضاربة عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحويل الخسائر على الدخل عند إعلانها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المتوقع من الوكالة على أساس النسبة الزمنية خلال الفترة، و يتم تعديلها حسب الدخل الفعلي عند استلامه. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ إعلانها من قبل الوكيل.

احتياطي معادلة الأرباح

احتياطي معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من وعاء دخل المضاربة المشترك قبل تخصيص حصة المضارب من أجل الحفاظ على مستوى معين من عائد الاستثمارات لجميع أصحاب حسابات الاستثمار وغيرهم من المستثمرين المشتركين في وعاء المضاربة. تتم الموافقة على التخصيص والتوزيع على المودعين من قبل لجنة معادلة الأرباح ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية وشركة تابعة للصيغة الإسلامية على التوالي.

احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يتمثل الاحتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. يتم دفع هذا الاحتياطي للمودعين بناءً على موافقة لجنة معادلة الأرباح والرقابة الشرعية الداخلية للبنك. يتم تضمين الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة ويتم خصمها من رصيد الاحتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين وفقاً للشريعة.

٧) الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل مسمى "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة ما يلي:

- أوراق مالية للاستثمار في سندات الدين مقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المباشرة المترادفة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- أوراق مالية للاستثمار في سندات الدين والأسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم إدراجها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- سندات الأسهم الاستثمارية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**و) الديمومة للمواعظ الدينية للمواعظ الدينية (تتمة)****(٧) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)**

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفاندة الفعلية،
- مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و
- أرباح و خسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة سندات الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستشارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محفظتها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أدلة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الناشئة عن أدوات حقوق الملكية تلك إلى بند الأرباح والخسائر ولا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار . وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

(٨) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديداً تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية ذات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة بأصل أو التزام مستقل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بمحاجتها بتحويل موجودات معترف بها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة ولكن تحفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بال الموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم إيقاف الاعتراف بال الموجودات المحولة. مثل على تلك المعاملات، إقراض أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

في المعاملات التي لا تحفظ بها المجموعة أو لا تقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحفظ بحصة مسيطرة على الأصل. تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها به. ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغير على قيمة الموجودات المحولة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام مالي عندما يتم إعفاؤها من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)

٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير ، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة ، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المختلفة بشكل جوهري ، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة ، تعديل المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية للمفترض ، فيسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة في حالات أخرى ، يتم إدراجها كدخل فائدة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وفي حال كان هناك اختلاف جوهري في المطلوبات المعدلة. في هذه الحالة ، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

١٠) المعاشرة

تم مقاشرة الموجودات و المطلوبات المالية و يتم الاعتراف بصافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل التنفيذ لمقاييس المبالغ المعترف بها و تكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو لتحقيق الأصل و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة التداول في المجموعة.

١١) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو تم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في سوق رئيسي في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

إذا كان لأصل أو التزام تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقيس المجموعة الموجودات والمراكم الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكم القصيرة بسعر الطلب.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما في نهاية فترة كتابة التقارير التي حدث خلالها التغيير.

تطبيق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمية)****(١٢) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

- أ) عندما تتم إدراة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- ب) عندما يلغى التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

يتتوفر وصف حول أساس كل تصنيف في الإيضاحات ذات الصلة بشأن أي من فئات الموجودات أو المطلوبات.

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الافصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات (إعادة الشراء) في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون للتحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات، ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة، و يتم الاعتراف بالأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقات إعادة شراء عكسي) كفروض وذمم مدينة لبنوك أو عملاء آخرين، حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء كفائدة ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

ز) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتوفرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة.

ح) الأوراق المالية المتداولة

إن الموجودات المتداولة هي تلك الموجودات التي تستحوذ عليها المجموعة أو تنشأ بشكل أساسي لغرض البيع أو يتم الاحتفاظ بها كجزء من محفظة يتم إدارتها معاً لتحقيق ربح قصير الأجل أو تكوين مركز.

يتم الاعتراف بال الموجودات المتداولة بشكل أولي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة مع إدراج تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة. يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة كجزء من صافي الربح / (الخسارة) على الأوراق المالية المتداولة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بدخل الفوائد على الأوراق المالية المتداولة ضمن دخل الفوائد.

ط) المشتقات ومحاسبة التحوط

تتبع المجموعة نموذج محاسبة التحوط الذي يربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. يقيس النموذج فعالية التحوط من خلال اختبار قائم على الأهداف يركز على العلاقة الاقتصادية بين العنصر المحوط وأداة التحوط ، وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

ط) المشتقات ومحاسبة التحوط (تنمية)

تقوم المجموعة أيضاً بإعادة التوازن في علاقات التحوط، بحيث أنه في حال توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ولكن بقي هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة هذه على حاله، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط في علاقة التحوط بحيث تلبي معايير التأهل مجدداً.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أدلة تحوط في التحوط المؤهل عند نشوئها في الربح أو الخسارة تحت بند الدخل التشغيلي الآخر.

تشمل الأدوات المالية للتغطية العقود المستقلة والعقود الآجلة وعقود الخيارات وعقود المقايسة بأسعار الفائدة وأسواق صرف العملات الأجنبية. تستخدم المجموعة هذه الأدوات للوفاء بمتطلبات علماً وتعاملاتها التجارية بالنقد الأجنبي وتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الفوائد والعملة الأجنبية.

في حالة وجود علاقة تغطية بين أدلة مشتقة والبند ذي صلة الخاضع للتغطية، يتم قياس أدلة التغطية بالقيمة العادلة مع احتساب أية أرباح وخسائر ناتجة كما هو موضح أدناه.

تحسب القيمة العادلة لأدوات التغطية المشتقة بنفس الطريقة التي تحسب بها القيمة العادلة للأدوات المالية.

أن طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة يعتمد على ما إذا كانت تلك الأداة المشتقة محددة كأدلة تغطية، وإن كان كذلك، ف تكون وفقاً لطبيعة البند الذي تتم تغطيته، وتحصص المجموعة عدة مشتقات معينة كما يلي، إما:

- مشتقات تغطية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الارتباطات الثابتة (تغطية القيمة العادلة)؛ أو
- مشتقات تغطية لتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بدرجة كبيرة عائدة إلى أصل معترف به أو مطالبة أو لمعاملة متوقعة (تغطية تدفق نقدى). أو
- تغطية صافي الاستثمار في عمليات خارجية.

يشكل المشتق الضمني أحد مكونات الأداة المختلطة التي تتضمن أيضاً عقد مضيف غير مشتق بتأثير يختلف عن بعض التدفقات النقدية للأداة المدمجة بطريقة مشابهة للمشتقات المستقلة. يؤدي المشتق الضمني إلى تعديل بعض أو كل التدفقات النقدية التي قد يتطلبها العقد بخلاف ذلك وفقاً لسعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو المؤشر السعري أو الأسعار أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو أي متغير آخر ، بشرط لا يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي محدد لطرف ما في العقد. إن المشتق المرتبط بأداة مالية ، ولكنه قابل للتحويل تعاوياً بشكل مستقل عن تلك الأداة ، أو لديه طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة ، ليس مشتقاً ضمنياً ، لكنه أدلة مالية مستقلة.

تستخدم محاسبة التحوط للمشتقات المفاسدة بهذه الطريقة على أن يتم استيفاء بعد المعايير المحددة.

(١) تغطية القيمة العادلة

يتم تصنيف أدلة مشتقة على أنها أدلة تحوط في علاقه تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزام ثابت الذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف مباشرة بالتغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الربح أو الخسارة مع أية تغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

عندما تنتهي أدلة التحوط أو يتم بيعها أو إنتهاءها أو ممارستها أو عندما لا يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو عندما يتم إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. فيما يتعلق بأية تسويات إلى هذه النقطة بشأن البند المحوطة، الذي تم تطبيق طريقة الفائدة الفعلية عليه، يتم إطفاؤها ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقى.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

ط) المشتقات المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تنمية)

(٢) تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تغطية التقلب في تدفقات نقدية تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بمحاصدات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة محتملة الحدوث من الممكن أن تؤثر في الربح أو الخسارة، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى "تحوطات التدفق النقدي - أرباح/(خسائر) القيمة العادلة". يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير المؤثر مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر المترادفة المعترف بها في "بنود الدخل الشامل الأخرى" في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتغطية على الأرباح والخسائر. ومع ذلك، عندما تؤدي الصفة المتوقعة الخاضعة للتغطية إلى الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية، تتم إزالة الأرباح أو الخسائر المعترف بها سابقاً في "الدخل الشامل الأخرى" من حقوق المساهمين ويتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات.

عند انتهاء فترة أدلة تغطية أو بيعها، أو عندما تكون التغطية لا تتوافق مع شروط محاسبة التغطية أو يتم رفضها، فإن محاسبة التغطية تتوقف تبعاً لذلك. وإن أي مكاسب أو خسائر يتم تحقيقها في بنود الدخل الشامل الأخرى في ذلك الوقت تبقى في حقوق المساهمين ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف النهائي بالمعاملة المتوقعة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. في حال أن المعاملة المتوقعة أصبحت غير محتملة الحدوث، يتم على الفور تحويل الأرباح أو الخسائر المترادفة المبينة في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(٣) تحوطات صافي الاستثمار

عندما يتم تخصيص أدلة مالية مشتقة أو مطالبة مالية غير مشتقة كأداة تغطية لصافي الاستثمار في عملية خارجية، يتم تحقيق الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية في الدخل الشامل الآخر وتترافق في احتياطي تحويل العملة، ويتم تحقيق أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة فوراً في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة كتسوية إعادة تصنيف عند التخلص من العمليات الأجنبية.

(٤) المشتقات الضمنية

هناك بعض الأدوات المشتقة المدمجة ضمن موجودات ومطلوبات مالية وعقود أساسية غير مالية حيث يتم التعامل معها على أنها مشتقات مستقلة ومسجلة بالقيمة العادلة إذا كانت تلبي تعريف الأداة المشتقة وعندما تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بصورة وثيقة مع نظيرتها في العقد الأساسي ولا يعتبر العقد الأساسي على أنه محظوظ به للمتاجرة أو صفتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأدوات المشتقة الضمنية المستقلة عن العقد الأساسي بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

ي) المخزون

يتم الاحتفاظ بالممتلكات المكتسبة عند تسوية الديون كمخزون ويتم تقديرها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكاليف المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

ك) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة التراكمية إن وجدت، وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تتناسب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل. كما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المتوقع تفاق مزياً اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحويل تكلفة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد للمجموعة خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرية والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

مباني ملكية حرة	٦٠ - ٢٥ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤ - ٥ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٧ - ٥ سنوات
مركبات	٥ - ٣ سنوات

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

يتم بيان الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة. وإذا ما تم استخدامها يتم تحويلها إلى فئة العقارات والمعدات الملائمة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. ويتم بيانها ضمن الدخل الموحد للمجموعة.

ل) عقارات استثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولى، يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة التراكمية (إن وجدت).

يتم إيقاف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه، كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند التخلص أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل الموحد للمجموعة تحت بند "دخل تشغيلي آخر" في سنة التخلص أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من وإلى العقارات الاستثمارية عندما وفقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

م) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة

تظهر الشهرة عند حيازة الشركات التابعة.

تمثل الشهرة عند الاستحواذ على شركة أخرى الزيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات الطارئة الخاصة بالشركة التي يتم الاستحواذ عليها، عندما تكون هذه القيمة الزائدة سالبة (ربح على شراء صفقة بيع) يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة مباشرة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

م) الموجودات غير الملموسة (تنمية)

(١) الشهرة (تنمية)

القياس

يتم قياس الشهرة بشكل أولي بالتكلفة، بعد الاعتراف الأولى، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المترافق في القيمة، إن وجدت.

للغرض اختبار الانخفاض في القيمة، فإن الشهرة المستحوذة في مجموعة أعمال من تاريخ الحيازة، والمخصصة لكل من الوحدات التي تنتج النقد أو مجموعات الوحدات التي تنتج النقد، التي من المتوقع أن تستفيد من تعاون المجموعة، بغض النظر ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها تم التنازل عنها ل تلك الوحدات.

تخضع الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها لاختبار انخفاض القيمة على أساس سنوي وكلما كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة المنتجة للنقد. يحدد انخفاض القيمة للشهرة عن طريق تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد (أو مجموعة وحدات منتجة للنقد) ذات الصلة بالشهرة، حيثما يكون المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. لا يتم إجراء قيد عكسي لخسائر انخفاض القيمة للشهرة في الفترات التالية.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من الوحدة التي تنتج النقد وجزءاً من العملية ضمن تلك الوحدة المستبعدة، فإن الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة تدرج في المبلغ المدرج للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة استناداً إلى القيمة المتعلقة بالعملية المستبعدة والجزء من الوحدة التي تنتج النقد المحافظ عليها.

(٢) برامج الحاسوب المرسلة

يتم بيان برامج الحاسوب التي اشتراطتها المجموعة بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء التراكمي و خسائر انخفاض القيمة التراكمية إن وجد.

تم رسمة المصاروفات التالية على أصول برامج الحاسوب فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدتها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد للمجموعة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام.

(٣) أصول غير ملموسة أخرى

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل في اعتراف مبدئي بسعر التكلفة. إن سعر تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال مع شركة ما هو القيمة العادلة كما هي بتاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف الأولى، يتم نقل الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء مترافق وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم تقدير العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد خلال عمرها الإنتاجي الاقتصادي و يتم تقديرها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تنخفض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تتناسب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع لاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدمجة في الأصل بتغيير فترة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) و تعتبر على أنها تغير في التقدير المحاسبي في المستقبل. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بعنة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلا للأصول غير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرحلا لأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الموجودات الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أو لتنقيل المبلغ المرحلا لاي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتنقيل المبلغ المرحلا للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمة المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقدير القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

س) ودائع العملاء والديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى والصكوك المستحقة

تشكل ودائع العملاء والديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى والصكوك المستحقة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

يتم قياس ودائع العملاء والديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى والصكوك المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ع) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل (على الأرجح) أن يكون تدفق الموارد التي تجسد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

ف) امتيازات الموظفين

(١) الالتزامات معاش التقاعد

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بمعاشات والتأمينات الاجتماعية، ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعاملين خارج الدولة طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. كما يتم تكوين مخصص كامل لكافية الامتيازات المستحقة.

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأئماء على أساس تعاقدي أو تطوعي. ولا يترتب على المجموعة أي التزامات دفع بمجرد دفع تلك المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصاريف مكافأة الموظفين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالمساهمات المدفوعة مقدماً كأحد الموجودات إلى الحد الذي يتوافق عنده استرداد نقدي أو خصم في المدفوعات المستقبلية. عادة ما يكون استحقاق هذه المكافآت مشروطاً بأن يبقى الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمنتهي الخدمة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)**ف) امتيازات الموظفين (تنمية)****(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة**

بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تعمل المجموعة بموجب نظام مكافأة نهاية الخدمة الذي يشمل كافة الموظفين الوافدين الذين عملوا لدى المجموعة لأكثر من عام. يسجل مخصص نظام مكافأة نهاية الخدمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

تعتمد القيمة الحالية للتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس افتراضي باستخدام عدد من الافتراضات، تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكالفة (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم. إن أي تغيرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية للتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

ص) توزيعات الأرباح على الأسماء

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسماء العادية المصنفة حقوق ملكية ضمن حقوق الملكية في السنة التي يتم إعلانها فيها. يتم تسجيل توزيعات الأرباح على أسهم حقوق الملكية العادية في السنة التي تم الإعلان عنها، وفيما يتعلق بتوزيعات الأرباح النهائية، فقد تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين. كما يلزم الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من أجل دفع الأرباح.

يأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار عدداً من العوامل مثل ربحية المجموعة وظروف النمو وفرص الاستثمار المستقبلي والرغبة في الحفاظ على نسب رأس مال سليمة تتجاوز الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية.

يتم استخدام الأرباح المحتجزة التي لا يتم دفعها كأرباح داخل الشركة لدعم نمو الأرباح في المستقبل ودفع نمو الأرباح المستدام.

ق) رأس المال والاحتياطيات**(١) السندات الدائمة**

تقوم المجموعة بتصنيف أدوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. السندات الدائمة للمجموعة غير قابلة للاسترداد من قبل حامليها وهي مؤهلة لاستلام توزيعات أرباح غير تراكمية وحسب تقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم تقديمها كعنصر من عناصر رأس المال المصدر ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في حقوق الملكية.

(٢) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية العائنة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق الملكية من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

ر) ربحية السهم

تقوم المجموعة ببيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأدواتها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العائنة لمساهمي المجموعة العاديين (يتم إجراء تعديل إضافي لاحتساب تكاليف الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها إن وجدت.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

ش) قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها وشركات تابعة محددة التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوعة في عهدهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إيضاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم ٣٤.

ت) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر .

- يسيطر أو مسيطراً عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
- لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
- لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة؛

(ج) الطرف انتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

(ه) الطرف عضواً مقرراً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛

(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذاً مؤثراً من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الانتلاف بشكل مباشر أو غير مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (ه)؛ أو

(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

ث) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى العميل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب العميل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو الخدمة بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

تعتمد المجموعة أيضاً تشغيل برنامج المكافآت الذي يتتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أموال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها.

٧ **معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد**

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

**تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد**

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
تنتناول التعديلات قضياً محددة خلال مراجعة المعيار بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠٢٦ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية"
يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديمها لمعلومات ذات صلة تمثل أصول الكيان والتزاماته وحقوق الملكية والدخل والمصروفات بكل شفافية وأمانة.
- ١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة بدون مساعدة عامة"
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح المسموح بها للشركة التابعة المؤهلة لتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

تتوقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة متى وعندما تكون قابلة للتطبيق. كما أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٨ التضخم المفرط

يتم تصنيف تركيا من الاقتصادات ذات التضخم المفرط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إعداد التقارير المالية في اقتصادات التضخم في معدلات التضخم التراكمية على مدى ثلاثة سنوات سابقة متخطية نسبة ١٠٠ في المائة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إعادة تقييم الأصول والمطلوبات غير النقدية لكل من دينيزبنك ايه. اس (دينيزبنك)، الشركة التابعة للمجموعة في تركيا، بحيث تعكس الأسعار الحالية باستخدام مؤشر أسعار المستهلك بالعملة المحلية لدينيزبنك قبل التحويل إلى العملة الفعلية للمجموعة.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان المؤشر التراكمي لمدة ثلاثة سنوات ٢١١٪ (٢٠٢٤٪: ٢٠٢١٪) استناداً إلى مؤشر أسعار المستهلك التركي. كما كان مؤشر أسعار المستهلك في بداية الفترة المشمولة بالتقدير ٢,٦٨٥ وأغلق عند ٣,٥١٤، ونتج عنه زيادة بنسبة ٣١٪ (٤٤٪: ٢٠٢٤٪).

- تم تصنيف صافي المركز غير النقدي (باستثناء حقوق الملكية) من خلال تطبيق الفرق في مؤشر أسعار المستهلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ١,٨ مليار (٢٠٢٤٪: ١,٦ مليار درهم) في بيان الدخل الموحد للمجموعة إلى الحد الذي تقرر أنه قابل للاسترداد.

- تم مسبقاً تسجيل الموجودات والمطلوبات النقدية بوحدة القياس الحالية ولم يتم تعديلها لغرض التضخم. ومع ذلك، يتم تطبيق مؤشر أسعار المستهلك لقياس خسارة القوة الشرائية، وفيما يتعلق بصفي المركز النقدي، يتم إجراء تسوية التضخم في بيان الدخل الموحد للمجموعة والذي يصل إلى ٦,٤ مليار (٢٠٢٤٪: ٥,٠ مليار درهم) مع رصيد ائتمان مماثل للدخل الشامل الآخر.

- تم تصنيف بيان الدخل الموحد للمجموعة باستخدام حركة مؤشر السنة ذات الصلة بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان تأثير المؤشر على بيان الدخل الموحد للمجموعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالمليار درهم
تأثير التضخم المفرط	تأثير التضخم المفرط	
٠,٤٣	٠,٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٠,٥٨)	(٠,٥٤)	المصروفات الإدارية والعمومية
(٠,٠٩)	(٠,٢٨)	صفي إنخفاض القيمة على
(٠,٠٤)	(٠,٠١)	الموجودات المالية
		رسوم ضريبية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، بلغت الخسارة الناتجة عن محاسبة التضخم المفرط لدينيز بنك ٣,٠ مليار درهم (٢٠٢٤٪: ٣,١ مليار درهم) وتم إدراجها في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد كتسوية تضخم على صافي المركز النقدي. بشكل عام ، ينتج عن تسويات التضخم المفرط رصيد بقيمة ١,٦ مليار درهم (٢٠٢٤٪: ١,٨ مليار درهم) في الدخل الشامل الآخر بعد مقاصة الخسارة على صافي المركز النقدي المعترف به في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة.

إن التأثير الإيجابي البالغ ٢٨ نقطة أساس (٢٠٢٤٪: ٢٩ نقطة أساس)، والناتج عن تسوية لبنيود ائتمان غير نقدية بقيمة ٣,٢ مليار درهم (٢٠٢٤٪: ٢,٨ مليار درهم) على حقوق المساهمين والتي قابلها جزئياً تأثير إدراج في بند الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بمبلغ ٥,٥ مليار درهم (٢٠٢٤٪: ٤,٩ مليار درهم)، وقد تم استبعاده من حسابات كفاية رأس المال.

٩. نقد وودائع لدى المصارف المركزية

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٦,٤٠٢	٧,٣٠٣	نقد
٨٧,٣٧٧	١٠٧,٤٩٤	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصارف المركزية
٢٩٥	٣٤٨	استثمارات لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
١٠,٦٠٢	٩,٥١٨	مرابحات وشهادات ودائع لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
(١١)	(١٦)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٤,٦٦٥	١٢٤,٦٤٧	

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تزاول المجموعة أعمالها فيها ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي المعنى. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتجهيزات المصارف المركزية.

١٠. مستحق من البنوك

٢٠٢٥ ٣١	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٤ ٣١
قرصون لأجل ليلة واحدة . تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	إجمالي المستحق من البنوك ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي المستحق من البنوك ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٥,٢٨٣ ١١,٢٣٣	١٠٣,٤٤٦ ١٠,٦٥١	٢٢,٢٣٧ ٥٨٢
١٣٦,٥١٦ (٣٦٩)	١١٣,٦٩٧	٢٢,٨١٩
١٣٦,١٤٧		
إجمالي مليون درهم	أجنبية** مليون درهم	محلية* مليون درهم
١٠٨,٦٣٩ ٢٤,٣٤٧	٩٢,٤٩٢ ٢٣,٢٥٢	١٦,١٤٧ ١,٠٩٥
١٣٢,٩٨٦ (٢٢٠)	١١٥,٧٤٤	١٧,٢٤٢
١٣٢,٧٦٦		

كان متوسط العائد على هذه الإيداعات ٤,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,٨٪ سنوياً).

* محلية: تكون هذه في دولة الإمارات العربية المتحدة

** تكون هذه خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١١ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٢٢,٥٥٤	٧,٥٧٠	١٢,٤٥٩	٢,٥٢٥
٧,٦٣٣	١,٥٣١	٣,١١٩	٢,٩٨٣
١٧٠	١٧٠	-	-
١,١٧٣	١,١٧٣	-	-
٣١,٥٣٠	١٠,٤٤٤	١٥,٥٧٨	٥,٥٠٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١٢٩	٢	١٢٧	-
٨	٥	٣	-
١٣٧	٧	١٣٠	-
مصنفة بالتكلفة المطافة			
١٢٣,٣٢٦	٣٦,٣٦٧	٢٢,٣١٣	٦٤,٦٤٦
١١,٣٩٧	١,٤٠١	٤,٦٠٦	٥,٣٩٠
١٣٤,٧٢٣	٣٧,٧٦٨	٢٦,٩١٩	٧٠,٠٣٦
(٢٢١)			
١٣٤,٥٠٢			
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
٢٦,٠٥٢	١٦,٦٠٥	٤,٠٠٤	٥,٤٤٣
١٤,٢٣٥	٣,٥٤٤	٤,٤٦١	٦,٢٣٠
٤٠,٢٨٧	٢٠,١٤٩	٨,٤٦٥	١١,٦٧٣
(٨٣)			
٤٠,٢٠٤			
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الآخر - أدوات دين			
سندات حكومية			
سندات شركات			
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			
الآخر - أدوات حقوق الملكية			
أوسم			
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية			
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			
٢٣٥	٩٦	١٨	١٢١
٢٣٥	٩٦	١٨	١٢١
٢٠٦,٩١٢	٦٨,٤٦٤	٥١,١١٠	٨٧,٣٣٨
٢٠٦,٦٠٨			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالتكلفة المطافة ١٣٢,١٠٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٥٣,٣٦٢ مليون درهم). يتم تصنيف هذه الاستثمارات بالمستوى ١.

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

مدقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم	
<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>				
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>				
٦,٤٨٠	٢,٦٧٥	٩٧٩	٢,٨٢٦	سندات حكومية
٢,٥٩٢	٤٨٠	٩٢٢	١,١٩٠	سندات شركات
١٤٥	١٤٥	-	-	أسهم
١,٠٠٩	١,٠٠٩	-	-	أخرى
١٠,٢٢٦	٤,٣٠٩	١,٩٠١	٤,٠١٦	
<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>				
١٤٨,٧٤٦	٣٩,١٧٩	١٨,٢٥٠	٩١,٣١٧	سندات حكومية
٩,٤٥٣	١,٤٢٣	٣,٦٥٠	٤,٣٨٠	سندات شركات
١٥٨,١٩٩	٤٠,٦٠٢	٢١,٩٠٠	٩٥,٦٩٧	
(١٠٣)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٨,٠٩٦				
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>				
<u>- أدوات دين</u>				
١٨,١٢٩	١٣,٧٦٦	١,٣٦٢	٣,٠٠١	سندات حكومية
١٢,٥٣٠	٣,٢٦٧	٣,٧٢٤	٥,٥٣٩	سندات شركات
٣٠,٦٥٩	١٧,٠٣٣	٥,٠٨٦	٨,٥٤٠	
(٥١)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,٦٠٨				
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>				
<u>- أدوات حقوق الملكية</u>				
٢١٠	٩٤	٢	١١٤	أسهم
٢١٠	٩٤	٢	١١٤	
١٩٩,٣٧٧	٦٢,٠٤٥	٢٨,٩٦٥	١٠٨,٣٦٧	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٩٩,٢٢٣				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة

** إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط، باستثناء الإمارات العربية المتحدة.

*** دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١٢ القروض والذمم المدينة

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	أ) حسب النوع
٥٢٩,١٧٩ (٢٧,٥٥٢)	٦٥٧,٧٧١ (٢٤,٩٢٤)	إجمالي القروض و الذمم المدينة ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥٠١,٦٢٧	٦٣٢,٨٤٧	صافي القروض و الذمم المدينة
٢٠٢٤		
٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	بالتكلفة المطفأة
٢١,١٨٢	٢٢,٣٧١	سحوبات على المكشوف
٣٤٤,٩٥٨	٤٢٤,٥١٧	قرهوض لأجل
٩,٧٠٧	١٢,٣١٥	قرهوض مقابل سندات أمانة
٩,٢٠٢	١٢,٣٨٣	كمبيالات مخصومة
٢٦,٢٤٣	٣٠,٥٧٣	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
٤١١,٢٩٢	٥٠٣,١٥٩	إجمالي القروض - التقليدية
٨٦,٤٩٧	١١٦,٢١٨	مرابحة
٢٨,٩٠٨	٣٦,١١٧	إجارة
١,٨٢٠	١,٢٥٦	وكالة
١,٧٤٩	٢,١٤٩	استصناع
٣,٦٨٥	٤,٥٥٣	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
٦٠٣	١,٩٩٤	أخرى
(٥,٣٧٥)	(٧,٦٧٥)	ناقصاً: الدخل المؤجل
١١٧,٨٨٧	١٥٤,٦١٢	إجمالي ذمم الأنشطة المدينة للتمويل الإسلامي
٥٢٩,١٧٩	٦٥٧,٧٧١	إجمالي القروض و الذمم المدينة
=====	=====	إجمالي القروض و الذمم المدينة المتغيرة
١٧,٦٣٩	١٥,٦١٤	
٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	ب) حسب وحدات الأعمال:
٣١٤,٧٧٧	٤٠٧,١٦٣	الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
١٨٦,٨٥٠	٢٢٥,٦٨٤	الخدمات المصرفية للأفراد
٥٠١,٦٢٧	٦٣٢,٨٤٧	

تم توريق أصول إجارة للشركات بمبلغ ٧,٣ مليار درهم (٢٠٢٤: ٥,٢ مليار درهم) لغرض إصدار التزامات صكوك (راجع إيضاح رقم ١٣ و ١٨).

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة والقروض و الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٤ (ط).

١٣ توريق القروض

توريق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت المجموعة بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧,٣ مليار درهم ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") من شركتها التابعة، مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.) إلى شركة الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك.

تبقى الموجودات ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة. وتبعداً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الموجودات من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تغير، فتمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتکدة من قبل حاملي الصكوك، والموجودات هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

١٤. الشهرة والموجودات غير الملموسة

الإجمالي	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ					الشهرة
	علامات تجارية	ودائع أساسية	علاقة عملاء	تراخيص مصرفية	الشهرة	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٧,٠٣٩	٥٩	٩١٣	٤٩٥	٥٢	٥,٥٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٦)	(١٠)	-	-	٣	١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٧,٠٣٣	٤٩	٩١٣	٤٩٥	٥٥	٥,٥٢١	صرف العملات وتسويات أخرى*
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٤١٣	-	٩١٣	٤٩٥	-	٥	نقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
١,٤١٣	-	٩١٣	٤٩٥	-	٥	إطفاء وانخفاض القيمة للسنة
٥,٦٢٠	٤٩	-	-	٥٥	٥,٥١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
						صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة
٧,٠٣٩	٥٩	٩١٣	٤٩٥	٥٢	٥,٥٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٤١٣	-	٩١٣	٤٩٥	-	٥	نقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة
٥,٦٢٦	٥٩	-	-	٥٢	٥,٥١٥	صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة

* يتعلق الصرف الأجنبي والتسويات الأخرى بجوانب الشهرة والموجودات غير الملموسة المرتبطة بين بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.م. وبنك بي إن بي باستخدام سعر الصرف لنهاية الفترة.

تم اكتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة من خلال مجموعات الأعمال والعلامات التجارية التي لها عمر غير محدد ويتم تقييمها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة.

٤٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة (ش.م.ع.)

اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

تم سنويًا مراجعة الشهرة التجارية التي تم الاستحواذ عليها من خلال دمج الأعمار ذات الأعمال غير المحددة لتحديد انخفاض القيمة عن طريق مقارنة القيمة القابلة للاسترداد بناء على حسابات القيمة قيد الاستخدام للوحدات المنتجة للنقد التي تم تحويل الشهرة التجارية إلى قيمتها الدفترية.

تم تخصيص الشهرة التجارية إلى أربعة وحدات منتجة للنقد:

- الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية
- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
- الأسواق العالمية والخزينة
- بنك الإمارات دبي الوطني مصر

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد بناءً على احتساب القيمة المستخدمة من خلال توقعات التدفق النقدي على مدى خمس سنوات، وتطبيق معدل النمو المرحلي فيما بعد.

إن احتساب القيمة المستخدمة في الوحدات المنتجة للنقد بالغ الحساسية لافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة؛
- معدلات الخصم؛
- حصة السوق خلال مدة الميزانية؛
- معدلات النمو المتوقع المستخدمة لاستنتاج التدفقات النقدية فيما بعد فترة الميزانية؛
- إجمالي الناتج المحلي الحالي؛ و
- معدلات التضخم المحلي.

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفائدة على المعدلات السائدة في السوق لبداية فترة الميزانية، وتتغير خلال مدة الميزانية بسبب ظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل شركة. هذا هو المرجع القياسي المستخدم من قبل الإدارة لتقدير الأداء التشغيلي ولتقييم الاقتراحات الاستثمارية المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام متوسط التكلفة المرجحة لرأس المال ("متوسط التكلفة المرجحة لرأس المال").

٤٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

معدل النمو المتوقع وإجمالي الناتج المحلي والتضخم المحلي

تعتمد الافتراضات على بحوث منشورة حول هذا القطاع.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من وحدات الأعمال المدرة للنقد، بناءً على القيمة المستخدمة بتوقعات التدفق النقدي لمدة خمس سنوات يليها نسبة نمو نهائية مناسبة يتم تطبيقها لاحقاً. تم تفاصيل توقعات التدفقات النقدية باستخدام المتوسط المرجع لتكلفة رأس المال (٨,٦٪ لدولة الإمارات العربية المتحدة و٣١,٠١٪ لمصر) في المناطق التي تعمل بها وحدات الأعمال المدرة للنقد. سيؤدي حدوث انخفاض بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم أو معدل النمو النهائي إلى تفاصيل المبلغ القابل للاسترداد لوحدات الأعمال المدرة للنقد على النحو المشار إليه في الجدول أدناه:

وحدة للأعمال المدرة للنقد	معدل النمو النهائي (مليون درهم)	معدل التضخم المحلي	المبلغ القابل للاسترداد (مليون درهم)	نسبة تغير في المائة في معدل النمو النهائي (مليون درهم)
الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية	١٢,٠٩٢	١٥,٥٤١	١١٨,٣٠٣	٣,٥١٩
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٤,٠٠٥	١٨,٠٠٠	١٣١,٠٢١	١,٧٠٠
الأسواق العالمية والخزينة	٨,٤٠٣	١٠,٤١١	٧٢,٥١٩	٢٠٦
بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.ع.	٤٢	١٠٥	٢,٧٦١	٢١

استناداً إلى تقييم انخفاض القيمة الحالي، لم يطرأ انخفاض على قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموجودات غير الملموسة

تم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المكتسبة "بقيمتها العادلة" عند الاعتراف المبدئي.

إن المعيار الذي يجب استيفاؤه للاعتراف بأصل غير ملموس بصورة منفصلة عن الشهرة في أي استحواذ هو المقدرة على تحديد الأصل غير الملموس بوضوح والذي يجب أن يكون إما:

- يمكن فصله أي المقدرة على فصله أو تقسيمه من المنشأة وبيعه أو تحويله أو ترخيصه أو تأجيره أو استبداله بصورة فردية أو سوية مع العقد ذي الصلة أو الأصل أو الالتزام؛ أو
- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو قانونية أخرى بغض النظر بما إذا كانت تلك الحقوق يمكن تحويلها أو فصلها من الكيان أو الحقوق الأخرى والالتزامات.

تم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء رخصة مزاولة الأنشطة المصرفية والعلامة التجارية، باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للموجودات والذي يقدر ما بين ٣ سنوات إلى ١١ سنة. إذا كان هناك مؤشر على حدوث انخفاض في القيمة. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

إن الترخيص البنكي والعلامات التجارية ليس لها فترة صلاحية محددة ويتم اختبارها استناداً إلى انخفاض القيمة السنوية. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الترخيص البنكي والعلامات التجارية وفقاً لوحدة تحقيق النقد ذات الصلة بناءً على التقييم الحالي ، لم تتخفض قيمة الترخيص المصرفي والعلامات التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ الموجودات الأخرى

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٨,٩٤٥	٩,٢٣١	فوائد مستحقة مدينة
٣٧٦	٤٩١	التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
٢,٧٦٣	٣,٤٢١	مدفو عات مقدماً وسلفيات أخرى
٣,٢٢٣	٤,٤٦٩	مدينون مختلفون وذمم مدينة أخرى
٣,٨٠٧	٣,٨٦٩	مخزون
٤٢٠	٩٦	أصول ضريبية مؤجلة
٣٤٨	٣٤٧	عقارات استثمارية
٢,٩٠٦	٦,١٤٤	أخرى
=====	=====	
٢٢,٧٨٨	٢٨,٠٦٨	
=====	=====	

١٦ مستحق للبنوك

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٨,٣٠٢	٢,٢٥٥	ودائع تحت الطلب
٢,٣٣٠	٢,٨٣٢	الأرصدة لدى البنوك المقابلة
٧,٤١٢	١٤,٨٨٣	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك*
٣٧,٤٤٣	٤٦,٣٠٧	ودائع لأجل وودائع أخرى
=====	=====	
٥٥,٤٨٧	٦٦,٢٧٧	
=====	=====	

يبلغ متوسط أسعار الفائدة المتکبدة على ما ذكر أعلاه ٩,١٠٪ سنوياً (٢٠٢٤: ١٠,٢١٪ سنوياً)

١٧ ودائع العملاء

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	(أ) بحسب النوع
٢٦٢,٨٥٦	٣٠٤,٧٤٥	ودائع تحت الطلب وشعارات قصيرة الأجل
٢٧٣,٢٩٧	٣١٥,٠٣٣	ودائع لأجل
٧٦,١١٥	١٠٠,٢٢٩	ودائع ادخار
٥٤,٥٠٩	٦٦,٠١٧	أخرى (بما في ذلك حساب الضمان العقاري)
٦٦٦,٧٧٧	٧٨٦,٠٢٤	
=====	=====	
٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	(ب) بحسب وحدات الأعمال
٣٠١,٦٢٩	٣٤٣,٩٩٨	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة
٣٦٥,١٤٨	٤٤٢,٠٢٦	الخدمات المصرفية للأفراد
٦٦٦,٧٧٧	٧٨٦,٠٢٤	
=====	=====	

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع إسلامية يبلغ مجموعها ١٥٠,٤٥٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠٧,١٩٣ مليون درهم).
 بلغ متوسط معدلات الفائدة المتکدة وتوزيعات الأرباح المستحقة على الودائع المذكورة أعلاه ١٤,٥٪ سنويًا (٢٠٢٤: ٦,٠٪ سنويًا).

١٨ الديون المصدرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقرضة أخرى

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٥٦,٠١٤	٦١,٢٩٠	برنامج السندات متوسطة الأجل
١٣,٨٨٤	١٥,٣٩٤	قروض آجلة من بنوك
٧,٤٢٧	١٠,١٨١	صكوك مستحقة الدفع
٢,٥٧٨	٣,٤٢٢	قروض ناجمة عن توريق القروض
٧٩,٩٠٣	٩٠,٢٨٧	
=====	=====	

تمت تغطية بعض الديون المصدرة وغيرها من الأموال المقرضة للتدفقات النقدية ومخاطر القيمة العادلة وتبلغ قيمتها ٣٢,٥٤٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٥,٦٩٦ مليون درهم). للحصول على تفاصيل حول أدوات التحوط، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٣.

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٧٠,٧٨٩	٧٩,٩٠٣	الرصيد كما في ١ يناير
٣٠,٤٤٣	٣٣,٤٧٧	إصدارات جديدة
(١٩,٤٧١)	(٢٢,٤٠٢)	دفعات مسددة
(١,٨٥٨)	(٦٩١)	حركات أخرى*
٧٩,٩٠٣	٩٠,٢٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

*تمثل سعر الصرف وحركات القيمة العادلة على الديون الصادرة بالعملة الأجنبية. تحوط المجموعة من مخاطر العملات الأجنبية في الإصدارات العامة من خلال الأدوات المالية المشقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لدى المجموعة سندات متوسطة الأجل وصكوك وسلفيات قائمة مستحقة الدفع سوف تستحق كما يلي:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٥ ٢٠٢٦ ٢٠٢٧ ٢٠٢٨ ٢٠٢٩ ٢٠٣٠ ما بعد ٢٠٣٠
٢٣,٦٧٩	-	
١١,٩٢٦	١٨,١٠٦	
١٢,٤٢٤	١٧,٠٥٦	
٦,٨٢٣	٩,٨٠٣	
٩,٤٩٤	٩,٩٨٦	
٣,٤٥٦	١٤,٨١٦	
١٢,١٠١	٢٠,٥٢٠	
٧٩,٩٠٣	٩٠,٢٨٧	
=====	=====	

بلغ سعر الفائدة المدفوعة على المتوسط أعلاه ٤,٣٦٪ سنويًا في العام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥,٤٢٪ سنويًا).

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم
٨,٠٦٥	٦,٠٠٤
٦٧٨	٨٣٤
٣,٢٩٨	٣,٤٥٨
٩,٧٨٣	١٠,٦٠٦
٢,٢٢٦	٢,٤٠٧
٢,٧٣٤	٤,٢٠٧
١٦,٠٤٢	٢٠,٩٦١
=====	=====
٤٢,٨٢٦	٤٨,٤٧٧
=====	=====

فوائد دائنة مستحقة الدفع
أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
شيكات مصرافية
نمم دائنة تجارية وأخرى
مطلوبات متعلقة بالموظفين
مخصص الضريبة (راجع إيضاح رقم ٣١)
أخرى

٢٠ رأس المال المصدر واحتياطي علاوة الأسهم

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ٦,٣١٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عاديًّا بقيمة درهماً واحداً لكل سهم (٢٠٢٤: ٦,٣١٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عاديًّا).

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقبل، تقترح المجموعة توزيعات أرباح نقدية قدرها ١,٠٠ درهم للسهم الواحد عن العام (٢٠٢٤: ١,٠٠ درهم للسهم الواحد) تبلغ ٦,٣١٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٣١٧ مليون درهم).

٢١ سندات رأس المال الشق الأول

أصدرت المجموعة عدداً من سندات رأس المال الشق الأول والمبنية تفاصيلها في الجدول أدناه. تعتبر السندات ثابتة وثانوية وغير مضمونة. يمكن للمجموعة اختبار عدم دفع فائدة على السند حسب تقديرها الخاص. لن يحق لحاملي السندات المطالبة بفائدة ولا يعتبر الحدث على أنه عجز. لا تتحمل السندات تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

تمارس المجموعة خياراتها لاستدعاء سندات الشق الأول من رأس المال بقيمة ٣,٦٧ مليار درهم صدرت في مارس ٢٠١٩.

سعر الفائدة	مبلغ الإصدار	شهر/عام الإصدار
سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	يوليو ٢٠٢٠
سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	مايو ٢٠٢١
سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	فبراير ٢٠٢٥

٢٢ الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني والنظمي

بموجب النظام الأساسي للبنك وطبقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظمي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر للبنك. باعتبار أن الاحتياطي القانوني والنظمي يساوي ٥٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص الأرباح ل الاحتياطي القانوني والنظمي خلال السنة.

الاحتياطي الآخر

هناك أيضاً نسبة ١٠٪ من الربح قابلة للتحويل ل الاحتياطي النظمي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأس المال البنك المصدر وفقاً للنظام الأساسي للبنك. باعتبار أن الاحتياطي النظمي يساوي ١٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص الأرباح ل الاحتياطي النظمي خلال السنة.

احتياطيات الإجمالي مليون درهم	احتياطيات أخرى مليون درهم	احتياطي الاعتراضي مليون درهم	احتياطي قانوني ونظامي مليون درهم
٦,١٠٣	٢,٣١٤	٦٣١	٣,١٥٨
-	-	-	-
٦,١٠٣	٢,٣١٤	٦٣١	٣,١٥٨
=====	=====	=====	=====

في ١ يناير ٢٠٢٥
المحول من الأرباح المحتجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتعطية مخاطر التدفقات النقدية.

احتياطي تحويل العملة

يمثل احتياطي تحويل العملة فروق التحويل الناجمة عن إعادة تحويل صافي الاستثمار الأفتتاحي في عمليات أجنبية.

٢٣ صافي دخل الفوائد

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٤٧,٣٨٠	٥٠,٢٣٦	<u>دخل الفوائد والدخل المماثل</u>
١١,٦٦١	٩,٧٣٦	القروض والذمم المدينة للعملاء
٣,١٣٣	٣,٣٩٣	القروض والذمم المدينة للبنوك
٤,١٤١	٣,٨١٤	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩١	٩٣٣	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
٢,٢٢٣	٢,٧٨٠	أوراق مالية للمتاجرة وأوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٦٩,١٢٩	٧٠,٨٩٢	الربح أو الخسارة
(٣٤,٨١٤)	(٣٤,٤٧٤)	آخرى
(٢,٠٨٨)	(٤,١٥٩)	<u>إجمالي دخل الفوائد</u>
(٥,٤٤٣)	(٣,٤٤١)	<u>سيسيس</u>
(٤١٥)	(٤١١)	<u>مصروفات الفوائد والمصروفات المماثلة</u>
(٤٢,٧٦٠)	(٤٢,٤٨٥)	ودائع من العملاء
٢٦,٣٦٩	٢٨,٤٠٧	قروض من بنوك ومؤسسات مالية
=====	=====	الديون الصادرة وتمويلات مقترضة أخرى
		آخرى
		<u>إجمالي مصروفات الفوائد</u>
		<u>صافي دخل الفوائد</u>

٤٢. الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

المرابحة	إجارة	أخرى
٤,٨٢٦	١,٧٣٢	٤,٥٢٥
٤,١٥٣	١,٥٤٤	٣,٣٠٦
=====	=====	=====
٩,٠٠٣		١١,٠٨٣
=====		=====

٤٥. توزيعات أرباح عن الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

التوزيعات المستحقة للمودعين الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٣,٥٨٨	٤٠٠	٢,٧٦١
٤٠٠	٣,٩٨٨	٢١٥
=====	=====	=====
		٢,٩٧٦

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين (بما في ذلك مبلغ الهبة). تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة معادلة الأرباح ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة وشركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة على التوالي.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستنامة فيما يتعلق بال موجودات المؤجرة المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢٦ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	دخل الرسوم دخل العمولات من منتجات/خدمات التمويل التجاري أتعاب المحفظة والرسوم الإدارية الأخرى رسوم الوساطة
١١,٧١٦	١٣,٦٩٦	
١,١٧٠	١,٤٥٥	
٣٨٥	٥١٩	
٧٦	٦٨	
		إجمالي دخل الرسوم والعمولات
١٣,٣٤٧	١٥,٧٣٨	
(٦,٥٥٤)	(٧,٧٠٦)	مصروفات الرسوم والعمولات
٦,٧٩٣	٨,٠٣٢	
=====	=====	

٢٧ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية أرباح من بيع سندات دين استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الربح من الأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دخل الإيجارات الخسارة من بيع عقارات استثمارية/مخزون دخل صرف العملات الأجنبية ومشتقات (صافي)* دخل آخر (صافي)
١٢	١٤	
٤٤٨	١٢٤	
٦	١	
٦٣	٧١	
(٦)	(٣٧)	
٣,٤٨١	٢,٩٢٧	
١٠٣	٤٢٢	
٤,١٠٧	٣,٥٢٢	
=====	=====	

*تشمل دخل / (خسارة) صرف العملات الأجنبية أرباح / (خسارة) المتاجرة والتحويلات وأرباح / (خسارة) معاملات مع العملاء. يشمل ذلك أيضاً خسارة القيمة العادلة في معاملات المشتقات المهيكلة ويتم تسجيل أرباح القيمة العادلة للأصول الأساسية في صافي الربح الناتج عن تداول الأوراق المالية.

٢٨ المصاروف العمومية والإدارية

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٨,٢٨٢	٩,٢٢٩	تكلفة الموظفين
٣٤٦	٣٩٦	تكلفة إشغال
٢٨٨	٢٨٤	معدات و TORBIDAT
٨٠٨	٩٣٩	تكلفة تقنية المعلومات
٣٩٤	٤٣٣	تكلفة اتصالات
٥٤٩	٥٢٢	أتعاب خدمة و قانونية و خبرة مهنية
٣٣٣	٣٣١	تكلفة ذات صلة بالتسويق
١,١٥٠	١,٢٤٨	استهلاك
١,٦٠١	١,٦٥٣	أخرى
١٣,٧٥١	١٥,٠٣٥	
=====	=====	

٢٩ صافي انخفاض القيمة

يتكون رسم بيان الدخل الموحد للمجموعة لصافي خسارة انخفاض القيمة من ما يلي:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
-	٥	صافي انخفاض القيمة للنقد وودائع لدى المصارف المركزية
٧٠	١٤٨	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
٤٤	١٤٢	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
(٤٠٤)	٢,٧٣١	صافي انخفاض القيمة للقروض والندم المدينة (أنظر الإيضاح رقم ٤٥ (ط))
١,٠٦٩	(٣١٤)	صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
(٧٨٩)	(١,٢٩٨)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المسترددة) – الصافي
(١٠)	١,٤١٤	صافي انخفاض القيمة لأصول مالية
١١٦	٥٤	صافي انخفاض القيمة لأصول غير مالية
١٠٦	١,٤٦٨	
=====	=====	

٣٠ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب المستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٣١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣١ مليون درهم).

٣١ الضريبة

طبقت المجموعة ضريبة الشركات الإمارانية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ تماشياً مع المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والمؤسسات. كانت الكيانات ضمن مجموعة ضريبة الشركات الإمارانية خاضعة لضريبة الشركات بنسبة ٩٪.

نفدت المجموعة الحد الأدنى للضريبة المحلية التكميلية في الإمارات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ تماشياً مع قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لعام ٢٠٢٤ بشأن فرض ضريبة تكميلية على الشركات متعددة الجنسيات. الكيانات ضمن النطاق تخضع لمعدل فعال إجمالي يبلغ ١٥٪.

إن معدل الحد الأدنى الإجمالي لمعدل الضريبة المطبق على أرباح الإمارات العربية المتحدة وغيرها من الأرباح الخاضعة للضريبة هو ١٥٪.

تدخل التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ إعفاء إزامياً مؤقتاً من المحاسبة على الضرائب المؤجلة الناتج عن تطبيق تغفيف الركيزة الثانية. طبقت المجموعة الاستثناء على الاعتراف والكشف عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة الركيزة الثانية للدخل.

بلغت الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٥,٨٣١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤,١٣٣ مليون درهم)، مما يمثل معدل ضريبة المجموعة الفعلي بنسبة ١٧,٨٪ (٢٠٢٤: ١٣,٧٪). يبلغ معدل الضريبة الفعلي في دولة الإمارات العربية المتحدة ١٤,٦٪ (٢٠٢٤: ٩,٠٪)، ومعدل الضريبة الفعلي في تركيا ٢٧,٩٪ (٢٠٢٤: ٢٩,٢٪).

أ. المبالغ المعترف بها في بيان الدخل:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	مصاروفات ضريبة الدخل الحالية:
٣,٨٥٨	٣,٩١٦	رسوم ضريبة الشركات (باستثناء رسوم ضريبة الركيزة الثانية)
-	١,٢٥١	رسوم ضريبة الشركات
٢٧٥	٤٠٧	مصاروفات الضريبة المؤجلة:
-	٢٥٧	نشوء الفروقات المؤقتة
٤,١٣٣	٥,٨٣١	عكس الفروقات المؤقتة
=====	=====	مصاروفات ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

٣١ الضريبة (تتمة)

ب. تسوية معدل الضريبة الفعلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٣٠,٢٧٧	٣٢,٨١٦	الربح قبل الضريبة (قبل التضخم المفرط)
٢,٠٩٧	٣,٧٨١	الضريبة المحلية بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٤٪)
١,٩٨٦	٢,١٩٩	تأثير معدلات الضريبة في السلطات القضائية الأجنبية
-	-	الزيادة في معدلات الضريبة
(٥٨)	(٢٦٧)	تأثير الضريبي لـ:
١٦٠	١٣٤	الدخل غير الخاضع للضريبة
(٢)	(١١٤)	المصروفات غير القابلة للخصم
(٧١)	٩٦	المبلغ القابل للخصم باستثناء الأرباح قبل الضريبة
٢١	٢	أخرى
٤,١٣٣	٥,٨٣١	خسائر السنة الحالية التي لم يتم الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل لها
اجمالي مصروفات دخل الضريبة		
٣٢ ربحية السهم		

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخصصة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها لاحتساب مصروفات الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول) في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم تحديد ربحية السهم المخصصة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخيضها، إن وجدت.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
٢٢,٩٧٣	٢٣,٩٨١	أرباح للعام متعلقة بالمساهمين
(٥١١)	(٥٣٩)	خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٢٢,٤٦٢	٢٣,٤٤٢	صافي أرباح متعلقة بالمساهمين
٦,٣١١	٦,٣١١	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار (بالمليون)
٣,٥٦	٣,٧١	الأرباح لكل سهم* (درهم)
٤,٠٦	٤,١٩	الأرباح المعدلة لكل سهم** (درهم)
=====	=====	

* كانت ربحية السهم المخصصة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

** تمثل ربحية السهم المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين باستثناء التأثير غير النقدي لتعديل التضخم المرتفع على صافي المركز النقدي مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

٣٣ الأدوات المشتقة

يوضح الجدول أدناه القيمة الموجبة والسلبية للأدوات المالية الممتدة، بالإضافة إلى المبالغ الأساسية التي تم تحليلاً حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الأساسية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات الممتدة. توضح المبالغ الأساسية حجم العماملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ كما استحقاقها بموجب مدة القيمة الاسمية

يتم إصدار أدوات التمويل المتداولة بالبنوك التجارية المتعلقة بأسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتداولة بالبنوك التجارية المتداولة بقيمة درهم ٢٦,٣٤٧ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستشارية التي تبلغ ١٢,٣٨ مليون درهم (إيضاح ١١) ، وودائع العملاء التي تبلغ ٦١٠ مليون درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والمسكوك المستحقة الدفع والأموال المقترضة الأخرى البالغة ٣٢,٥٦٤ مليون درهم (إيضاح ١٨) . تم تحديد جميع التحوطات لتحقق فعالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التدفقات النقدية المتوقعة المحاطة والمتوترة على مدى السنوات المقبلة والتي من المتوقع أن تؤثر على الربح أو الخسارة غير مهمة.

٣٣ الأدوات المشتقة (تتمة)

الأدوات المشتقة المحفظ بها لإدارة المخاطر (تتمة)

القيم الأساسية بموجب مدة استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أكبر من ٥ سنوات مليون درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	من سنة إلى ٣ سنوات مليون درهم	من ٣ أشهر إلى سنة مليون درهم	في خلال ٣ أشهر مليون درهم	مبلغ اسمي مليون درهم	قيمة عادلة سالبة مليون درهم	قيمة عادلة موجبة مليون درهم	أدوات مشتقة محفظ بها المتاجرة:
٥٤٦	٥,٣٢٦	١٥,٦٧١	٥٣,٢٤٦	١٧٨,٧٥٣	٢٥٣,٥٤٢	(٨٥٤)	١,٠٧٦	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
-	٥٧٧	١٨٣	٤,٦٥٩	٧,١٧٢	١٢,٥٩١	(١٦٨)	٢١٠	خيارات صرف العملات الأجنبية
١١٠,٠٩٥	٩٩,٩٩٧	٢٢٥,٧٥١	١٨٣,٢٠٠	٩٩,٧٢٩	٧١٨,٧٧٢	(٩,٧١٢)	١٠,٤٥٣	عقود مقايسة أسعار الفائدة/رأس المال
-	٩٩٠	٢,٨٨٩	٩٧٩	٤٣٨	٥,٢٩٦	(٥٨)	٧٠	عقود خيارات السلع
١١٠,٦٤١	١٠٦,٨٩٠	٢٤٤,٤٩٤	٢٤٢,٤٨٤	٢٨٦,٠٩٢	٩٩٠,٢٠١	(١٠,٧٩٢)	١١,٨٠٩	
أدوات مشتقة محفظ بها للتغطية التدفقات النقدية:								
٤٢٩	٨١٥	٢٠,٩١٢	١٠,٨٥١	٥,٥٢٩	٣٨,٥٣٦	(٥٧٥)	٤١٩	عقود مقايسة أسعار الفائدة
أدوات مشتقة محفظ بها للتغطية القيمة العادلة:								
١٢,١٥١	٥,٤٦١	٧,٤١١	١,٣٤٤	-	٢٦,٣٦٧	(٤,٥٣٠)	٢٣٦	عقود مقايسة أسعار الفائدة
أدوات مشتقة محفظ بها للتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية								
-	-	-	٢٩٠	٤٣	٣٣٣	-	٤	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
١٢٣,٢٢١	١١٣,١٦٦	٢٧٢,٨١٧	٢٥٤,٥٦٩	٢٩١,٦٦٤	١,٠٥٥,٤٣٧	(١٥,٨٩٧)	١٢,٤٦٨	الإجمالي

يتم إصدار أدوات التحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود المغطاة تغطية تحوطية. تتضمن البنود المغطاة بعض القروض والنظام المدينة بقيمة درهم ٢٩,٩٧٦ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ٨,٩٦٦ مليون درهم (إيضاح ١١)، وبلغت ودائع العملاء ٢٦٥ مليون درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والمقترضة البالغة ٢٥,٦٩٦ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٣ الأدوات المشتقة (تتمة)

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر و تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم التعاقد بها خارج البورصة.

عقود مقايسة أسعار الفائدة هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل الفوائد أو فروقات النقد الأجنبي استناداً على مبلغ اسمى معين. بالنسبة إلى عقود مقايسة أسعار الفائدة فإن الطرفين المقابلين عادةً يتباراً دون دفعات فوائد بسعر ثابت ومتغير استناداً على القيمة الأساسية في العملة الواحدة. بالنسبة لعقود مقايسة أسعار الفائدة فإن المبالغ المحددة يتم مبادلتها بعملات مختلفة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تثبت الحقوق وليس الالتزامات، لشراء أو بيع كمية معينة من السلع أو الأدوات المالية بسعر محدد. سواء كان في تاريخ مستقبلي معين أو أي وقت خلال فترة محددة.

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

تتشاً مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية للأداة المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة. نظراً لأن المجموعة لديها ضمادات نقية من الطرف مقابل إلى حدود القيمة العادلة. إن معظم العقود المفضلة ذات القيمة العادلة (وكل ذلك مخاطر الائتمان) هي مخاطرة للمؤسسات المالية. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقاً للتسهيلات الموقّف عليها. وفي حالات عديدة تخضع لضمانات إضافية بمحض دعم الائتمان. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجه احتساب تعديل قيمة الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعرّض الطرف المقابل عن السداد وإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة والسلع الأساسية.

الأدوات المشتقة المحفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأنشطة التجارية لمشتقات المجموعة بالبيع وتحفيظ المركز. تشمل أنشطة البيع تقديم منتجات للعملاء بأسعار تشجيعية حتى يتمكنوا من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية المتوقعة.

تتم إدارة المتاجرة بالمشتقات وفقاً للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

الأدوات المشتقة المحفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

تستخدم المجموعة المشتقات كجزء من إدارة موجوداتها ومتطلباتها لأغراض التغطية لتنقلي مخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحقيق ذلك بتحفيظ أدوات مالية معينة والمعاملات المتوقعة وإستراتيجية التغطية مقابل تعرّضات الميزانية العمومية.

تقوم المجموعة بتحديد مشتقاتها المحفظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط على النحو التالي:

- تحوطات القيمة العادلة: تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الالتزامات الثابتة.
- تحوطات التدفقات النقدية: تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة والمتعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة متوقفة مرجحة إلى حد كبير، و
- صافي تحوط الاستثمار: صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية.

٣٣ الأدوات المشتقة (تتمة)

الأدوات المشتقة المحافظ عليها أو المصدرة لأغراض التغطية (تتمة)

علاوة على ذلك ، فيما يتعلق بمعاملات التحوط التي تقوم بها المجموعة ، تقوم المجموعة بتوثيق ما يلي:

- ٠ عند بدء المعاملة ، العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوط لها ، والمخاطر التي تتم تغطيتها ، وهدف المجموعة واستراتيجية إدارة المخاطر في إجراء معاملة التحوط.
- ٠ الطريقة التي يتم بها قياس الفعالية طوال فترة علاقة التحوط.
- ٠ تقييم المجموعة ، عند التحوط وعلى أساس مستمر ، فيما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط لها.

يتم قياس فعالية التحوط من قبل المجموعة على أساس مستقل عن التأسيس ، وكذلك بأثر رجعي (عند الاقضاء) في المستقبل على مدى فترة علاقة التحوط. تشمل مصادر عدم الفعالية في محاسبة التحوط تأثير مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة على تقييم البدل المشتق والبدل المتحوط. لخفيف مخاطر الائتمان هذه ، تقوم المجموعة بتنفيذ مشتقات التحوط مع نظرة ذوي جودة عالية وتكون غالبية مشتقات التحوط للمجموعة مضمونة.

تحوطات القيمة العادلة

كذلك تستخدم المجموعة عقود مقايسة أسعار الفائدة للتغطية مقابل التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة. يتم تحديد هذه العقود من قبل المجموعة كتحوطات للقيمة العادلة ، وبالتالي يتم تطبيق محاسبة التحوط بالقيمة العادلة بغض التحوط ضد التغيرات في قيمة الموجودات الثابتة والمطلوبات الخاضعة لمخاطر سعر الفائدة ، وكذلك الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية .

بعد التحديد الأولى ، يتم إحتساب التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كتحوطات القيمة العادلة في بند "دخل تشغيلي آخر" ، إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلق بها والمتعلقة بالمخاطر المغطاة.

تحوطات التدفق النقدي

تستخدم المجموعة عقود مقايسة أسعار الفائدة والعقود الآجلة للتغطية التعرض إلى مخاطر التدفق النقدي الناتجة من بعض ودائع العملاء والقروض متوسطة الأجل. تستخدم مقايسات أسعار الفائدة أيضاً للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقية الناتجة عن بعض القروض والذمم المدينية ذات المعدلات المتغيرة. يتم تحديد هذه من قبل المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي ، وبالتالي ، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للتدفقات النقية للتحوط من التغير في التدفقات النقية المستقبلية المتوقعة على نحو كبير تابعة إلى مخاطر سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات ذات المعدلات المتغيرة والموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر الصرف الأجنبي.

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كتحوطات للتدفقات النقية في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة تتعلق بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

صافي تحوط الاستثمار:

ت تكون أدوات التحوط الاستثمارية الصافية في الغالب من المشتقات مثل السعر الآجل والتي يتم احتسابها بنفس طريقة تحوطات التدفقات النقية.

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٤ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

أ) الأعمال المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية تمثل قروض الشركات وودائع العملاء (بما في ذلك الحسابات الجارية وحسابات التوفير) والتمويل التجاري (بما في ذلك النقد)، والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) والتمويل الهيكلاني للمجموعة باستثناء دينيزبنك.

ب) الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تمثل القروض وودائع العملاء والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروة والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) وخدمات وساطة حقوق الملكية وإدارة الموجودات والتمويل الاستهلاكي للمجموعة باستثناء دينيزبنك؛

ج) أنشطة الأسواق العالمية والخزينة تمثل إدارة محفظة استثمارات المجموعة وإدارة الصناديق والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) وعمليات الخزينة بين البنوك للمجموعة باستثناء دينيزبنك؛

د) تتم إدارة دينيز بنك كقطاع تشغيلي مستقل؛ و

هـ) تشمل العمليات الأخرى للمجموعة خدمات شركة الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية وإدارة العقارات ومهام العمليات الدعم.

تكون المعاملات بين قطاعات التشغيل على أساس تجاري بحث وطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

٣٤ القطاعات التشغيلية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

الإجمالي مليون درهم	أخرى مليون درهم	دينيزبنك اي. اس. مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم	
٣٥,٥٠٢	٤,٢٨٩		٩,٩٣١	١,٨٦٩	١٣,٥٨٠	٥,٨٣٣
١٣,٨١٧	١٤٥		٣,٨٧٥	٤١٧	٦,١٦٩	٣,٢١١
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٤٩,٣١٩	٤,٤٣٤		١٣,٨٠٦	٢,٢٨٦	١٩,٧٤٩	٩,٠٤٤
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
(١٥٠,٣٥)	(٣,٠١٩)		(٥٠,٠٣٥)	(٢٥٣)	(٥,٧٨٥)	(٩٤٣)
(١,٤٦٨)	٤١١		(٢,٥٠٨)	(٨)	(٢,١٩٦)	٢,٨٣٣
(٢,٩٧٨)	-		(٢,٩٧٨)	-	-	-
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٢٩,٨٣٨	١,٨٢٦		٣,٢٨٥	٢,٠٢٥	١١,٧٦٨	١٠,٩٣٤
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
١,١٦٤,٤٤٢	٨,٩١٨		١٧٧,٥٢٠	٢٢٥,٩٠١	٢٢٦,٩٨٦	٥٢٥,١١٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
١,١٦٤,٤٤٢	٢١٣,٧٨٨		١٥٦,٠٥٥	٦٠,٩٢١	٣٨٦,٧٦٦	٣٤٦,٩١٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين

صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر

إجمالي الدخل التشغيلي

مصاروفات عمومية وإدارية

صافي خسارة / (إعادة قيد) انخفاض القيمة

تسويات التضخم على صافي المركز النقدي

الأرباح للعام قبل الضريبة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

٤ القطاعات التشغيلية (تنمية)

الإجمالي مليون درهم	آخرى مليون درهم	دينيز بنك مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
٣٢,٣٩٦	٤,٤٢٧	٧,١٢٥	٢,٨٤٢	١٢,٤٧٤	٥,٥٢٨	صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات لل媿عين
١١,٧٣٨	١٦	٣,٩١٥	(١١١)	٥,٢٩٣	٢,٦٢٥	صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر
٤٤,١٣٤	٤,٤٤٣	١١,٠٤٠	٢,٧٣١	١٧,٧٦٧	٨,١٥٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٣,٧٥١)	(٢,٨٦٤)	(٤,٤٧٨)	(٢٤٤)	(٥,٣٠٦)	(٨٥٩)	مصرفات عمومية وإدارية
(١٠٦)	١٩٣	(٤٩٣)	(٤٣)	(٢,٤٤٠)	٢,٦٧٧	صافي خسارة / (إعادة قيد) انخفاض القيمة
(٣,١٣٦)	-	(٣,١٣٦)	-	-	-	تسويات التضخم على صافي المركز النقدي
٢٧,١٤١	١,٧٧٢	٢,٩٣٣	٢,٤٤٤	١٠,٠٢١	٩,٩٧١	الأرباح للعام قبل الضريبة
٩٩٦,٥٨٢	١٠,٩٥٧	١٦٥,٣٣٩	٢٣٩,١٧٥	١٨٨,٢٦٤	٣٩٢,٨٤٧	موجودات القطاع
٩٩٦,٥٨٢	١٨٧,٨٥٨	١٤٧,٢٤٤	٤٢,٨٦٦	٣٣٨,٠٣١	٢٨٠,٥٨٣	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

٣٥ الشركات التابعة

إن الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

الشركات التابعة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	النسبة المئوية للمساهمة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
بز كونتاكت سنتر سوليوشنز ذ.م.م.	١	١٠٠	خدمات إدارة مركز الاتصال	دبي !.ع.م.
دينير بنك	٢	١٠٠	خدمات مصرفيّة	تركيا
محافظ الإمارات ذ.م.م.	٣	١٠٠	خدمات إدارة الأصول	دبي !.ع.م.
مودراء محافظ الإمارات (جيرسي) المحدودة	٤	١٠٠	إدارة أصول	جيرسي، إنجلترا
مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)	٥	١٠٠	خدمات مصرفيّة إسلامية	دبي !.ع.م.
الإمارات المالية للتمويل الاستهلاكي ذ.م.م.	٦	١٠٠	تمويل استهلاكي	دبي !.ع.م.
الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة	٧	١٠٠	إدارة الموجودات	دبي !.ع.م.
الإمارات دبي الوطني كابيتال (السعودية) المحدودة	٨	١٠٠	خدمات استثمارية	المملكة العربية السعودية
الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.خ.	٩	١٠٠	خدمات استثمارية	دبي !.ع.م.
بنك الإمارات دبي الوطني مصر	١٠	١٠٠	خدمات مصرفيّة	مصر
الإمارات دبي الوطني الدولية للتمويل المحدودة	١١	١٠٠	معاملات الإقراض متوسطة الأجل	جزر الكايمان
الإمارات دبي الوطني العقارية ذ.م.م.	١٢		سوق المال	دبي !.ع.م.
الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية	١٣		إدارة العقارات	دبي !.ع.م.
شركة انتeman بنك دبي الوطني (جيرسي) (١)	١٤		خدمات وساطة	جيرسي، إنجلترا
الإمارات دبي الوطني فرع لندن شركة مختارة	١٥		خدمات إدارة صناديق الائتمان	إنجلترا
الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية ذ.م.م.	١٦		شركة مرشحة لأعمال الاستثمار	دبي !.ع.م.
شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال إنديا برايفيت لمنتد	١٧		تنظيم الخدمات المشتركة	الهند
			إدارة الأصول	

(١) قيد التصفية

تقوم المجموعة بدمج شركة/ إن بي دي جلوبال ماركتس ليمتد، وهي شركة ذات غرض خاص- لأغراض التمويل، بناءً على تقييم السيطرة.

٣٦ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(أ) الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة هي على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
-----	-----	خطابات اعتماد
١٧,١١٨	١٨,٧٨٩	الضمادات
٨٠,٠٢٨	١٠٦,٩١٤	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
٤١٦	١٢٢	الالتزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
٩٥,٤١٤	٥٩,٥٥٩	
-----	-----	
١٩٢,٩٧٦	١٨٥,٣٨٤	
=====	=====	

* تمثل التزامات القروض غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبوات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنماء، باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب. وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتبعه الالتزام به، فإن إجمالي المبلغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على التركزات غير الممولة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
		مليون درهم				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر					
لمدة ١٢ شهراً	لمدة ١٢ شهراً					
العمر الافتراضي	العمر الافتراضي					
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة					
لمدة ١٢ شهراً	لمدة ١٢ شهراً					
الافتراضي - غير منخفضة	الافتراضي - غير منخفضة					
قيمة الائتمان المتوقعة	قيمة الائتمان المتوقعة					
الائتمان	الائتمان					
-----	-----					
٣,١٢٥	٥,٩٦٧	١٩٣,٣٦٢	٢,٢٧٧	٦,٤٤٣	١٨٦,٠١٤	التركيزات
(٢,٥٦١)	(١٧٧)	(٩٠٣)	(٢,١٩٩)	(١٧٦)	(٩٥١)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥٦٤	٥,٧٩٠	١٩٢,٤٥٩	٧٨	٦,٢٦٧	١٨٥,٠٦٣	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

تتضمن التركزات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والالتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

(ب) القبولات يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي للمجموعة مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ج) التزامات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت التزامات رأس المال للمجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١,٤٥٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٨٠٢ مليون درهم).

٣٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمتلك شركة دبي للاستثمار (٩٢,٤٠٪) جنباً إلى جنب مع دبي القابضة (١٤,٨٣٪)، وكلاهما مملوكتان كلياً لحكومة دبي، حصة مسيطرة في المجموعة.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من القروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة، بخلاف تلك التي تم الافصاح عنها بشكل فردي إلى ٤٪ (٢٠٢٤٪) و ٧٪ (٢٠٢٤٪) على التوالي من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة. تقوم هذه الكيانات بإدارة أعمالها التجارية على نحو مستقل. وتجرى جميع التعاملات المالية مع المجموعة على أساس تعاملات بين طرفين لا تربطهما مصلحة مشتركة.

تجري المجموعة أيضاً معاملات مصرافية مع أطراف معينين ذوي علاقة، والتي هي كيانات غير حكومية ذات صلة. وتتم هذه المعاملات بصورة أساسية بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمان السائد في نفس الوقت للمعاملات المقارنة مع أطراف ليس لها علاقة ولا تتطوّر على ما يزيد عن نسبة المخاطر الاعتيادية.

يتم ترحيل معاملات الأطراف ذات العلاقة وفق الشروط التجارية المعتادة على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٥٧,٣٣٣	٣٦,٥٠٤
٢,٢٦٢	٢,٢٠٠
١,٩٤٩	٢,٢٢٨
-----	-----
٦١,٥٤٤	٤٠,٩٣٢
=====	=====

قروض وذمم مدينة:

لمساهم الأغلبية التابع للشركة الأم
للشركة الأم
لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٨,٠٥٦	١٦,٤٥٩
٢,٢٧٨	٢,١٦٣
-----	-----
١٠,٣٣٤	١٨,٦٢٢
=====	=====

ودائع العملاء والودائع الإسلامية:

من مساهِم الأغلبية التابع للشركة الأم
من الشركة الأم

٣٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٦,٣٧٠	٦,٣٠٧	استثمار في سندات حكومة دبي
١٧	٥٧	دفعات مسدة إلى أطراف أخرى ذات العلاقة
٢٤	٢٣	الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة
٢٨	٢١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات وأتعاب أخرى
-----	-----	تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
١١٢	١٠٣	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
٢	٢	المزايا الوظيفية بعد الخدمة
-----	-----	
١١٤	١٠٥	
=====	=====	

إن كبار المسؤولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٨ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات ائتمانية مساعدة.

الإجمالي مليون درهم	دولية مليون درهم	دول مجلس التعاون الخليجي مليون درهم	الإمارات العربية المتحدة مليون درهم	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
الموجودات				
١٢٤,٦٤٧	٢٩,٢١٠	٢,٨٠٧	٩٢,٦٣٠	نقد وودائع لدى المصارف المركبة
١٣٦,١٤٧	٧٣,٦٤١	٤٠,٠٥٦	٢٢,٤٥٠	مستحق من البنوك
٢٠٦,٦٠٨	٨٣,٥٢٦	٣٥,٧٤٤	٨٧,٣٣٨	أوراق مالية استثمارية
٦٣٢,٨٤٧	١٥٥,٦٤٦	٥٣,٩٠٨	٤٢٣,٢٩٣	القروض والذمم المدينة
١٢,٤١٣	٩,١٣٠	٤٤٩	٢,٨٣٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٩,٣٥٠	١,٠٣٢	٨٠٩	٧,٥٠٩	قيولات العملاء
٨,٧٤٢	٤,٧٦٢	٤٨٠	٣,٥٠٠	ممتلكات ومعدات
٥,٦٢٠	١٢٩	-	٥,٤٩١	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٢٨,٠٦٨	١٣,٢١٠	٩٥٥	١٣,٩٠٣	موجودات أخرى
١,١٦٤,٤٤٢	٣٧٠,٢٨٦	١٣٥,٢٠٨	٦٥٨,٩٤٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
٦٦,٢٧٧	٤٨,١٩٩	٧,٦٧٦	١٠,٤٠٢	مستحق للبنوك
٧٨٦,٠٢٤	١٦٨,٤٢٣	٤٧,٣٩٨	٥٧٠,٢٠٣	ودائع العملاء
٩٠,٢٨٧	٧٧,٥٣٦	-	١٢,٧٥١	ديون مصدرة وصكوك مستحقة
١٩,٢٠٨	١٥,١٥٦	٥١٩	٣,٥٣٣	الدفع وأموال مقتضبة أخرى
٩,٣٥٠	١,٠٣٢	٨٠٩	٧,٥٠٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٤٨,٤٧٧	١٣,٨٥٢	١,٣١٣	٣٣,٣١٢	قيولات العملاء
١٤٤,٨١٩	-	-	١٤٤,٨١٩	مطلوبات أخرى
١,١٦٤,٤٤٢	٣٢٤,١٩٨	٥٧,٧١٥	٧٨٢,٥٢٩	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
١٢٥,٧٠٣	٣٣,٠٤٥	١٠,٦١١	٨٢,٠٤٧	التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٩٩٦,٥٨٢	٣٣١,٤٤٨	٨٨,٠٩٩	٥٧٧,٠٣٥	التوزيع الجغرافي للموجودات
٩٩٦,٥٨٢	٢٨١,٠٢٧	٤١,٢٨٦	٦٧٤,٢٦٩	التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق المساهمين
٩٧,١٤٦	٢٥,٦٦٩	٨,٤٨٠	٦٢,٩٩٧	التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات

٣٩ الموجودات والمطلوبات المالية

أ) تصنیف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنیف المجموعة لجميع فئات الموجودات و المطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

إجمالي القيمة الدفترية*	أدوات التغطية	التكلفة المطفأة	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
١٢٤,٦٤٧	-	١٢٤,٦٤٧	-	-	-	نقد ودائع لدى المصارف المركزية
١٣٦,١٤٧	-	١٣٦,١٤٧	-	-	-	مستحق من البنوك
٢٠٦,٦٠٨	-	١٣٤,٥٠٢	٢٣٥	٤٠,٢٠٤	٣١,٦٦٧	أوراق مالية استثمارية
٦٣٢,٨٤٧	-	٦٣٢,٨٤٧	-	-	-	القروض والذمم المدينة
١٢,٤١٣	٥٩٠	-	-	-	١١,٨٢٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٩,٦٨٥	-	٢٩,٦٨٥	-	-	-	آخرى
١,١٤٢,٣٤٧	٥٩٠	١,٠٥٧,٨٢٨	٢٣٥	٤٠,٢٠٤	٤٣,٤٩٠	
٦٦,٢٧٧	-	٦٦,٢٧٧	-	-	-	المطلوبات المالية
٧٨٦,٠٢٤	-	٧٨٦,٠٢٤	-	-	-	مستحق للبنوك
٩٠,٢٨٧	-	٩٠,٢٨٧	-	-	-	ودائع العملاء
١٩,٢٠٨	٤,٧٧٨	-	-	-	١٤,٤٣٠	ديون مقدرة وصكوك مستحقة الدفع
٥٧,٨٢٧	-	٥٧,٨٢٧	-	-	-	وأموال مقرضة أخرى
١,٠١٩,٦٢٣	٤,٧٧٨	١,٠٠٠,٤١٥	-	-	١٤,٤٣٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
						آخرى

٣٩ الموجودات والمطلوبات المالية (تنمية)

أ) تصنیف الموجودات والمطلوبات المالية (تنمية)

القيمة الدفترية*	أدوات التغطية	التكلفة المطفأة	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
١٠٤,٦٦٥	-	١٠٤,٦٦٥	-	-	-	١٠٤,٦٦٥
١٣٢,٧٦٦	-	١٣٢,٧٦٦	-	-	-	١٣٢,٧٦٦
١٩٩,٢٢٣	-	١٥٨,٠٩٦	٢١٠	٣٠,٦٠٨	١٠,٣٠٩	١٩٩,٢٢٣
٥٠١,٦٢٧	-	٥٠١,٦٢٧	-	-	-	٥٠١,٦٢٧
١٢,٤٦٨	٦٥٩	-	-	-	١١,٨٠٩	١٢,٤٦٨
٢٤,٩٢٨	-	٢٤,٩٢٨	-	-	-	٢٤,٩٢٨
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٩٧٥,٦٧٧	٦٥٩	٩٢٢,٠٨٢	٢١٠	٣٠,٦٠٨	٢٢,١١٨	٩٧٥,٦٧٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
٥٥,٤٨٧	-	٥٥,٤٨٧	-	-	-	٥٥,٤٨٧
٦٦٦,٧٧٧	-	٦٦٦,٧٧٧	-	-	-	٦٦٦,٧٧٧
٧٩,٩٠٣	-	٧٩,٩٠٣	-	-	-	٧٩,٩٠٣
١٥,٨٩٧	٥,١٠٥	-	-	-	١٠,٧٩٢	١٥,٨٩٧
٥٢,٣٠٤	-	٥٢,٣٠٤	-	-	-	٥٢,٣٠٤
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٨٧٠,٣٦٨	٥,١٠٥	٨٥٤,٤٧١	-	-	١٠,٧٩٢	٨٧٠,٣٦٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

*القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (غير المدرجة بالقيمة العادلة) لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة، باستثناء الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة، المفصّل عنها في إيضاح ١١.

٣٩ الموجّدات والمطلوبات الماليّة (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي، القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
 - المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستخرج من الأسعار).
 - المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

٣٩ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من الترتيب الهرمي لقيمة العادلة.

أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الإجمالي مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	محددة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الأخرى مليون درهم	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ إجمالي الأرباح أو الخسائر: - في الأرباح أو الخسائر - في بنود الدخل الشامل الأخرى صفقات شراء إصدارات تسويات وتعديلات أخرى تحويلات إلى المستوى ٣ تحويلات من المستوى ٣
٢٧١	٢٠٦	-	٦٥	-
٢	٢	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٧٣	٢٠٨	-	٦٥	-
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				

٣٩ **الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**
 ب) **القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**
٣١ ٢٠٢٤**أوراق مالية استثمارية**
 أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح
 والخسارة

الإجمالي مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ١ مليون درهم	٢٠٢٤
٦,٤٨٠	-	-	٦,٤٨٠	سندات حكومية
٢,٥٩٢	-	-	٢,٥٩٢	سندات الشركات
١٤٥	-	-	١٤٥	حقوق ملكية
١,٠٠٩	-	-	١,٠٠٩	أخرى
١٠,٢٢٦	-	-	١٠,٢٢٦	

أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٨,١٢٩	-	٢١	١٨,١٠٨	سندات حكومية
١٢,٥٣٠	-	-	١٢,٥٣٠	سندات الشركات
٣٠,٦٥٩	-	٢١	٣٠,٦٣٨	

أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢١٠	٢٠٦	-	٤	حقوق ملكية
٧٥	٦٥	-	١٠	أخرى
٨	-	-	٨	
٨٣	٦٥	-	١٨	

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات

١١,٨٠٩	-	١١,٨٠٩	-	مشتقات محفظة بها للمتاجرة
٤١٩	-	٤١٩	-	مشتقات محفظة بها كنقطيات للتدفق النقدي:
٢٣٦	-	٢٣٦	-	مبالغ أسعار الفائدة
٤	-	٤	-	مشتقات محفظة بها كنقطيات للقيمة العادلة
١٢,٤٦٨	-	١٢,٤٦٨	-	مبالغ أسعار الفائدة

(١٠,٧٩٢)	-	(١٠,٧٩٢)	-	مشتقات محفظة بها للمتاجرة
(٥٧٥)	-	(٥٧٥)	-	مبالغ أسعار الفائدة
(٤,٥٣٠)	-	(٤,٥٣٠)	-	مشتقات محفظة بها كنقطيات للقيمة العادلة
-	-	-	-	مبالغ أسعار الفائدة
(١٥,٨٩٧)	-	(١٥,٨٩٧)	-	مشتقات محفظة بها كنقطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية

٣٧,٧٤٩	٢٧١	(٣,٤٠٨)	٤٠,٨٨٦	عقد آجلة للصرف الأجنبي
=====	=====	=====	=====	

٣٩ الموجودات والمطلوبات المالية (تنمية)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

الإجمالي مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالمقدمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ إجمالي الأرباح أو الخسائر: - في الأرباح أو الخسائر - في الدخل الشامل الآخر صفقات شراء تسويات وتعديلات أخرى تحويلات من المستوى ٣ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨١	١١٥	-	٦٦	-
(١)	-	-	(١)	-
(١)	(١)	-	-	-
٩٢	٩٢	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٧١	٢٠٦	-	٦٥	-

في ظروف معينة، تقلس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتوفرة في السوق. من غير المتوقع أن يكون لأي تغييرات في الافتراضات المستخدمة في مثل هذه الأدوات تأثير ملموس على البيانات المالية.

لم تحدث أي تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو من المستوى ١ إلى المستوى ٢ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤. إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم
١٩,٥٠٥	٥٤,٠٩٤
٣٤,٥٨٩	(١٧,٣٣٠)
٥٤,٠٩٤	٣٦,٧٦٤
١٠٤,٦٦٥	١٢٤,٦٤٧
١٣٢,٧٦٦	١٣٦,١٤٧
(٥٥,٤٨٧)	(٦٦,٢٧٧)
١٨١,٩٤٤	١٩٤,٥١٧
(٨٧,٣٧٧)	(١٠٧,٤٩٤)
(٢٧)	-
(٧٠,٩٤٢)	(١٠٣,٥٩٩)
٣٠,٤٩٦	٥٣,٣٤٠
٥٤,٠٩٤	٣٦,٧٦٤
-	٥
(٤٠٤)	٢,٧٣١
٤٤	١٤٢
١,٠٦٩	(٣١٤)
٧٠	١٤٨
١١٧	١٠٨
(٣,٣٤٣)	(٣,٤١٩)
(٢)	(٢,٨٦٦)
١,٢٧٩	١,٣١٤
١٤	(١,١٩١)
(١٢)	(١٤)
(٧٩٠)	١,٠٩٨
٦	٣٧
٤	٥
٣,١٣٦	٢,٩٧٨
١,١٨٨	٧٦٢

(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال العام

الرصيد في بداية العام

صافي التدفق النقدي (الخارج) / الداخل

الرصيد في نهاية العام

(ب) تحليل النقد وما يعادله

نقد وودائع لدى المصارف المركزية

المستحق من البنوك

المستحق للبنوك

ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظمية
ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصارف المركزية بعد ٣ أشهر

ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر

زانداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر

(ج) تسويات لبند غير نقدية

صافي انخفاض القيمة على النقد والودائع لدى المصارف المركزية

صافي خسائر / (إعادة قيد) انخفاض القيمة على القروض والذمم المدينة

صافي انخفاض القيمة على الأوراق المالية الاستثمارية

صافي (إعادة قيد) / خسائر انخفاض القيمة على القروض غير ممولة

صافي انخفاض القيمة على المستحق من البنوك

إطفاء القيمة العادلة

خصم على الأوراق المالية الاستثمارية

أرباح غير محققة عن الصرف الأجنبي

استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/عقارات استثمارية

(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات

دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية

الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من القيمة العادلة للبند المحظوظ

خسارة من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)

إطفاء خصم على سكروك

تسوية التضخم المفرط على صافي المركز النقدي

٤ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من عام ٢٠١٧، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية ("الجنة بازل"). بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس المال بازل ٣ ، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ ، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات ، وهي الشق ١ من الأسهم العادية والشق ١ ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بعد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي) بحيث يكون أعلى من متطلبات الحد الأدنى للشق الأول من أسهم رأس المال العادية بواقع ٧٪. اعتباراً من يناير ٢٠٢٦ ، سيرفع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من معدل احتياطي رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للتعرض للقطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ٥٪. تقدر المجموعة أن التأثير سيكون زيادة بنسبة رأس المال الدنيا بمقدار ٣٠ نقطة أساس.

بالإضافة إلى احتياطي رأس المال الإضافي، تم تصنيف المجموعة على أنها من البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي "D-SIB". ومن أجل الحفاظ على مركزها كواحدة من البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي ينبغي على المجموعة الحفاظ على قاعدة رأس المال عند نسبة ١,٥٪.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية. ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال ورأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- يشتمل الشق ١ من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.

- يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة ومخصصات خسارة القروض العامة مع مراعات الحد الأقصى لنسبة ١,٢٥٪ من نسبة رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر.

تستبعد نسب رأس المال التنظيمية تأثير محاسبة التضخم على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤ إدارة وتخصيص رأس المال (تنمية)

مدرج أدناه لمحنة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	رأس المال المتاح
١٠١,٢٧٣	١١٨,٩٩٩	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
١١٠,٤٠٢	١٢٨,١٢٨	الشق الأول من رأس المال
١١٧,٩٣٤	١٣٧,١٦٨	إجمالي رأس المال المؤهل
٦٠٢,٥٣٥	٧٢٣,٢٤٠	الأصول المرجحة بالمخاطر
١٦,٥٥٠	٢٣,٨٨٤	مخاطر الائتمان
٧١,٢٩٠	٨٠,٤٩٤	مخاطر السوق
٦٩٠,٣٧٥	٨٢٧,٦١٨	المخاطر التشغيلية
=====		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة رأس المال للمجموعة الموحد
%١٧,٠٨	%١٦,٥٧	أ. إجمالي نسبة رأس المال
%١٥,٩٩	%١٥,٤٨	ب. نسبة الشق الأول
%١٤,٦٧	%١٤,٣٨	ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية

٤ إدارة وتخصيص رأس المال (تنمية)

مدرج أدناه لمحنة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم
٦,٣١٧	٦,٣١٧
١٧,٩٥٤	١٧,٩٥٤
(١٣,٥٧٢)	(١٥,٧٦٦)
٩٢١	-
١٠٣,٢٨٧	١٢٣,٦٠٠
(٦,٣١٧)	(٦,٣١٧)
-	-
١٠٨,٥٩٠	١٢٥,٧٨٨
(٧,٣١٧)	(٦,٧٨٩)
١٠١,٢٧٣	١١٨,٩٩٩
٩,١٢٩	٩,١٢٩
-	-
٩,١٢٩	٩,١٢٩
٩,١٢٩	٩,١٢٩
-	-
٧,٥٣٢	٩,٠٤٠
٧,٥٣٢	٩,٠٤٠
=====	=====
١١٧,٩٣٤	١٣٧,١٦٨
=====	=====

الشق ١ من أسهم رأس المال العادية

رأس المال

أسهم رأس المال الممتازة

احتياطيات مؤهلة

ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول
العادية في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

أرباح متحجزة

الأرباح المتوقعة / المفترضة ١

مبلغ مؤهل من حصص غير مسيطرة

الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
نافضاً: الخصومات التنظيمية

إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى من الفئة
(أ)

الشق الأول من رأس المال الإضافي

رأس مال مؤهل - الشق ١

رأس مال - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة. حصة غير مسيطرة)

إجمالي رأس المال - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)

الشق ٢ من رأس المال

أدوات الشق ٢ على سبيل المثال قرض ثانوي

الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)

إجمالي رأس المال الشق ٢ (ج)

إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)

١ يخضع توزيع الأرباح المقترن للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٢ إدارة الصناديق

تقوم المجموعة بإدارة عدد من محافظ الأseم والتي لم يتم توحيدها في البيانات المالية. لا ترتبط المحافظ بالموجودات العامة للمجموعة وأن المجموعة لا ترتبط بموجودات المحافظ. لقد بلغت محافظ الأطراف الأخرى التي تقوم المجموعة بإدارتها ٧٢,٦١٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٦٠,١١٧ مليون درهم).

٤٣ الموجودات المحفظ بها بصفة مستأمن

تحفظ المجموعة بموجودات بصفة مستأمن لعملائها وتقدم المجموعة خدمات الحافظ الأمين لبعض من عملائها. الموجودات الرئيسية التي تحفظ بها المجموعة بصفة مستأمن أو الحافظ الأمين غير مدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤٤ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفر الائتمان للعملاء من الشركات والمؤسسات والعملاء من الأفراد. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر، مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتثال والشهرة وأداء البلد والأمور القانونية والمخاطر البيئية والاجتماعية التي تحفر إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يتبع إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدافعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتحتمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية الضرورية لتأخير المخاطر الناشئة عن الأشطة.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتتبع بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الظاهرة لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحكومة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

٤٥) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس إدارة ("المجلس") المسؤلية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة المجلس للتدقيق.

تقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر. من ضمن اللجان الرئيسية، لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة الإشراف على النموذج، ولجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

تدعم لجنة المجلس للمخاطر المجلس في مسؤولياته فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تتوافق لجنة المجلس للمخاطر على سياسات المخاطر وتراجع التقارير والتحديثات المتعلقة بإدارة المخاطر بما في ذلك سجل المحفظة واتجاهات المحفظة واختبار الإجهاد والسيولة وكفاية رأس المال ونفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

ادارة المخاطر (تتمة)

(أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تقوم لجنة المجلس للاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار وتتولى لجنة المجلس للاستثمار والمستثمرون المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للاستثمار والمستثمرون والتي لا تستوفي المعايير الأساسية للمجلس. وتشرف اللجنة على تنفيذ مهام إدارة نهج مخاطر الإقراض للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسي لضمان توافقها مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

الدور الرئيسي للجنة التدقيق للمجلس هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للاستثمار بمثابة لجنة مشكلة على مستوى المجموعة وتحظى بصلاحية اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة، والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة بالإضافة إلى الرقابة على وإعداد التقارير بشأن أدائها للتأكد من أنها توافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسئولة عن إدارة الميزانية العمومية وخططة التمويل وإدارة رأس المال وإعداد والامتنال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلية ومخاطر أسعار الفائدة. تراجع اللجنة أيضاً خطة التمويل الطارئة وإطار تسعير تحويل الأموال ومسائل أخرى رئيسية.

تعد لجنة المخاطر للمجموعة عليا مسؤولة عن إدارة كافة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة باستثناء تلك المفوضة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة، وتتضمن اللجنة الفاعلة للمخاطر لدعم استراتيجية عمل المجموعة وقدرة المجموعة على تحمل المخاطر. تدعم اللجنة لجان المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مراجعة السياسات لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر التي تواجهها المجموعة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والشهرة والامتثال والمخاطر القانونية والسلوكية والبيئية والاجتماعية.

لجنة الإشراف على النموذج هي لجنة فرعية تابعة لجنة المخاطر للمجموعة ومسئولة عن الإشراف على نموذج إدارة المخاطر داخل المجموعة. تقوم لجنة الإشراف على النموذج بالإشراف على كافة مراحل دورة حياة النموذج للتحديد الفعال وقياس ومراقبة وضبط وتحفيض وإعداد التقارير حول مخاطر النموذج بطريقة متسقة وبما يتوافق مع المعايير الداخلية والتنظيمية المعمول بها.

(ب) وحدة المخاطر

تُعد وحدة المخاطر مستقلة (من حيث مهام الإنشاء والتداول والمباعات) والائتمان (مراجعة وتقدير الائتمان) لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد ت تعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل. وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكيد من تعليم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية فيسائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الإشراف بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر بما في ذلك دون حصر الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة والمخاطر البيئية والاجتماعية؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر للمجموعة متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافيتها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

قدرة على تحمل المخاطر:

١١

إن بيان القدرة على تحمل المخاطر هو توضيح للمخاطر التي قد تكون المجموعة مستعدة لقبولها وأو ضمانها وأو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوك أعمالها.

يشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر مكوناً مهماً وامتداداً لإطار القدرة على تحمل المخاطر. وهو يستخدم من قبل المجموعة لتحديد وضع المخاطر في المجموعة لاحقاً. وذلك من خلال استخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الأساسية المحددة مسبقاً والحدود الخاصة بها.

د) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي التعرض لخسارة مالية ، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض بين البنوك والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للأفراد والقروض والسلف النقدية والالتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض ، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشتقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتعثرة) والضمادات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في سندات الدين والتركيزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها ("التركيزات التجارية") بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية .

إدارة مخاطر الائتمان:

يرتكز نهج المجموعة تجاه إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية والنزاهة في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المعايير التنظيمية المطبقة. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد ويحظى بدعم جيد من قبل مختلف لجان المخاطر والمجالس والنظم والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

تتركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفاصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير الإقراض ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد القروض المشكوك فيها وإدارة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات وعمليات الشطب. تم وضع إجراءات قياسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل الإدارة العليا للمجموعة.

ادارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة مخاطر الائتمان

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل، ويتم إجراء التقييم وفقاً لسياسات وإجراءات البنك ويأخذ في الحسبان ملف المخاطر وخصائص المدين بالإضافة إلى دوافع أداءه الائتماني. علاوة على ذلك، ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرات الائتمانية للعميل ومركز العميل في القطاع.

يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية عن طريق وحدة منفصلة لضمان التنفيذ السليم لجميع المواقف الائتمانية والتأكيد من المستندات والضوابط التحوطية لمواعيد الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمادات الإضافية.

تم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتماشى مع مواقف الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

ادارة مؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاصة للرقابة والقروض منخفضة القيمة

لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاصة للرقابة والقروض المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لهذه الحسابات وانخفاض قيمتها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية. بمجرد تصنيف الحساب على أنه قرض متعثر، يتم تقييمه من حيث إمكانية استرداده من قبل وحدة مستقلة لإعادة الهيكلة المالية والاستيفاء للمجموعة والتي تتبع مباشرةً للمسؤول الرئيسي للمخاطر للمجموعة لتحديد مستويات متناسبة من المخصصات.

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

٤) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان علماً الخدمات المصرفية للأفراد:

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقدير أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي الموحد.

في محظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة العميل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات الإقراض.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

تفويضات قبول معاملات الائتمان

يقوم مجلس الإدارة بمنح تفويض لأعضاء لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة الإدراة للاستثمار ولجنة الإدراة للاستثمار وأعضاء من الإدراة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك، تماشياً مع المعايير التنظيمية، يحتفظ مجلس الإدارة بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتحتاج استخدام النماذج نظراً لأن مخاطر التركيزات تتباين تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتడفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقدير مخاطر الائتمان تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتملة حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر. يتم استخدام نفس المعايير لحساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة خصيصاً لفوات مختلفة من الأطراف المقابلة للحصول على معلومات محددة عن المقرض والقرض يتم جمعها في وقت تقديم طلب التسهيلات (مثل الدخل المتاح، ومستوى الضمانات المتاحة لضمان قروض الأفراد، وحجم الأعمال، واعتبارات نوع القطاع).

يتم معايرة التصنيفات الائتمانية وفقاً لبيانات التعثر التاريخية، بحيث يزداد خطر التعثر بشكل كبير عند كل درجة مخاطرة أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ و ايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ و ايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

الأفراد:

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للمقرض على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن المقرض بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضاً في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بدخلات التعثر المحتمل.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقرض لهذه القطاعات. سوف يقوم مدير العلاقات/المحفظة بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة / تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك ، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى الجدارة الائتمانية للمقرض في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال ولكن دون حصر البيانات المالية المنشورة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

٤) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

الخزينة:

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزينة، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعرض المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعرض المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٥ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعرض (من ١ إلى ٢٥) و ٣ فئات افتراضية (٢٦ إلى ٢٨). يتم تعريف مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعرض، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعرض الملاحظة بشكل فعلي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاثة مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعرض المحتملة خلال الأشهر الائتمانية عشر المقبلة، فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و ٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المشتريات أو الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المصد التالي:

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعرض المقدرة عند المنح مع مخاطر التعرض كما في تاريخ إعداد التقرير بالإضافة إلى تقييم العوامل الكمية والنوعية.

الأفراد:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعرض التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:

تضىء المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العسكرية الهمامة في الأعمال والتراجع في الأداء المالي، والمعلومات العامة الأخرى المتاحة من أطراف خارجية مثل وكالات التصنيف/مكاتب الائتمان وتمديد فترة التسهيلات المنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصد:

يتم تطبيق المصد وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف المفترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

٤) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

منتدى حوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ هي اللجنة المسئولة عن الإشراف على المخصصات مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وقد راجعت اللجنة عملية الحساب ومنهجية ونتائج المخصصات كما قدمها كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة. وعلاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية تكوين المخصصات والمخصصات المرتبطة بها كما قدمها كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة، وفقاً للمادة ٩,١٦ (المعايير) من لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المرافقة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥.

تعريف التغير وال موجودات منخفضة قيمة الائتمان
تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تغير، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تختلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

يستوفي المقترض حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. وقد تشمل مؤشرات عدم الرغبة في السداد، على سبيل المثال لا الحصر، أزمة القطاع، وإعادة الهيكلة المتكررة، والتدھور الكبير في الأصول التشغيلية، والاحتمال الكبير للإفلاس.

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة تصل لغاية ٢٤ شهراً اعتماداً على عدد مرات سداد الدفعات للتأكد من تراجع مخاطر التغير بصورة ١٢ كافية قبل رفع تصنيف هذا التركز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ٢ شهرأ (المرحلة ١).

لتلزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (سداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع تصنيف تلك التركزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتم إدراج ودمج المعلومات الاستشرافية من خلال معايير مدخلات احتمال التغير ومستوى التركز عند التغير والتي وبالتالي تؤثر بالمرحلة و خسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان و خسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تحتفل هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التغير ومستوى التركز عند التغير والخسارة باحتمال التغير باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل للأعلى والسيناريو المرجح بالمخاطر") على أساس ربع سنوي عن طريق مصدر خارجي.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التغير ومستوى التركز عند التغير والخسارة باحتمال التغير من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التغير و مكونات الخسارة باحتمال التغير ومستوى التركز عند التغير.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

مراقبة مخاطر الائتمان:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة: تتم مراقبة عمليات الإقراض للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. وينتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بها بشكل منظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمخاللات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلبات التنظيمية. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحكومة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة القروض للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان، كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاول المجموعة عملياتها ضمن حدود إقراض حقيقة يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتنبئ إجراءات لتوزيع التركزات في مختلف القطاعات، ويتبع التوزيع من خلال وضع حدود للعملياء والقطاع وحدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة قروض مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التغير في السداد الائتماني وبيع القروض تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة، ويتم إجراء رصد دوري لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمذخون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان في المجموعة والأنظمة المطبقة. بالإضافة لذلك، تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هيأكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

عند استخدام الضمانات المؤهلة في حساب المخصصات لحسابات المرحلة ٣، تستخدم المجموعة معدلات خصم متحفظة مقارنة بالمتطلبات التنظيمية.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (جزئياً أو كلياً) في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات عندما لا تكون هناك إمكانية واقعية لتحصيلها عادة ما تكون متأخرة السداد لأكثر من ٥ سنوات، وهو ما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وقد تخضع الأصول المالية التي يتم شطبها لأنشطة الإنفاذ بغية الامتنال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تصنف قروض الأفراد وبطاقات الائتمان المتعثرة على أنها قروض مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة القروض للتحصيل وتنفيذ أي استراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		الصناعة
مليون درهم	القروض والذمم المدينة	مليون درهم	القروض والذمم المدينة	
٢,١٢٨	٢٩,١٣٧	٥,٥١٧	٣٨,٦٩٥	الصناعة
٣٢٥	١٠,٦٢٩	٤٣٤	١٤,٥٣٠	الإنشاءات
٢	٣٥,٠٢٥	٢	٤٦,٨٩٨	التجارة
١,٥٤٥	٤٠,٦٣٢	٢,٤٦٣	٤٤,٠٣٢	المواصلات والاتصالات
٢,٠٥٦	٢٦,٨٢٤	٣,١٨٥	٣٤,٤٧٥	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
١٧٣,٣٥٥	٦٦,٥٠٥	١٧١,٩٣٢	٧٥,٦٢٤	حكومي
-	١٦١,١٩٥	-	١٩٩,٠١٤	الشخصية
٤٣٩	٤٦,٣٦٠	٢٠٩	٥٥,٦٩٧	العقارية
-	١٢,٣٣٦	-	١٢,٦٣٩	المطاعم والفنادق
-	٣٦,٢٢٣	-	٥٧,٠١٠	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
١٥٢,١٧٩	٣١,٥٢١	١٥٨,٢٣٥	٤٩,٠١٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
-	١٦,٣٢٨	-	١٠,٧٣٠	الزراعة
٥٣٤	٢١,٨٢٩	١,٤٥١	٢٧,٠٨٧	أخرى
٣٣٢,٣٦٣	٥٣٤,٥٥٤	٣٤٣,٤٢٨	٦٦٠,٤٤٦	إجمالي الموجودات
-	(٥,٣٧٥)	-	(٧,٦٧٥)	نقصاً الدخل المؤجل
(٣٧٤)	(٢٧,٥٥٢)	(٦٧٣)	(٢٤,٩٢٤)	نقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣١,٩٨٩	٥٠١,٦٢٧	٣٤٢,٧٥٥	٦٣٢,٨٤٧	

* أخرى تشمل المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر (تتمة):
و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلى:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المطفأة	الإجمالي
أ. إلى +	٥,١٥٣	-	٢٢٤	٢,٤٣٢	٢,٨٢٧
أ. إلى +	٣,٢٨٠	-	١٠,٨٤٤	-	٨٧,٨٤١
أقل من -	٢٠,٩٠١	-	٩,٥٤٥	-	١٦,٠٤٩
غير مصنفة	٢,٠٢٧	١٣١	١٩,١٩٧	١	٢١,٩٦٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	٣١,٥٣٠	١٣٧	٤٧٧	٢٣٤	٦,٤٣٩
	-	(٨٣)	-	-	(٢٢١)
	٣١,٥٣٠	١٣٧	٤٠,٢٠٤	٢٣٥	١٣٤,٥٠٢
	-	-	-	-	(٣٠٤)
	٢٢,٥٥٤	-	٢٦,٠٥٢	-	١٢٣,٣٢٦
حكومات مشاريع قطاع عام قطاع خاص وأخرى	٧,٠٧٦	-	١١,٨٥٨	-	١١,١٢١
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	١,٩٠٠	١٣٧	٢,٣٧٧	٢٣٥	٢٧٦
	-	-	(٨٣)	-	(٣٠٤)
	٣١,٥٣٠	١٣٧	٤٠,٢٠٤	٢٣٥	١٣٤,٥٠٢
	-	-	-	-	٢٠٦,٦٠٨

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المطفأة	الإجمالي
حكومات مشاريع قطاع عام قطاع خاص وأخرى	٧,٠٧٦	-	١١,٨٥٨	-	١١,١٢١
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	١,٩٠٠	١٣٧	٢,٣٧٧	٢٣٥	٢٧٦
	-	-	(٨٣)	-	(٣٠٤)
	٣١,٥٣٠	١٣٧	٤٠,٢٠٤	٢٣٥	١٣٤,٥٠٢
	-	-	-	-	٢٠٦,٦٠٨

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالمقدار العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية مصنفة بالمقدار العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أوراق مالية مصنفة بالمقدار العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدواء حقوق ملكية مصنفة بالمقدار العادلة من المقدار	الإجمالي مليون درهم
٣٦	-	٧٥	٢	٢,٢٨٣	٢,٣٩٦
٣,١٥٨	-	٦,٢٤٧	-	١١٦,١٣٦	١٢٥,٥٤١
٩٢٣	-	٦,٨٨٢	-	١٨,١٠٩	٢٥,٩١٤
٤,٦٦٣	٣	١٤,٩٠٠	-	١٥,٣٤٢	٣٤,٩٠٩
١,٤٤٦	٧٨	٢,٥٥٥	-	٦,٣٢٩	١٠,٦١٧
-	-	(٥١)	-	(١٠٣)	(١٥٤)
١٠,٢٢٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	-	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣
نافساً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-	-

والتي أصدر منها بواسطة:

تصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالمقدار العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية مصنفة بالمقدار العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أوراق مالية مصنفة بالمقدار العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدواء حقوق ملكية مصنفة بالمقدار العادلة من المقدار	الإجمالي مليون درهم
٦,٤٨٠	-	١٨,١٢٩	-	١٤٨,٧٤٦	١٧٣,٣٥٥
٢,٥٥١	-	١٠,٥٣٠	-	٩,٣٥٥	٢٢,٤٣٦
١,١٩٥	٨٣	٢,٠٠٠	-	٩٨	٣,٥٨٦
-	-	(٥١)	-	(١٠٣)	(١٥٤)
١٠,٢٢٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	-	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣
نافساً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-	-
حكومات مشاريع قطاع عام قطاع خاص وأخرى	-	-	-	-	-

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بما في ذلك المشتقات. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٥ مليون درهم	
٩٨,٢٦٣	١١٧,٣٤٤	ودائع لدى المصارف المركزية
١٣٢,٧٦٦	١٣٦,١٤٧	مستحق من البنوك
١٩٧,٧٧٦	٢٠٤,٨٩٣	أوراق مالية استثمارية
٥٠١,٦٢٧	٦٣٢,٨٤٧	القروض والذمم المدينة
١٢,٤٦٨	١٢,٤١٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٩,٤٧٨	٩,٣٥٠	قيولات العملاء
<hr/>		
٩٥٢,٣٧٨	١,١١٢,٩٩٤	إجمالي (أ)
٩٧,٥٦٢	١٢٥,٨٢٥	مطلوبات محتملة
٩٥,٤١٤	٥٩,٥٥٩	الالتزامات قروض غير قابلة للإلغاء
<hr/>		
١٩٢,٩٧٦	١٨٥,٣٨٤	إجمالي (ب)
١,١٤٥,٣٥٤	١,٢٩٨,٣٧٨	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
<hr/>		

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ح) تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما لم يتم تحديده بشكل محدد بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

القروض والذمم التمويلية المدينة

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى المدة المتوقعة على مدى عمر الافتراضي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى المدة المتوقعة على مدى عمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى المدة المتوقعة على مدى عمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	مليون درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٢٩,١٧٩	١٧,٦٣٩	٢٥,١٢٨	٤٨٦,٤١٢	الرصيد في ١ يناير
-	١,٦٩٤	١٩,٣١٠	(٢١,٠٠٤)	التحويلات من المرحلة ١
-	٧,٠٠٣	(١٥,٢٣١)	٨,٢٢٨	التحويلات من المرحلة ٢
-	(٩٦١)	٧٥٣	٢٠٨	التحويلات من المرحلة ٣
١٣٨,٠١١	(٥,٥٥١)	٩٣٧	١٤٢,١٢٥	الأصول المالية الجديدة وصافي الدفعات
(٤,٥٤٢)	(٤,٥٤٢)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام
(٤,٨٧٧)	(١٦٨)	(٧١٣)	(٣,٩٩٦)	مبادلات وتسويات أخرى
٦٥٧,٧٧١	١٥,٦١٤	٣٠,١٨٤	٦١١,٩٧٣	اجمالي القروض والذمم المدينة
(٢٤,٩٤٤)	(١٣,٥٧٥)	(٥,٥٩١)	(٥,٧٥٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٣٢,٨٤٧	٢,٠٣٩	٢٤,٥٩٣	٦٠٦,٢١٥	القيمة الدفترية
٤٢٢,٩٨٧	٩,٨٤٥	١٣,٩٢٩	٣٩٩,٢١٣	حسب وحدات الأعمال
٢٣٤,٧٨٤	٥,٧٦٩	١٦,٢٥٥	٢١٢,٧٦٠	الخدمات المصرفية للشركات
٦٥٧,٧٧١	١٥,٦١٤	٣٠,١٨٤	٦١١,٩٧٣	الخدمات المصرفية للأفراد
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى المدة المتوقعة على مدى عمر الافتراضي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى المدة المتوقعة على مدى عمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى المدة المتوقعة على مدى عمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	مليون درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٨٠,٨٨٥	٢٢,٠٢٢	٢٥,٦٤٤	٤٣٣,٢١٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	١٤,٧٤٩	(١٤,٧٤٩)	التحويلات من المرحلة ١
-	٦,٤٣٣	(١٠,٦٢٧)	٤,١٩٤	التحويلات من المرحلة ٢
-	(٦٢٦)	٦٢٦	-	التحويلات من المرحلة ٣
٥٧,٥٤٥	(٣,١٧٢)	(٤,٣٨٧)	٦٥,١٠٤	الأصول المالية الجديدة وصافي الدفعات
(٦,٤٥١)	(٦,٤٥١)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام
(٢,٨٠٠)	(٥٦٧)	(٨٧٧)	(١,٣٥٦)	مبادلات وتسويات أخرى
٥٢٩,١٧٩	١٧,٦٣٩	٢٥,١٢٨	٤٨٦,٤١٢	اجمالي القروض والذمم المدينة
(٢٧,٥٥٢)	(١٥,٥٦٢)	(٦,٢٢٣)	(٥,٧٦٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥٠١,٦٢٧	٢,٠٧٧	١٨,٩٠٥	٤٨٠,٦٤٥	القيمة الدفترية
٣٣٥,٠٧٥	١٣,٢٢١	١٥,٠٩٧	٣٠٦,٧٥٧	حسب وحدات الأعمال
١٩٤,١٠٤	٤,٤١٨	١٠,٠٣١	١٧٩,٦٥٥	الخدمات المصرفية للشركات
٥٢٩,١٧٩	١٧,٦٣٩	٢٥,١٢٨	٤٨٦,٤١٢	الخدمات المصرفية للأفراد
				اجمالي القروض والذمم المدينة

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ط) المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة:

المجموع	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى	لمدة ١٢ شهرا	القروض والذمم المدينة
	الائتمان	الافتراضي - العمر الافتراضي - منخفضة قيمة	خسائر الائتمان المتوقعة	مليون درهم
٢٧,٥٥٢	١٥,٥٦٢	٦,٢٢٣	٥,٧٦٧	٢٠٢٥
-	١٦	٥٣٢	(٥٤٨)	٣١
-	١,٣١١	(١,٨٦٤)	٥٥٣	
-	(٢٠٧)	٢٠٧	-	
٧,٦٧٢	٧,٠١١	٦٢٩	٣٢	
(٤,٩٤١)	(٤,٩٤١)	-	-	الرصيد في ١ يناير
(٤,٥٤٢)	(٤,٥٤٢)	-	-	التحويلات من المرحلة ١
(٨١٧)	(٦٣٥)	(١٣٦)	(٤٦)	(٢٠٢٥) التحويلات من المرحلة ٢
٢٤,٩٢٤	١٣,٥٧٥	٥,٥٩١	٥,٧٥٨	(٢٠٢٥) التحويلات من المرحلة ٣
				مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام
				المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام
				المبالغ المشطوبة خلال العام
				مبالغات وتسوييات أخرى
				الرصيد الختامي

المجموع	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى	لمدة ١٢ شهرا	القروض والذمم المدينة
	الائتمان	الافتراضي - العمر الافتراضي - منخفضة قيمة	خسائر الائتمان المتوقعة	مليون درهم
٣٥,٧٨٠	٢١,٩١٨	٧,٥٩٦	٦,٢٦٦	٢٠٢٤
-	-	٥٢٢	(٥٢٢)	٣١
-	٦٦٢	(١,١٨٧)	٥٢٥	
-	(٢٩٦)	٢٩٦	-	
٢,٧٠٤	٣,٩٣٩	(٩٦٢)	(٢٧٣)	الرصيد في ١ يناير
(٣,١٠٨)	(٣,١٠٨)	-	-	التحويلات من المرحلة ١
(٦,٤٥١)	(٦,٤٥١)	-	-	التحويلات من المرحلة ٢
(١,٣٧٣)	(١,١٠٢)	(٤٢)	(٢٢٩)	التحويلات من المرحلة ٣
٢٧,٥٥٢	١٥,٥٦٢	٦,٢٢٣	٥,٧٦٧	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام
				المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام
				المبالغ المشطوبة خلال العام
				مبالغات وتسوييات أخرى
				الرصيد الختامي

بلغ المبلغ التعاقدى القائم على القروض والذمم المدينة التي تم شطبها خلال العام ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ، ٤,٥٤٢ مليون درهم (٢٠٢٤) ٦,٤٥١ مليون درهم).

٤) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال الخسارة الناشئة عن قيمة الأدوات المالية في سجلات المجموعة، مع تضمين بعض الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى – مما قد يؤدي إلى خسارة بسبب التغيرات في ظروف السوق المستقبلية.

تأخذ المجموعة على عاتقها الخوض في جملة من مخاطر السوق سعياً منها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتلك الخاصة بالأعمال.

وتشمل المجموعة بشكل رئيسي للحصول على الفرص المتاحة بالسوق، مما يعرضها إلى الفئات التالية من مخاطر السوق والتي ترافقها وتثيرها على النحو الأمثل:

١. مخاطر سعر الفائدة: خسائر في القيمة نتيجة للتغيرات في مستوى ومنحدر ومنحنى العائد، وتقلب أسعار الفائدة والتغيرات في هوامش الائتمان.
٢. مخاطر الصرف الأجنبي: خسائر في القيمة نتيجة التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية، وأسعار العقود الآجلة والتقلبات في أسعار العملات.
٣. مخاطر هوامش الائتمان: خسائر في القيمة بسبب التغير في هوامش الائتمان الناتج عن مخاطر الائتمان المرتبطة بمصدر الورقة المالية/المصدر الأساسي؛
٤. مخاطر سعر السلع: خسائر في القيمة نتيجة التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية، وأسعار العقود الآجلة والتقلبات في أسعار السلع مثل البتروكيميائيات والمعادن الأساسية والثمينة والسلع الغذائية.

إن مدراء المحافظ المعنية على قدر عال من الكفاءة التي تعزز من إمكانية الاعتماد عليهم في تولي مسؤولية مخاطر السوق ضمن الحدود المسموح بها. وهؤلاء المدراء لديهم معرفة واسعة في الأسواق والمنتجات ومخاطر ترتكبهم والأدوات المالية المتوفرة لديهم لتنطيطها ترتكب أنهم.

تقوم المجموعة بفضل مخاطر ترتكبها الائتمانية من حيث التعرض لمخاطر السوق إلى سجلات المتاجرة والخدمات المصرفية. يشمل سجل المتاجرة تلك المراكز المحافظ بها لغرض المتاجرة الناجمة عن المراكز المصنفة على أنها مراكز الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ويشمل سجل الخدمات المصرفية للأدوات المالية من غير تلك المخصصة للمتاجرة والناشئة عن إدارة سعر الفائدة لموجودات ومطلوبات الخدمات المصرفية للمستهلكين والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في المجموعة وغيرها من الاستثمارات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

عملية رقابة وإدارة مخاطر السوق

كم جزء من نهج عمل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، يتم تطبيق إجراءات مكثفة للحكومة والإدارة في إطار أنشطة إدارة مخاطر السوق. يشمل إطار الحكومة هذا:

- موافقة من قبل لجنة المجلس للمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة على مجموعة من حدود المخاطر مع إجراء رقابة فاعلة وإعداد تقارير واتباع إجراءات حدود الفائض التصاعدي.
- تقييم مستقل للأدوات المالية في سجل المتاجرة وقياس مخاطر السوق؛
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود؛
- إجراء الرقابة على مجموعة واسعة من مقاييس المخاطر المناسبة لأنشطة التداول مثل حساسيات المخاطر وإجمالي وصافي المراكز المفتوحة والقيمة المعرضة للمخاطر وحدود إيقاف الخسارة؛

تستخدم المجموعة نماذج السوق القياسية المناسبة والمعتمدة بشكل مستقل لإعادة تقييم وقياس مخاطر منتجاتها المالية التقليدية وغير التقليدية وتلتقي معلومات السوق المننظم من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق.

٤ إدارة المخاطر (تتمة):

٤. مخاطر السوق (تتمة)

عملية رقابة وإدارة مخاطر السوق (تتمة)

تفاصيل توزيع الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق بين محافظ قابلة للتداول ومحافظ غير قابلة للتداول هي على النحو التالي:

مقياس مخاطر السوق		
محفظة غير قابلة للتداول مليون درهم	محفظة قابلة للتداول مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
١٢٤,٦٤٧	-	١٢٤,٦٤٧
١٣٦,١٤٧	-	١٣٦,١٤٧
٦٣٢,٨٤٧	-	٦٣٢,٨٤٧
١٧٥,٠٧٨	٣١,٥٣٠	٢٠٦,٦٠٨
٥٩٠	١١,٨٢٣	١٢,٤١٣

المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق		
محفظة قابلة للتداول مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	متحفظة للبنوك وادائع العملاء دين صادر وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقرضة أخرى القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٦٦,٢٧٧	-	٦٦,٢٧٧
٧٨٦,٠٢٤	-	٧٨٦,٠٢٤
٩٠,٢٨٧	-	٩٠,٢٨٧
٤,٧٧٨	١٤,٤٣٠	١٩,٢٠٨

مقياس مخاطر السوق		
محفظة غير قابلة للتداول مليون درهم	محفظة قابلة للتداول مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
١٠٤,٦٦٥	-	١٠٤,٦٦٥
١٣٢,٧٦٦	-	١٣٢,٧٦٦
٥٠١,٦٢٧	-	٥٠١,٦٢٧
١٨٨,٩٩٧	١٠,٢٢٦	١٩٩,٢٢٣
٦٥٩	١١,٨٠٩	١٢,٤٦٨

المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق		
محفظة قابلة للتداول مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	متحفظة للبنوك وادائع العملاء دين صادر وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقرضة أخرى القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٥٥,٤٨٧	-	٥٥,٤٨٧
٦٦٦,٧٧٧	-	٦٦٦,٧٧٧
٧٩,٩٠٣	-	٧٩,٩٠٣
٥,١٠٥	١٠,٧٩٢	١٥,٨٩٧

إن أثر حساسية تحليل المخاطر وسعر الأسهم على مخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر سعر الأسهم على بيان الدخل والدخل الشامل الموحد ليس جوهرياً.

٤. مخاطر السوق (تتمة)

تستخدم المجموعة المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق على أساس مستمر:

- ١- معايير غير إحصائية: حساسية سعر الفائدة (DV01/PV01) وحساسية سعر الصرف الأجنبي (FX01) وإجراءات صافي/إجمالي المراكز المفتوحة القائمة والتدابير الافتراضية ومقاييس فترات السداد وحساسيات المشتقات اليونانية (دلتا غاما وفيجا) وحدود التوقف عن الخسارة.
- ٢- معايير إحصائية: القيمة المعرضة للمخاطر. بحسب الفئة بالإضافة إلى إجمالي سجل المتاجرة. القيمة المعرضة للمخاطر الخاصة للإجهاد لسجل المتاجرة واستثمارات سجل الخدمات المصرفية.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر الصرف الأجنبي الهيكيلية التي هي من إحدى مكونات مخاطر السوق، لأن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة مقيمة على الأغلب إما بدرهم الإمارات أو بغيرها من عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المرتبطة بالدولار الأمريكي.

القيمة المعرضة للمخاطر

للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو إحصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة على أساس يومي بالنسبة لفئات أصول محددة، مثل القيمة المعرضة للمخاطر لسعر الفائدة والقيمة المعرضة للمخاطر لصراحت العملات الأجنبية والقيمة المعرضة للمخاطر لسجل المتاجرة.

توصلت المجموعة إلى أرقام القيمة المعرضة للمخاطر المدرجة أدناه كما في نهاية العام باستخدام الضوابط التالية:

- مستوى الثقة:٪٩٩
- فترة الاحتفاظ: ١ يوم عمل
- المنهجية: تقييم شامل، محاكاة تاريخية باستخدام عامين من البيانات التاريخية.

٢٠٢٤				٢٠٢٥				بحسب فئة الأصل للمتاجرة
الفعلي*	الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	الفعلي*	الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	
١٣	١١	٤٤	٢٥	٥٧	١١	١١٧	٦٢	مخاطر سعر الفائدة
٧	١	١٢	٤	٢	١	١١	٤	مخاطر صراحتة العملات الأجنبية
٥	٣	١٦	٧	٢٣	٤	٣٧	١١	مخاطر متاجرة الائتمان
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	الإجمالي
١٥	١١	٤١	٢٣	٨٢	١٤	١٤٢	٦٩	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

* ملاحظة: يرجى العلم بأن إجمالي معايير القيمة لفئات الموجودات المعرضة للمخاطر لا يضاف إلى معيار القيمة المعرضة للمخاطر بسبب التنوع والتأثير متعددة الأوجه.

٤. مخاطر السوق (تتمة)

القيمة المعرضة للمخاطر

المراكم المفتوحة للمجموعة بالعملات المختلفة هي على النحو التالي:

٢٠٢٤ طويل/ (قصير) مليون درهم	٢٠٢٥ طويل/ (قصير) مليون درهم	دولار أمريكي ريال عمانى يورو ريال سعودي ليرة تركية جنيه مصرى دينار بحرينى الروبية الهندية
٦,٧٧٨	٧,٢٦٣	
١٢	(٦)	
(٩٩٠)	(١٩٨)	
(١٠٦)	١٥٠	
٧٠٤	١٦٣	
(١٥)	(٢٧٨)	
(٣)	٢٠	
(٨٦)	١١٩	

٥. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تتجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، وكذلك التسويات الخاصة) والمخاطر التنظيمية والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. تشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وهي المسئول الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقوم وحدة العمليات باعتبارها خط الدفاع الثاني أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدات الأعمال. وتتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. يأخذ التقييم أيضاً في عين الاعتبار مخاطر السلوك ومخاطر الطرف الثالث والتعهيد. تراقب الوحدة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلاً مستقلاً للعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات المجموعة للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمماً مستقلاً لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت المجموعة وحدة مخاطر العمليات ضمن وحدة إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسى على العناصر التالية.

- تقييم وتحديد المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم وقياس وقياس ومراقبة مخاطر العمليات في جميع أنحاء المجموعة وتوفر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية.

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ك. المخاطر التشغيلية (تتمة)

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية مصممة خصيصاً لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين ذات التصنيف العالمي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين بشكل دوري وتنماشى التغطية التأمينية مع التغيرات في تعرض المجموعة للمخاطر.

إدارة مكافحة الاحتيال

تشمل مهام مجلس الإدارة والإدارة العمل على بناء خط دفاعي موثوق والحفاظ عليه لحماية من التهديدات الناتجة عن الاحتيال.

تماشياً مع التقنيات المصرفية المتقدمة والمشهود الرقمي ، أدركت الإدارة الحاجة إلى زيادة التركيز على قدرات مكافحة الاحتيال للمجموعة. وعلى هذا النحو، يستثمر البنك في الأنظمة والضوابط المتقدمة لمنع عمليات الاحتيال التي تُرتكب ضد البنك وعملائه. وقد قامت المجموعة برفع مستوى الرقابة وتعزيز الضوابط الاستقصائية لإدارة مخاطر الاحتيال ، والتي تنشأ من التقنيات الجديدة والأساليب المصرفية الجديدة.

لدى المجموعة فريق متخصص يركز على التحقيق في حالات الاحتيال ضد البنك ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من تداعياتها.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات معمول بها لضمان الامتثال للتشريعات السائدة والتخفيف من المخاطر ، بما في ذلك مخاطر الاحتيال.

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصريف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/أو سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وبالإضافة إلى ذلك، تقدم سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة للمجموعة منصة مواتية للإبلاغ عن الممارسات المشبوهة. تم وضع هذه السياسة لتشجيع الموظفين على الشعور بالثقة والإبلاغ عن الاحتيال الداخلي والتصروفات المريبة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمي الموظفين من أي تداعيات ذات صلة.

إدارة الأمن السيبراني

يعتبر بنك الإمارات دبي الوطني المعلومات والعمليات والأنظمة والشبكات ذات الصلة من الأصول الهامة والقيمة. يجب حماية هذه الأصول لضمان سريتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إن لدى المجموعة إطاراً شاملاً للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدافعية.

يضمن إطار العمل بأن بنك الإمارات دبي الوطني يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السيبراني في بيئه رقمية متقدمة ومعقدة بشكل متزايد.

٤ إدارة المخاطر (تنمية)

ك. المخاطر التشغيلية (تنمية)

إدارة استثمارية الأعمال

وتعرف إدارة استثمارية الأعمال بأنها "عملية إدارة تحديد التهديدات المحتملة للمؤسسة والأثار التي قد تحدثها هذه التهديدات، في حال حدوثها، على عمليات الأعمال التشغيلية. تقدم إدارة استثمارية الأعمال إطار عمل لبناء مؤسسات مرنّة ومتلّك القرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة".

ترتّز عمليّة استثمارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "آيزو ٢٢٣٠" لعام ٢٠١٢ (أي). تتوّلي لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استثمارية الأعمال. تتوّلي الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكّد من تطبيق اختبار خطط استثمارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استثمارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق فرق المخاطر المعنية.

ل. مخاطر السيولة

تشير مخاطر السيولة إلى عدم قدرة المجموعة على تمويل الزيادة في الأصول والوفاء بالالتزامات عند استحقاقها (مخاطر التمويل الهيكلي)، أو عدم القدرة على تحويل الأصول إلى نقد بأسعار معقولة (مخاطر سيولة السوق). وتنشأ المخاطر من عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحكومة

يُكمن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة والمشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقّيقاً لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية لأسواق الكبيرة تتسم بقدر عالٍ من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكن المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلامة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التتفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحل أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المحسوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة السلف إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة ترکزات وسمات استحقاقات الديون؛
- الحفاظ على خطط تمويل الديون؛
- رصد ترکزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتبعها اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة عن الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

٤ إدارة المخاطر (تنمية)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات و حتى ٥ سنوات	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ شهور و حتى سنة	خلال ٣ شهور	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
١٢٤,٦٤٧	-	-	-	٢,٥٢٧	١٢٢,١٢٠	الموجودات
١٣٦,١٤٧	١٤٤	٣٠٥	٢٧,٦٠٠	٥٣,٩٢٤	٥٤,١٧٤	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٢٠٦,٦٠٨	٥٢,١٨٨	٣٣,٦٨٣	٣٥,٧٩٩	٣٦,٠٦٣	٤٨,٨٧٥	مستحق من البنوك
٦٣٢,٨٤٧	٨٣,٩٤٨	٧٨,٧٨٥	١٨٥,٨١٣	١٢٠,٩٧٩	١٦٣,٣٢٢	أوراق مالية استثمارية
١٢,٤١٣	٣,١٥٨	٢,١٢٧	٢,٦٤١	٢,٧٤٤	١,٧٤٣	القروض والذمم المدينة
٩,٣٥٠	-	-	-	-	٩,٣٥٠	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٨,٧٤٢	٨,٧٤٢	-	-	-	-	قيولات العملاء
٥,٦٢٠	٥,٦٢٠	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٢٨,٠٦٨	١٠,٤٥٦	-	-	-	١٧,٦١٢	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١,١٦٤,٤٤٢	١٦٤,٢٥٦	١١٤,٩٠٠	٢٥١,٨٥٣	٢١٦,٢٣٧	٤١٧,١٩٦	إجمالي الموجودات

٤. إدارة المخاطر (تنمية)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تنمية)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات وغير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	خلال ثلاثة أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المطلوبات
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم		
٦٦,٢٧٧	٥,٦٠٩	٩,١٦٦	٨,٢٨١	١٣,٦٢٣	٢٩,٥٩٨		مستحق للبنوك
٧٨٦,٠٢٤	٢,١٦٧	٦,٤٧١	٢٢,٠٠٠	١١٣,١٢٧	٦٤٢,٢٥٩		ودائع العملاء
٩٠,٢٨٧	٢٠,٥٢٠	٢٤,٨٠٢	٢٦,٨٥٩	١٢,٣٧٣	٥,٧٣٣		دين صادر وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقرضة أخرى
١٩,٢٠٨	٥,٢٨٦	٢,٤٤٠	٢,٩٣٢	٥,٢٠٣	٣,٣٤٧		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٩,٣٥٠	-	-	-	-	٩,٣٥٠		قيولات العملاء
٤٨,٤٧٧	٢٠,٩٦١	-	-	١٤,٠٦٤	١٣,٤٥٢		المطلوبات الأخرى
١٤٤,٨١٩	١٤٤,٨١٩	-	-	-	-		إجمالي حقوق الملكية
١,١٦٤,٤٤٢	١٩٩,٣٦٢	٤٢,٨٧٩	٦٠,٠٧٢	١٥٨,٣٩٠	٧٠٣,٧٣٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٢٥,٧٠٣	٣,٥٩١	٨,٧٦٤	١٩,٥٢٩	٤٩,٥٢١	٤٤,٢٩٨		خارج الميزانية
٩٩٦,٥٨٢	١٥٢,٧٨٨	٩٨,٨٢٥	١٨٩,٢٨٢	١٧٨,٨٦١	٣٧٦,٨٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الموجودات
٩٩٦,٥٨٢	١٦٧,٤١٠	٢٩,٢٣٨	٣٩,٨٥٢	١٥٢,١٩٢	٦٠٧,٨٩٠		المطلوبات وحقوق الملكية
٩٧,١٤٦	٣,١٤٦	٤,٣٩٦	١٥,٣٧٨	٣٧,٠٢٧	٣٧,١٩٩		بند خارج الميزانية

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
المطلوبات المالية	مستحق للبنوك	ودائع العملاء	الديون المصدرة والصكوك المستحقة	والأموال المقترضة الأخرى	خطابات الاعتماد والضمان	الالتزامات قروض غير قابلة للإلغاء	
أكبر من ٥ سنوات	أكبر من ٥ سنوات و حتى ٣ سنوات	أكبر من ٣ سنوات و حتى ١ سنة وحدة	أكبر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكبر من ٣ شهور	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجية	القيمة الدفترية مليون درهم	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
(٥,٨٦٤)	(٩,٨٩٥)	(٩,٦٥٥)	(١٤,٩١١)	(٣٢,٨٢٧)	(٧٣,١٥٢)	٦٦,٢٧٧	
(٢,٤٣٧)	(٧,٢٢١)	(٢٤,١٠٨)	(١١٦,٧٩٢)	(٦٤٥,٩٥٦)	(٧٩٦,٥١٤)	٧٨٦,٠٤	
(٢٣,٧٣١)	(٢٨,٠١٢)	(٣٤,٠٣٧)	(١٤,١٧٦)	(٥,٩٦٦)	(١٠٥,٩٢٢)	٩٠,٢٨٧	
(٣٢,٠٣٢)	(٤٥,١٢٨)	(٦٧,٨٠٠)	(١٤٥,٨٧٩)	(٦٨٤,٧٤٩)	(٩٧٥,٥٨٨)	٩٤٢,٥٨٨	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
(٣,٥٩١)	(٨,٧٦٤)	(١٩,٥٢٩)	(٤٩,٥٢١)	(٤٤,٢٩٨)	(١٢٥,٧٠٣)	١٢٥,٧٠٣	
(١٢٩)	(١٨٢)	(٨,٥٩١)	(٢٣,٣٣٦)	(٢٧,٣٢١)	(٥٩,٥٥٩)	٥٩,٥٥٩	

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							المطلوبات المالية
أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة مليون درهم	خلال ٣ شهور مليون درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجية مليون درهم	القيمة الدفترية مليون درهم	
(٢,١١٨)	(٥,٦٩٨)	(٦,٠١٣)	(١٨,٩٤٦)	(٢٥,٨٣٣)	(٥٨,٦٠٨)	٥٥,٤٨٧	مستحق للبنوك
(٧١٢)	(٦,٠٠١)	(٨,٢٩٨)	(١٠,٦٣٦)	(٥٥٦,٩٠٥)	(٦٧٨,٢٥٢)	٦٦٦,٧٧٧	ودائع العملاء
(١٩,٦٥٨)	(١٩,٢٠٤)	(٢٨,٦٥٣)	(١٩,٨٩٩)	(٦,٣٥٨)	(٩٣,٧٧٢)	٧٩,٩٠٣	الديون المصدرة والصكوك مستحقة الدفع والأموال المقترضة
(٢٢,٤٨٨)	(٣٠,٩٠٣)	(٤٢,٩٦٤)	(١٤٥,١٨١)	(٥٨٩,٠٩٦)	(٨٣٠,٦٣٢)	٨٠٢,١٦٧	الأخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
(٣,١٤٦)	(٤,٣٩٦)	(١٥,٣٧٨)	(٣٧,٠٢٧)	(٣٧,١٩٩)	(٩٧,١٤٦)	٩٧,١٤٦	خطابات الاعتماد والضمان
(١٧١)	(٦)	(١١,٩٨٩)	(٤٣,٦٩٧)	(٣٩,٥٥١)	(٩٥,٤١٤)	٩٥,٤١٤	الالتزامات قروض غير قابلة للإلغاء

٤ إدارة المخاطر (تنمية)

س. مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الفائدة. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الفائدة للموجودات والمطلوبات المصرفية للعملاء والموجودات والمطلوبات للخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتالي المطفلة. تنشأ مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية أساساً من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر سعر الفائدة هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الفائدة.

لقياس مخاطر أسعار الفائدة الإجمالية في السجلات المصرفية، تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحني/منحدرات العائد والتباين وتأثيرها على صافي الدخل من الفائدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التأثير مليون درهم	التأثير مليون درهم	
١,٦٣١ (٣,٥٩٤)	٣,٤١٦ (٣,٨٥٤)	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
		المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حساسيات سعر الفائدة المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن أسعار الفائدة لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الفائدة نتيجة لتغير بعض الأسعار، بينما تبقى أسعار أخرى دون تغيير. تستند التوقعات على سيناريو الميزانية الثابت وتأخذ في الاعتبار الافتراضات السلوكية على المنتجات غير المستحقة وتحتمل كذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق. تم تطوير وتطبيق النماذج الجديدة للافتراضات السلوكية في العام ٢٠٢٥ والأرقام المهمة أعلاه لم يتم مقارنتها مع العام السابق. وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لقليل أثار مخاطر أسعار الفائدة. عملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر أسعار الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة:

الإجمالي مليون درهم	لا يحمل فائدة مليون درهم	أكثر من سنة مليون درهم	أكثر من ٦ أشهر و حتى سنة مليون درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر مليون درهم	أكثر من شهر و حتى ٣ أشهر مليون درهم	أقل من شهر مليون درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٤,٦٤٧	١١٤,٧٩٧	-	١,٠٠٥	١,٥٢٣	٣,٩٧٣	٣,٣٤٩	نقد وودائع لدى المصارف
١٣٦,١٤٧	١١,١٦٨	١,٦٠١	٢٢,٨٦٥	١٣,٠٠٣	٤٣,٦٨٢	٤٣,٨٢٨	مستحق من البنوك
٢٠٦,٦٠٨	١,٧١٥	١٠٨,٥٠٤	١٢,٦٩٣	٢٧,٨٧٠	٤٠,٠٣٥	١٥,٧٩١	أوراق مالية استثمارية
٦٣٢,٨٤٧	-	١٠٢,٩٧٦	٣٩,٩٢٩	٦١,٤٢٥	٢١٥,٤٠١	٢١٣,١١٦	القروض والذمم المدينة
١٢,٤١٣	١٢,٤١٣	-	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٩,٣٥٠	٩,٣٥٠	-	-	-	-	-	قيولات العملاء
٨,٧٤٢	٨,٧٤٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥,٦٢٠	٥,٦٢٠	-	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢٨,٠٦٨	٢٨,٠٦٨	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١,١٦٤,٤٤٢	١٩١,٨٧٣	٢١٣,٠٨١	٧٦,٤٩٢	١٠٣,٨٢١	٣٠٣,٠٩١	٢٧٦,٠٨٤	إجمالي الموجودات

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة (تتمة)

الإجمالي مليون درهم	لا يحمل فائدة مليون درهم	أكثر من سنة مليون درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة مليون درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر مليون درهم	أكثر من شهر و حتى ٣ أشهر مليون درهم	أقل من شهر مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٦,٢٧٧	٧,٦٧٦	٥,٧٧١	١٠,٥٤٥	٣,١٦٩	٢٢,٦٢٣	١٦,٤٩٣	المطلوبات وحقوق الملكية
٧٨٦,٠٢٤	٢٨٣,٣٨٤	٩,٨١٢	٥٧,٧٤٢	٥٣,٤١٠	٧٢,١٠٦	٣٠,٩٥٧٠	مستحق البنك
٩٠,٢٨٧	-	٤٠,٤٩٨	٤,٧٨١	٧,٠٥٣	١٣,٩١٣	٢٤,٠٤٢	ودائع العملاء
١٩,٢٠٨	١٩,٢٠٨	-	-	-	-	-	دين صادر وصكوك مستحقة وأموال مقرضبة
٩,٣٥٠	٩,٣٥٠	-	-	-	-	-	أخرى
٤٨,٤٧٧	٤٨,٤٧٧	-	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٤٤,٨١٩	١٤٤,٨١٩	-	-	-	-	-	قيولات العملاء
١,١٦٤,٤٤٢	٥١٢,٩١٤	٥٦,٠٨١	٧٣,٠٦٨	٦٣,٦٣٢	١٠٨,٦٤٢	٣٥٠,١٠٥	المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣٢١,٠٤١)	١٥٧,٠٠٠	٣,٤٢٤	٤٠,١٨٩	١٩٤,٤٤٩	(٧٤,٠٢١)	الفجوة داخل بنود الميزانية
(١,٦٠٣)	-	١٩,٩١٨	١,٠٥٥	٩,١٦٥	(١٥,٥٤٤)	(١٦,١٩٧)	الفجوة خارج بنود الميزانية
(١,٦٠٣)	(٣٢١,٠٤١)	١٧٦,٩١٨	٤,٤٧٩	٤٩,٣٥٤	١٧٨,٩٥٠	(٩٠,٢١٨)	٢٠٢٥ فجوة حساسية الفائدة -
(١,٦٠٣)	(١,٦٠٣)	٣١٩,٤٣٨	١٤٢,٥٢٠	١٣٨,٠٤١	٨٨,٦٨٧	(٩٠,٢١٨)	٢٠٢٥ فجوة حساسية الفائدة التراكمية -
(١,٣٤٧)	(١,٣٤٧)	٢٨٣,٠٣٨	١٣٢,٣٧٨	١٢٧,٥٧٨	٩٢,١٨٢	(٢٥,٠٤٥)	٢٠٢٤ فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية -

يمثل الحاله عندما يتم إعادة تسعير سعر الفائدة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. مخاطر السمعة

إن مخاطر السمعة هي مخاطر إلحاق الضرر بسمعة المجموعة نتيجة لأي حدث، ينشأ عن الدعاية السلبية حول ممارساتها التجارية أو سلوكها أو وضعها المالي. وقد تؤثر مثل هذه الدعاية السلبية على ثقة الجمهور أو أصحاب المصلحة في المجموعة مما يؤدي إلى انخفاض في قاعدة العملاء أو إيرادات الأعمال أو السيولة أو وضع رأس المال. وقد تنشأ مخاطر السمعة أيضاً نتيجة لرأي أصحاب المصلحة السلبي. وقد يكون هذا نتيجة لأي حدث أو سلوك أو عمل أو تفاصيل، سواء من جانب المجموعة نفسها أو موظفينا أو أولئك الذين نرتبط بهم.

غالباً ما ينشأ ضرر مخاطر السمعة من تأثير ثانوي أو نتيجة لمخاطر متزامنة أخرى، كما هو محدد في إطار إدارة مخاطر المجموعة. وعلى هذا النحو، يتم تصنيف فئات المخاطر الإضافية هذه عند تقييم مخاطر السمعة وقياسها.

تم تحديد سياسة مخاطر السمعة للمجموعة لضمان تحديد جميع الوحدات التنظيمية وقياسها وإدارتها ورصد مخاطر السمعة التي تنشأ عن العمليات الجارية للمجموعة إثناء معاملاتها مع العملاء، وإعداد ممارسات الأعمال الخاصة بالمنتجات الجديدة، والأطراف المقابلة، وشكاوى العملاء ومطالباتهم، والرعاية، والعلاقات الإعلامية. يتم دمج حوكمة إدارة مخاطر السمعة للمجموعة في إطار إدارة المخاطر الأوسع نطاقاً للمجموعة.

ص. عملية التقييم الداخلي للكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

تعد عملية التقييم الداخلي للكفاية رأس المال واختبار الإجهاد جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر للمجموعة.

ق. خطة التعافي

إن لدى المجموعة خطة تعافي تم تطويرها بما يتوافق مع توقعات الإشراف والإرشادات وأفضل الممارسات الدولية. الهدف الأساسي من خطة التعافي هو تحديد وتقييم أن خيارات التعافي المتاحة للمجموعة كافية وقوية ومتعددة بشكل كاف لتعويض مجموعة واسعة من الصدمات وتسهيل عودة المجموعة إلى الصحة المالية والتشغيل كشركة مستمرة. تخضع خطة التعافي للمراجعة الدورية وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر.

ر. مخاطر النموذج

إن مخاطر النموذج هي مخاطر العاون المفترضة المحتملة الناشئة عن اتخاذ القرار بناءً على مخرجات وتقارير النموذج غير الصحيحة أو المستخدمة بشكل خاطئ. ونظراً لأن المجموعة لديها نهج قوي في حوكمة النموذج وإدارته، فإن الخسائر المحتملة الناشئة عن مخرجات النموذج الداخلية بسبب الأخطاء في وضع أو تنفيذ أو استخدام مثل هذه النماذج تكون مفهومة جيداً وتمت إدارتها.

تشرف وحدة إدارة النموذج المتخصصة داخل المجموعة على التحقق من صحة النماذج واستخدامها لأغراض التقارير التنظيمية وأو المالية، مسترشدة بإطار حوكمة وإدارة النموذج للمجموعة. وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجاً قوياً للتحقق قبل الاستخدام. يتم تنفيذ عملية الحكومة النماذج عبر دورة حياة النموذج. تتم إدارة جميع نماذج المستوى ١ والمستوى ٢ من خلال نظام مخزون النموذج المركزي لتتبع وإدارة استخدامها. تحدد معايير التحقق من صحة النموذج للمجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي ينبغي أن تستوفيها تلك النماذج قبل الاستخدام.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة وأو الخسائر المالية نتاجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتحان مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتقويضات الالزامية لفرض القيد ومراقبتها على نطاق المجموعة، وهذا يشمل الامتحان للقوانين والأنظمة السارية في مختلف السلطات القضائية التي تزاول فيها المجموعة أنشطتها بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المراقبة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتحان مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتحان الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة. كما يتم إضافة المزيد من المجالات

إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجودي الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

٤ إدارة المخاطر (تنمية)

ت. مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

إن المشهد العالمي سريع التغير، والذي يتسم بتحديات مثل تغير المناخ، والتوقعات دائمة التغير لأصحاب المصلحة لدينا، فضلاً عن التطور المستمر للمعايير الدولية، لا سيما في مجالات المحاسبة المستدامة والتدقيق والأخلاقيات، يتطلب اتباع نهج استباقي تجاه الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تواصل المجموعة تطوير نهجها تجاه الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتناسب مع المعايير المتطرفة على المستويين الإقليمي والعالمي.

المخاطر المتعلقة بالمناخ

ترتبط مخاطر المناخ بالتأثيرات المالية وغير المالية التي قد تنشأ نتيجة لتغير المناخ. وهناك فئتان من المخاطر المناخية: المخاطر المالية، التي تنشأ نتيجة لتغير المناخ والعوامل البيئية التي تحركها الأحداث (الشديدة) أو التحولات الأطول أمداً (المزمنة) وقد تختلف في شدتها وتوارثها عبر السيناريوهات المختلفة، ومخاطر التحول، التي تنشأ عن التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون. إن إدارة مخاطر المناخ أمر بالغ الأهمية في السعي لتحقيق النمو المستدام والتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون. يمكن أن تؤثر كل من المخاطر المالية ومخاطر التحول على الأسر والشركات والاقتصاد الكلي الأوسع نطاقاً وتتجلى في المخاطر الرئيسية للمجموعة بعده طرق.

تعتبر المجموعة المخاطر المناخية جزءاً من المخاطر البيئية والاجتماعية الأوسع نطاقاً. كما يتم دمج استراتيجيةنا بشأن مخاطر المناخ في إطار إدارة المخاطر للمجموعة وستترشّد طريقها من نهج خطوط الدفاع الثلاثة.

يتحمل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية النهائية عن جميع الجوانب ذات الصلة بالمخاطر المتعلقة بالمناخ. يشارك مجلس الإدارة بنشاط في تشكيل إستراتيجية الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بنا ويتبع إطلاعه بانتظام على النقدم المحرز في هذه الإستراتيجية من قبل اللجنة التنفيذية.

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقييمات المحاسبية

تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثيرات المالية المرتبطة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. وباستخدام نتائج التحليل الجاري، تعتزم المجموعة تسليط الضوء على المخاطر والفرص التي تشكل تأثيرات فورية ومتوقعة على الوضع المالي والأداء والتخطيط وكذلك التدفقات النقدية والكشف عن الإجراءات المتخذة لإدارة هذه المخاطر والفرص.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، جمعت المجموعة ديوناً وصكوكاً مستحقة الدفع بقيمة ٧,٣ مليار دولار أمريكي من خلال التمويلات المستدامة والخضراء في أسواق رأس المال الدين والأصول المالية المرتبطة بالاستدامة للمجموعة بمبلغ ٤,٠ مليار دولار أمريكي والتي تركزت بشكل رئيسي في القروض والذمم المدينة.

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة المجموعة بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة المسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تكمّن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقدير مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات وتقدير مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر واجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتنال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تحتّم مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة وتقدير فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

خ. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

ظ. إدارة المخاطر في دينيزبنك

إن لدى دينيزبنك عملية منظمة لإدارة المخاطر لتحديد وقياس وإدارة ومراقبة وإعداد تقارير (المخاطر) للمساعدة في اتخاذ القرارات على أساس المخاطر والرقابة عبر جميع عمليات دينيزبنك.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إنشاء نظام إدارة المخاطر في دينيزبنك وفقاً للوائح وأفضل الممارسات. تشمل المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر ما يلي:

- مراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر والإشراف على تنفيذها.
- الموافقة على مستوى القدرة على تحمل المخاطر المناسبة لاستراتيجية أعمالها والتي تتوافق مع قوتها المالية.
- متابعة فعالية نظام إدارة المخاطر في دينيزبنك.
- التأكد من إنشاء وتنفيذ عملية تقييم كافية رأس المال الداخلية.

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على عمليات إدارة المخاطر على مستوى البنك من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة. ويتم نقل هذه الأدوار إلى اللجان على مستوى الإدارة ووحدات الأعمال ومراقبة المخاطر المعنية.

تشرف مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني على عمليات إنشاء إطار إدارة المخاطر وسياسات المخاطر في دينيزبنك، ومراقبة الحدود والأرقام المحققة وانتهادات المخاطر الخاضعة لبيان القدرة على تحمل المخاطر. وجميعها تنظم مجالات المخاطر التالية.

مخاطر الائتمان

أضافت المجموعة طبقة إضافية من الإشراف على سياسات مخاطر الائتمان المعتمل بها في دينيزبنك وهذه الطبقة الإشرافية مشروطة بالموافقات الاستثنائية للتركيزات الكبيرة. ومن منظور نتائج التقارير يتم الإبلاغ عن جميع التركيزات (بعض النظر عن أهميتها الجوهرية) للمجموعة بشكل دوري من قبل دينيزبنك حتى تتماشى مع السياسة الداخلية للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ظاهر إدارة المخاطر في دينيزبنك

يمثل دينيزبنك مع معايير هيئة الرقابة والإشراف البنكي وبازل ٣/٢ في تحديد مخاطر الائتمان التنظيمية. ضمن خطة تقييم كافية رأس المال الداخلية للبنك، تخضع مخاطر الائتمان لاختبارات الإجهاد وتحليل السيناريو على الأقل سنويًا.

تتوافق إيضاحات إدارة المخاطر الكمية مع المعايير التركية لإعداد التقارير المالية والتي تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ^٩ المطبق من قبل المجموعة.

- يتم الأخذ في الحسبان كل من أدوات الميزانية العمومية داخل وخارج الميزانية التي تعد جوهرية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعايير التركية لإعداد التقارير المالية / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ^٩ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- توجد أنماط لكل من احتمالات التعرض والخسارة باحتمال التعرض وتقديرات التعرضات عند التعرض التي لها معاييرات طويلة الأجل وسيناريوهات مستقبلية لضبط الافتراضات الاقتصادية
- تعد العمليات الجديدة أو المعاد هيكلتها للمعايير التركية لإعداد التقارير المالية / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ^٩ منظورة ومعقدة بطبيعتها من أجل ضمان آلية تنفيذ عالية الجودة
- التقديرات والافتراضات والسيناريوهات المستخدمة في خسائر الائتمان المتوقعة شاملة إلى حد ما
- يتم نشر الإيضاحات الشاملة والتفصيلية تماشياً مع متطلبات المعايير التركية لإعداد التقارير المالية / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ^٩

إدارة مخاطر المؤسسة

يحدد دينيزبنك الإعداد المحدود وعملية المراقبة وإعداد التقارير في بيان القراءة على تحمل المخاطر. ويتضمن أيضاً عملية قوائم الحدود المرحلية ووصف إجراءات الإصلاح في حالات تجاوز التركزات المقررة في كل مرحلة. تتم مراجعة المستندات التي تتضمن هذه السياسات كل عام، ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

مخاطر السوق

جميع أنشطة المتاجرة المتعلقة بأسواق المال ورأس المال تتوافق مع طريقة القيمة المعرضة للمخاطر المعتمدة داخلياً، والتي تستخدمها المجموعة أيضاً لقياس ظروف السوق المتغيرة. ويتم دعم تحليل القيمة المعرضة للمخاطر هذه على النحو الأمثل من خلال تحليل السيناريو واختبارات الإجهاد. يتم الاحتفاظ بذفتر التداول لغرض دعم الأنشطة القائمة على العملاء. تدار مخاطر السوق وفقاً للحدود المعتمدة من مجلس الإدارة.

مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية ومخاطر الصرف الأجنبي

تم مراقبة مخاطر أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية عن كثب باستخدام المقاييس المحددة في إطار حدود المخاطر وتم إدارتها وفقاً للقواعد التي حددتها مجلس الإدارة. يستخدم دينيزبنك معاملات التحوط لتخفيض المخاطر عند الضرورة.

مخاطر السيولة

تم مراقبة كفاية السيولة بشكل نشط وفقاً للقواعد المحددة من قبل مجلس الإدارة. يتم اختبار كفاية السيولة وفرص الاحتياطي بشكل دوري مقابل سيناريوهات الحالة الأسوأ والسيناريوهات الأخرى ، ويتم توثيق جميع هذه الافتراضات ليتم رصدها وتتبعها باستمرار.

المخاطر التشغيلية

يتم تسجيل الأحداث التي ينجم عنها مخاطر تشغيلية جنباً إلى جنب مع الأسباب والتأثيرات على وحدات أعمال محددة ويتم اتخاذ تدابير التخفيف لمنع تكرار هذه الأحداث في المستقبل. كما تتم مناقشة الأحداث التي تكون متكررة أو مهمة داخل اللجان ذات الصلة التي تشمل التدقيق الداخلي والإدارات المتأثرة.

تعمل فرق المخاطر المعنية لضمان التوافق الشامل في مجالات مختلفة من المخاطر مع الأخذ في الحسبان المتطلبات التنظيمية المحلية والأوروبية، كجزء من هذه العملية. وفي إطار هذه العملية، تتم مراجعة السياسات والإجراءات لضمان التوافق اللازم مع المجموعة.

٤ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادلة. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبعتها ، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها ، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لا يشكل أي مخصص معترض به إقراراً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة ، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٦ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٤٤ مليون درهماً (٢٠٢٤: ٥٥ مليون درهماً).

٧ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة في مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)

خلال العام، استحوذت المجموعة (من خلال عملية استحواذ) على الحصة المتبقية بنسبة ١٪ في أسهم مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)، وهي شركة تابعة للمجموعة. وبعد هذه الصفقة، ارتفعت ملكية المجموعة في مصرف الإمارات الإسلامي من ٩٩,٩٪ إلى ١٠٠٪. وبالتالي، تم إلغاء إدراج مصرف الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي.

تم احتساب هذه الصفقة كمعاملة بين المساهمين (صفقة حقوق ملكية)، وبناء على ذلك تم الاعتراف بالفرق بين المقابل المدفوع والمبلغ المقدم للحصة المتبقية المكتسبة في حقوق الملكية (حقوق ملكية).

٨ الاستحواذ على حصة مسيطرة في بنك أر بي إل المحدود (بنك أر بي إل) في الهند

بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٥، أبرم البنك اتفاقية اكتتاب أسهم مع بنك أر بي إل للاستحواذ على ٦٠٪ من حصة بنك أر بي إل، من خلال إصدار أسهم ممتازة مقابل مبلغ إجمالي يقارب ٢٦٨,٥ مليار روبية هندية (١١,٢ مليار درهم). كجزء من الصفقة، سيُطلب من البنك طرح اكتتاب إلزامي للمساهمين الحاليين، كما هو مطلوب بموجب أنظمة أسواق رأس المال الهندية، مما قد يزيد من حصص البنوك في بنك أر بي إل وزيادة قيمة الشراة بناء على ذلك.

من المتوقع أن تكتمل الصفقة بحلول الرابع الثاني من عام ٢٠٢٦، بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية الازمة.

بعد إتمام الصفقة بنجاح، سيكون على البنك أيضاً دمج فروعه الثلاثة القائمة في الهند مع بنك أر بي إل.

يعد بنك أر بي إل واحداً من أبرز البنوك في القطاع الخاص في الهند، ويقدم خدماته إلى ١٥ مليون عميل من خلال شبكة تضم ٥٦٤ فرعاً و ١,٣٤٧ فرعاً مارسلاً للأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قروض بنك أر بي إل ١,٠٣٠,٨ مليار روبية هندية (٤٢,١ مليار درهم)، وإيداعات بقيمة ١,١٩٦,٨ مليار روبية هندية (٤٨,٩ مليار درهم)، وإجمالي الميزانية العمومية ٦,١٥٧٣,٣ مليار روبية هندية (٦٤,٣ مليار درهم).

٩ الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً لتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.