

بنك أبوظبي الأول ٢٠٢٥

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جدول المحتويات

٣	تقرير التدقيق حول البيانات المالية الموحدة
١٧	بيان المركز المالي الموحد
١٨	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٩	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
٢٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٢١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٢٢	١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية
٢٢	٢ بيان الالتزام
٢٢	٣ أساس الإعداد
٢٣	٤ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية
٢٣	٥ أساس التوحيد
٢٧	٦ السياسات المحاسبية الجوهرية
٤٩	٧ استخدام التقديرات والأحكام
٥٣	٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٣	٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣	١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٥٣	١١ اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٥٤	١٢ قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
٥٥	١٣ استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
٥٦	١٤ موجودات أخرى
٥٦	١٥ استثمارات في شركات زميلة
٥٧	١٦ استثمارات عقارية
٥٨	١٧ موجودات غير ملموسة
٥٩	١٨ مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
٥٩	١٩ اتفاقيات إعادة الشراء
٥٩	٢٠ أوراق تجارية
٦٠	٢١ حسابات العملاء وودائع أخرى
٦١	٢٢ مطلوبات أخرى
٦٣	٢٣ قروض لأجل
٦٥	٢٤ سندات ثانوية
٦٥	٢٥ رأس المال والاحتياطيات
٦٨	٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال
٦٨	٢٧ إيرادات الفوائد
٦٨	٢٨ مصاريف الفوائد
٦٨	٢٩ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٦٩	٣٠ توزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء
٦٩	٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٩	٣٢ صافي (خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية
٦٩	٣٣ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
٧٠	٣٤ إيرادات تشغيلية أخرى
٧٠	٣٥ مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
٧١	٣٦ صافي مخصص الانخفاض في القيمة
٧١	٣٧ مصروف ضريبة الدخل
٧١	٣٨ النقد وما في حكمه
٧٢	٣٩ التزامات ومطلوبات طارئة
٧٣	٤٠ أدوات مالية مشتقة
٧٧	٤١ معلومات القطاعات
٧٩	٤٢ ربحية السهم
٧٩	٤٣ الأطراف ذات العلاقة
٨١	٤٤ أنشطة برسم الأمانة
٨١	٤٥ المنشأة ذات الغرض الخاص
٨٢	٤٦ قياس القيمة العادلة
٨٢	(أ) إطار التقييم
٨٢	(ب) تعديلات القيمة العادلة
٨٣	(ج) معطيات التقييم
٨٣	(د) أساليب التقييم
٨٥	(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية
٩٠	٤٧ إدارة المخاطر المالية
٩٣	(أ) مخاطر الائتمان

١٠٧	(ب) مخاطر السيولة	٤٨
١١٢	(ج) مخاطر السوق	
١١٨	(د) مخاطر التشغيل	
١١٩	(هـ) إدارة رأس المال	
١٢١	(و) المخاطر المتعلقة بالدولة	
١٢١	(ز) المخاطر الاستراتيجية	
١٢١	(ح) مخاطر الامتثال	
١٢١	(ط) مخاطر السمعة	
١٢٢	(ي) المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة	
١٢٢	(ك) المخاطر المتعلقة بالمناخ	
١٢٢	الأحداث اللاحقة	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل، ومن كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة – أبوظبي
برج الختم، شارع الفلاح، الطابق ٢٥، مربعة سوق أبوظبي العالمي
ص.ب. ٤٥٢٦٣، أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٩٤ ٦٨٠٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها بموجب قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين (قواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين) المطبقة على أعمال تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، وكذلك وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ومتطلبات الاستقلالية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

أمر التدقيق الرئيسي

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

منهجنا في التدقيق

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتحقق من مدى معقوليتها، بالنسبة للتسهيلات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهمنا تصميم الضوابط الرقابية واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة التي وضعتها المجموعة، بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط التطبيقات، وذلك لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وحساب عدد أيام التأخر في السداد، وتطبيق معايير التصنيف في المراحل، وكيفية تجاوز مخرجات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة إلى عينة التعرضات للقروض، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. قيّمنا مدى ملاءمة السياسات المحاسبية التي اعتمدتها المجموعة بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي</p> <p>يعترف أعضاء مجلس الإدارة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (يُشار إليها مجتمعةً باسم "التسهيلات"). ينطوي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه التسهيلات على أحكام وتقديرات جوهرية (الإيضاح ٧).</p> <p>بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على هذه التسهيلات ما قيمته ٣,١٣٨ مليون درهم (صافية من المبالغ المستردة والحواف) (الإيضاح ٣٦)، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ٩,٣٥٦ مليون درهم (الإيضاح ١٢).</p> <p>يضع أعضاء مجلس الإدارة سياسات وإجراءات ويطبقون ضوابط رقابية على عملية اعتماد التسهيلات الائتمانية، ويشمل ذلك تحديد سقف تقبل المخاطر وحدود الائتمان، والتي توفر إطار عمل لتحديد مخاطر الائتمان ومراقبتها وتخفيفها، مما يؤثر بالتالي على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشمل السياسات والإجراءات تحديد تعريف التعثر، ومعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، مثل عدد الأيام التي يكون فيه التسهيل في حالة تعثر، والتي تُستخدم لتحديد التسهيلات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية، بالإضافة إلى المعايير التي تحدد حركة التسهيلات بين المراحل، بما يعكس الزيادة أو الانخفاض في مخاطر الائتمان.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
<p>عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يمارس أعضاء مجلس الإدارة أحكاماً هامة ويضعون عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بحساب عدد أيام التأخر في السداد، وتطبيق معايير التصنيف في المراحل، واستخدام السيناريوهات المرجحة بالاحتمالات، وكيفية تجاوز مخرجات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تُحدد الخسائر الائتمانية المتوقعة كدالة رياضية تتضمن تقييم احتمالية التعثر لمحافظ الأفراد وغير الأفراد، وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر المعدلة بالمعلومات الاستشرافية، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر المصاحب للتعرضات الأساسية الممولة الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>فيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، يمارس أعضاء مجلس الإدارة أحكاماً عند تقييم وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض. يأخذ هذا التقييم أيضاً بعين الاعتبار قيمة الضمانات على هذه التعرضات، وكذلك توقيت تسيل تلك الضمانات.</p> <p>كما يمكن لأعضاء مجلس الإدارة تسجيل تجاوزات لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك التجاوزات والتعديلات بالزيادة / النقصان المتعلقة بالتصنيف في المراحل، باستخدام أحكام مخاطر الائتمان عندما لا تنطوي الافتراضات وافتراضات النماذج على جميع عوامل الخطر ذات الصلة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> ○ مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في احتساب العناصر المختلفة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للفحص والاختبار. ○ مدى معقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية الصادرة عن أعضاء مجلس الإدارة في تقييم تعريفهم للتعثر، وتطبيق معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومعايير التصنيف في المراحل، وتحديد المعلومات التاريخية والاستشرافية لبيانات الاقتصاد الكلي عند تقدير عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستخدام السيناريوهات المرجحة بالاحتمالات. ○ بالنسبة لعينة من العملاء، اختبار الدقة الحسابية ومدى ملاءمة الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لاستخدام أعضاء مجلس الإدارة نماذج معقدة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تتطلب ممارسة أحكام هامة ووضع تقديرات، تشمل استخدام بيانات الاقتصاد الكلي الاستشرافية، مما يترك تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٦-أ (٧) حول البيانات المالية الموحدة. للاطلاع على الإفصاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة والجودة الائتمانية، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٧ أ) حول البيانات المالية الموحدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض. قيّمنا، على أساس العينة، ما إذا كانت الاستثناءات المُبلّغ عنها فيما يتعلق بتطبيق السياسات والإجراءات، إن وجدت، كما هو موضح في بيان مستوى تقبّل المخاطر الصادر عن مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة، وأنّ عملية الموافقة قد تم توثيقها رسمياً. تحققنا، على أساس عينة من التسهيلات الائتمانية الجديدة / المجدّدة للشركات، من أنّ الاستثناءات المُبلّغ عنها للحدود، إن وجدت، كما هو موضح في مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة أو المخول بالاعتماد، وأنّ عملية الموافقة قد تم توثيقها رسمياً. بالنسبة لعينة من عملاء الشركات المصنّفين ضمن المرحلة الثالثة، قيّمنا ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملاءمة التدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المرجّحة. مدى فعالية إجراءات / ضوابط المجموعة، فيما يتعلق بتقييم الضمانات وإمكانية التنفيذ عليها، بما في ذلك الافتراضات الأساسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
	<ul style="list-style-type: none"> • قَيِّمْنَا تعديلات المعالجة المحاسبية للقروض لعينة من الأطراف التي خضعت لإعادة الجدولة أو إعادة الهيكلة. • أجرينا تقييماً ائتمانياً مستقلاً لعينة من العملاء من غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعميل، ومصدر دفعات السداد وتاريخها، وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة. • قَيِّمْنَا مدى معقولية الافتراضات الأساسية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفئات المنتجات الرئيسية في محفظة الأفراد. • بالنسبة لعينة من التعرضات، قَيِّمْنَا مدى معقولية تجاوزات أعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك التعديلات بالزيادة / النقصان للخسائر الائتمانية المتوقعة وتجاوزات التصنيف في المراحل، خلال عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قَيِّمْنَا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما هو مطلوب بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير التحليل ومناقشة الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، والتقرير المتكامل لسنة ٢٠٢٥ الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ، (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة التقرير المتكامل لسنة ٢٠٢٥، إلى وجود أخطاء جوهرية فيه، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتزمون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري، إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه ومراقبة ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض التدقيق على المجموعة، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، وتلتزم بها.
 - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير التحليل ومناقشة الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - (٥) أن المجموعة قد قامت بشراء أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة، وأن الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٩ والإيضاح رقم ١٣ حول البيانات المالية الموحدة.
 - (٦) أن الإيضاح رقم ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيّاً من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
 - (٨) أن الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

علاوة على ذلك، وفقاً لما يقتضيه قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نفيدكم بأنه فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن المجموعة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بأي من أحكام القوانين واللوائح والتعميمات التالية، حسب الاقتضاء، والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو بياناتها المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- (١) نظامها الأساسي الذي من شأنه أن يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- (٢) الأحكام السارية للقوانين واللوائح والتعميمات ذات الصلة التي لها تأثير على البيانات المالية الموحدة للجهة الخاضعة.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة - أبوظبي

٢٧ يناير ٢٠٢٦



ستورت الكساندر سكولر

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٥٥٦٣

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	إيضاح	الموجودات
٢١٤,٤٠٤	٢٦٨,٤٩٧	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٦,٠٢٨	٧٤,١٠٧	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٧٢٤	٢٥,٦١٣	١٠	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٦٩,٦٦١	٩٣,٩٨٧	١١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٤٥,٨٩٣	٤٠,٧٠٢	٤٠	أدوات مالية مشتقة
٥٢٨,٨٩٧	٦١٦,٣٢٥	١٢	قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
١٨٧,٤٤٦	١٨٩,٧١٢	١٣	استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
٤٩,٤٤٠	٥٦,٥٦٢	١٤	موجودات أخرى
٤,٩٦٣	٥,٢٩٧	١٥	استثمارات في شركات زميلة
٨,١٦٩	٧,٩٣٤	١٦	استثمارات عقارية
٤,٦٨٣	٥,٣٨٦	١٧	ممتلكات ومعدات
١٩,٩٣٩	١٩,٧٤٢		موجودات غير ملموسة
١,٢١٣,٢٤٧	١,٤٠٣,٨٦٤		مجموع الموجودات
٧١,٨٩٦	١٣٧,٨٠١	١٨	المطلوبات
٣٢,٣٢٩	٥٢,١٩٠	١٩	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٧,٨٨٨	٢٩,٩٣٩	٢٠	اتفاقيات إعادة الشراء
٥٣,٧٥٨	٤٨,٥٤٨	٤٠	أوراق تجارية
٧٨٢,٣٧٩	٨٤٠,٧٧٣	٢١	أدوات مالية مشتقة
٥٢,٤٧٣	٦٥,٤٠٣	٢٢	حسابات العملاء وودائع أخرى
٦٤,٧٨٨	٧٥,٣٠٨	٢٣	مطلوبات أخرى
٦,٨٦١	٧,٠١٧	٢٤	قروض لأجل
			سندات ثانوية
١,٠٨٢,٣٧٢	١,٢٥٦,٩٧٩		مجموع المطلوبات
١١,٠٤٨	١١,٠٤٨	٢٥	حقوق الملكية
٥٣,٥٨٣	٥٣,٥٨٣		رأس المال
١٣,٠٨٤	١٣,٠٨٤		علاوة الإصدار
(٣,٩٩٧)	١٦٤	٢٥	احتياطيات نظامية وخاصة
١٠,٧٥٥	١٤,٤٢٨	٢٦	احتياطيات أخرى
٢٥٠	٢٥٠		سندات الشق الأول من رأس المال
٤٦,٠٢٩	٥٤,١٤١		دفعات على أساس الأسهم
١٣٠,٧٥٢	١٤٦,٦٩٨		أرباح محتجزة
١٢٣	١٨٧		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
١٣٠,٨٧٥	١٤٦,٨٨٥		حصص غير مسيطرة
١,٢١٣,٢٤٧	١,٤٠٣,٨٦٤		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بحسب أفضل ما وصل لعلما، تعرض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في والفترات المعروضة فيها.
اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

المدير المالي للمجموعة

الرئيس التنفيذي للمجموعة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٣ إلى ١٦.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	إيضاح	
٥٩,٥٧٤	٥٦,٦٣٨	٢٧	إيرادات الفوائد
(٤٢,١٠٠)	(٣٨,٧٧٩)	٢٨	مصاريف الفوائد
١٧,٤٧٤	١٧,٨٥٩		صافي إيرادات الفوائد
٣,٤٧٤	٣,٩٤٣	٢٩	إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
(١,٣٣٦)	(١,٤٨٠)	٣٠	توزيعات على ودائع إسلامية
٢,١٣٨	٢,٤٦٣		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
١٩,٦١٢	٢٠,٣٢٢		مجموع صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٥,٥٢٠	٧,٠٥٧	٣١	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٧٦٢)	(٢,٢٤٠)	٣١	مصاريف الرسوم والعمولات
٣,٧٥٨	٤,٨١٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٣٢	(١,٤٥٣)	٣٢	صافي (خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية
٥,٣٩٩	١١,٥٥٣	٣٣	صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
١,٠٢٤	١,٤٣٦	٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٣١,٦٢٥	٣٦,٦٧٥		الإيرادات التشغيلية
(٧,٧٨٧)	(٨,٢٠٠)	٣٥	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
٢٣,٨٣٨	٢٨,٤٧٥		الربح قبل صافي مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة
(٣,٩٢٤)	(٣,٢٧٥)	٣٦	صافي مخصص الانخفاض في القيمة
١٩,٩١٤	٢٥,٢٠٠		الربح قبل الضريبة
(٢,٨١٨)	(٤,٠١١)	٣٧	مصرف ضريبة الدخل
١٧,٠٩٦	٢١,١٨٩		صافي ربح السنة
١٧,٠٥٥	٢١,١١٠		صافي الربح العائد إلى:
٤١	٧٩		مساهمي البنك
			حصص غير مسيطرة
١,٤٨	١,٨٥	٤٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تنسيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٣ إلى ١٦.

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
١٧,٠٩٦	٢١,١٨٩	صافي ربح السنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		البنود التي سيعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
(١,٩٢٩)	٢٩٤	فروق الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
٣٢٤	١,٢٥٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٦٣	(١٠٥)	ضريبة الدخل
		البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة
(١,٧٠٢)	(١,١٩٣)	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣)	(٥)	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
(٤٥)	(٧٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
١٧٦	(٢٦)	ضريبة الدخل
(٣,١٢٦)	١٥١	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١٣,٩٧٠	٢١,٣٤٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
		الدخل الشامل العائد إلى:
١٣,٩٣٩	٢١,٢٤٨	مساهمي البنك
٣١	٩٢	حوص غير مسيطرة
١٣,٩٧٠	٢١,٣٤٠	مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٣ إلى ١٦.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس المال	علاوة الإصدار	أسهم الخزينة	احتياطات نظامية وخاصة	احتياطات أخرى	سندات الشق الأول من رأس المال	دفوعات على أساس الأسهم	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
١١,٠٤٨	٥٣,٥٨٣	-	١٣,٠٨٤	(٣,٩٩٧)	١٠,٧٥٥	٢٥٠	٤٦,٠٢٩	١٣٠,٧٥٢	١٢٣	١٣٠,٨٧٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥										
-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,١١٠	٧٩	٢١,١٨٩
-	-	-	-	٢١٣	-	-	(٧٥)	١٣٨	١٣	١٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩)	(٦٧٩)	-	(٦٧٩)
-	-	-	-	١,٤٢٧	-	-	(١,٤٢٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٢١)	-	-	-
-	-	-	-	-	٣,٦٧٣	-	(١٠)	٣,٦٦٣	-	٣,٦٦٣
-	-	-	-	-	-	-	(٨,٢٨٦)	(٨,٢٨٦)	(٢٨)	(٨,٣١٤)
١١,٠٤٨	٥٣,٥٨٣	-	١٣,٠٨٤	١٦٤	١٤,٤٢٨	٢٥٠	٥٤,١٤١	١٤٦,٦٩٨	١٨٧	١٤٦,٨٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥										
١١,٠٤٨	٥٣,٥٥٨	(٧)	١٣,٠٨٤	٢٠٨	١٠,٧٥٥	٢٥٠	٣٦,٤١٧	١٢٥,٣١٣	١١٠	١٢٥,٤٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤										
-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٥٥	٤١	١٧,٠٩٦
-	-	-	-	(٣,٠٥٨)	-	-	(٥٨)	(٣,١١٦)	(١٠)	(٣,١٢٦)
-	٢٥	٧	-	٥٠	-	-	-	٨٢	-	٨٢
-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٣)	(٧٤٣)	-	(٧٤٣)
-	-	-	-	(١,٢٢٢)	-	-	١,٢٢٢	-	-	-
-	-	-	-	٢٥	-	-	(٢٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٧,٨٣٩)	(٧,٨٣٩)	(١٨)	(٧,٨٥٧)
١١,٠٤٨	٥٣,٥٨٣	-	١٣,٠٨٤	(٣,٩٩٧)	١٠,٧٥٥	٢٥٠	٤٦,٠٢٩	١٣٠,٧٥٢	١٢٣	١٣٠,٨٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤										

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٣ إلى ١٦.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	إيضاح	
١٩,٩١٤	٢٥,٢٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
١,٠٨٧	٩٥٩	٣٥	استهلاك وإطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٢)	(١)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢٩٢)		ربح من بيع استثمارات عقارية
-	(١٥٣)		ربح القيمة العادلة لاستثمار عقاري
٤,٦٥٠	٣,٦٦٦	٣٦	صافي مخصص الانخفاض في القيمة
٣٠٣	-		صافي الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٥٢	٥٥٨		فوائد متراكمة
٢٦,٣٨٤	٢٩,٩٣٧		
			التغيرات في:
(١٠,٧٥٨)	(١٨,١٣٨)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨١٤)	(٤٧٦)		مبالغ مستحقة من البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية
٨,٨٣٥	(٢٤,٣٠٨)		اتفاقيات إعادة شراء عكسي
(٤٩,٩٧٦)	(٩١,٢٥٦)		قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
(٨,٠٧٦)	(٦,٩٧٦)		موجودات أخرى
٣٦٨	٦٥,٩٠٥		مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
٦,٢٣٣	١٩,٨٦١		اتفاقيات إعادة الشراء
٢٢,٥١٦	٥٨,٢٠٣		حسابات العملاء ودائع أخرى
١,٨٠٠	١,٢٧٥		أدوات مالية مشتقة
٣,٩٥٨	١١,٧١٠		مطلوبات أخرى
٤٧٠	٤٥,٧٣٧		
(١,٤٤٦)	(٢,٩٦٦)	٢٢	ضريبة الدخل المدفوعة، صافية من المستردات
(٤٥)	(٤٥)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(١,٠٢١)	٤٢,٧٢٦		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٠٦٠)	(٣,٣٧٥)		صافي الحركة في استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة واستثمارات في شركات زميلة
(٩)	(٥٩٣)		شراء استثمارات عقارية
٢	١,٠٦٨		بيع استثمارات عقارية
٩٧	(٨٨٨)		شراء ممتلكات ومعدات، صافية من الاستبعاد
(١١,٩٧٠)	(٣,٧٨٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٧٧١)	١٢,٠٥١		صافي حركة الأوراق التجارية
(٧,٨٤٠)	(٨,٣٤٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
١٤,٦٤٨	١٩,٠٥٣	٢٣	إصدار قروض لأجل
(١٢,٤٦١)	(١٠,٨١٥)	٢٣	سداد قروض لأجل
٢,٧٥٥	-		إصدار سندات ثانوية
-	٣,٦٧٣	٢٦	إصدار سندات الشق الأول من رأس المال
(٧٤٣)	(٦٧٩)	٢٦	فوائد على سندات الشق الأول من رأس المال
(٥,٤١٢)	١٤,٩٤٠		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٨,٤٠٣)	٥٣,٨٧٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢,٩٦٧)	١,٦١٨		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٢٥٧,١٩٨	٢٣٥,٨٢٨		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٣٥,٨٢٨	٢٩١,٣٢٤	٣٨	النقد وما في حكمه

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير منقح الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٣ إلى ١٦.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته). إن العنوان المسجل للبنك هو ص. ب. ٦٣١٦، مبنى بنك أبوظبي الأول، مجمع خليفة للأعمال، القرم، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البنك وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة"). تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية المتعلقة بالشركات والأفراد والأنشطة المصرفية الخاصة والاستثمارية، وخدمات الدفع، والخدمات الإدارية، والأنشطة المصرفية الإسلامية، والأنشطة العقارية، وتباشر أعمالها من خلال فروعها المحلية والدولية وشركاتها التابعة ومكاتبها التمثيلية المتواجدة في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والبرازيل وجزر كايمان والصين ومصر وفرنسا وهونغ كونغ والهند وإندونيسيا والعراق والأردن^١ والمملكة العربية السعودية والكويت ولبنان^٢ وليبيا وماليزيا وعمان وقطر^٣ وسنغافورة وكوريا الجنوبية وسويسرا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

تتم الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية بناءً على تفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وذلك وفقاً للقرارات الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية.

أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (الرمز: FAB). تتوفر البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عند الطلب في مقر المجموعة المسجل أو على الموقع الإلكتروني (<http://www.bankfab.com>).

^١ قيد الإغلاق.

^٢ أخطر البنك هيئة تنظيم مركز قطر للمال بأن البنك سيتخلى عن رخصة فرع مركز قطر للمال، وسيغلق فرعه في مركز قطر للمال بشكل دائم.

٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية، حيث ترى الإدارة أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار كمنشأة عاملة في المستقبل القريب وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

يلتزم البنك بالأحكام السارية لقانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة.

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦.

٣ أساس الإعداد

(أ) أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية المقاسة على الأساس التالي:

البنود	أساس القياس
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة
أدوات مالية مشتقة	القيمة العادلة
أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة
استثمارات عقارية	القيمة العادلة
الموجودات والمطلوبات المعترف بها المصنفة كبنود تحوط في علاقات التحوط المؤهلة	يتم تعديلها حسب التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى المخاطر التي يتم التحوط منها
الموجودات غير المالية المستحوذ عليها لتسوية القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	القيم العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيم الدفترية للقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، أيهما أقل

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدينار الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو عملة العرض للمجموعة. تم تقريب عرض البيانات المالية الموحدة إلى أقرب عدد صحيح بالملايين، ما لم يُذكر خلاف ذلك. ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية للمجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها.

٤ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة

طبقت المجموعة التعديلات التالية على المعايير والإطار الحالي عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ولم ينتج عن تطبيق المعايير المعدلة التالية أي تغييرات في صافي الأرباح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً للمجموعة.

الوصف	تسري اعتباراً من
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة	١ يناير ٢٠٢٥

المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية التي تسري على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويُسمح بالتطبيق المبكر لها. تُقيم المجموعة حالياً تأثير هذه المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية وتتوقع تطبيقها في تاريخ سريانها.

الوصف	تسري اعتباراً من
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية" - يتضمن هذا المعيار الجديد متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية فيما يتعلق بعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.	١ يناير ٢٠٢٧
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ يناير ٢٠٢٦
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة.	١ يناير ٢٠٢٦
تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - التحويل إلى عملة عرض التضخم المفرط	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات" - يسمح هذا المعيار الجديد للشركات التابعة المؤهلة باستخدام معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية بإفصاحات أقل.	١ يناير ٢٠٢٧
التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية - المجلد رقم ١١	١ يناير ٢٠٢٦

٥ أساس التوحيد

(١) اندماجات الأعمال

تحتسب المجموعة اندماجات الأعمال بموجب طريقة الاستحواذ عندما ينطبق تعريف الأعمال على مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها وعندما تنتقل السيطرة إلى المجموعة.

عند تحديد ما إذا كانت مجموعة معينة من الموجودات والأنشطة تمثل نشاطاً تجارياً، تُقيم المجموعة ما إذا كانت مجموعة الموجودات والأنشطة المستحوذ عليها تتضمن، كحد أدنى، مدخلات وعمليات جوهرية وما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها لديها القدرة على إنتاج مخرجات. لدى المجموعة خيار تطبيق "اختبار التركيز" الذي يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها من الموجودات والأنشطة لا تمثل نشاطاً تجارياً. يتم إجراء اختبار التركيز الاختياري إذا كانت القيمة العادلة لإجمالي الموجودات المستحوذ عليها تتركز بشكل كبير في أصل واحد قابل للتحديد أو مجموعة واحدة من الموجودات المشابهة القابلة للتحديد.

تُقاس تكلفة الاستحواذ على أنها إجمالي المقابل المحوّل المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. لا يتضمن المقابل المحوّل المبالغ المتعلقة بتسوية علاقات سبق وجودها. ويتم عموماً الاعتراف بتلك المبالغ في الربح أو الخسارة. يتم تحميل التكاليف المرتبطة بالاستحواذ كمصاريف عند تكبدها وتُدرج ضمن المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى، إلا إذا كانت التكاليف متعلقة بإصدار سندات دين أو أوراق مالية.

عندما تستحوذ المجموعة على نشاط ما، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة، وذلك من أجل تحديدها وتصنيفها بشكل ملائم وفقاً للأحكام التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات العلاقة كما في تاريخ الاستحواذ. ويشمل ذلك فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية بواسطة الشركة المستحوذ عليها. في حالة تنفيذ اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حصة ملكية مملوكة سابقاً يُعاد قياسها بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة، وتؤخذ بعين الاعتبار لاحقاً عند تحديد الشهرة. يتم قياس أي مقابل طارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. إذا كان هناك التزام بدفع مقابل طارئ ينطبق عليه تعريف الأداة المالية وتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية، فلا يعاد قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. وخلافاً لذلك، يتم قياس أي مقابلات طارئة أخرى بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل الطارئ ضمن الربح أو الخسارة.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، وتمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والمبلغ المعترف به عن الحصص غير المسيطرة، وأي حصص أخرى مملوكة سابقاً، على صافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد على إجمالي المقابل المحوّل، فعندئذٍ يُعترف بزيادة المقابل فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كربح من صفقة الشراء.

تُقاس الشهرة، بعد الاعتراف المبدئي، بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(١) اندماجات الأعمال (تابع)

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال، اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من وحدات توليد النقد لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من التفاعل المتبادل الناتج عن عملية الاندماج، وذلك بغض النظر عما إذا قد تم تخصيص أي موجودات أو مطلوبات أخرى في الشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات. يتم اختبار وحدات توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد. عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من عمليات تلك الوحدة، فإن الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة يتم إدراجها ضمن القيمة الدفترية لهذه العملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. وفي هذه الحالات، تُقاس الشهرة المستبعدة على أساس القيم المتعلقة بالعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

(٢) الشركات التابعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - "البيانات المالية الموحدة" أساس التوحيد حيث يضع نموذجاً واحداً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشآت المنظمة. تُعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على المنشأة المستثمر فيها عندما يتعرض لعوائد متغيرة، أو يكون له حقوق فيها، نتيجة مشاركته في المنشأة المستثمر فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على المنشأة المستثمر فيها. ومن أجل تحقيق تعريف السيطرة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، يجب أن يفي المستثمر بالمعايير الثلاثة التالية:

- (أ) أن يتمتع المستثمر بالسلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- (ب) أن يكون المستثمر معرضاً لعوائد متغيرة أو أن يمتلك حقوقاً من مشاركته في المنشأة المستثمر فيها.
- (ج) أن يكون المستثمر قادراً على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على قيمة عوائده منها.

من المفترض عموماً أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة، إلا أنه في بعض الحالات الفردية، قد تظل المجموعة تمارس السيطرة مع الاستحواذ على أقل من ٥٠٪ من الأسهم، أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى مع تملك أكثر من ٥٠٪ من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة على منشأة مستثمر فيها وبالتالي تسيطر على التغير في عوائدها، تضع المجموعة في عين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- (أ) الغرض من المنشأة المستثمر فيها وهيكلها.
- (ب) حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- (ج) حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة.
- (د) الوقائع والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات (بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة) وما إذا كان بإمكان المجموعة توجيه هذه الأنشطة.
- (هـ) الترتيبات التعاقدية مثل حقوق خيار الشراء وحقوق خيار البيع وحقوق التصفية.
- (و) ما إذا كانت المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوقاً فيها من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ولديها القدرة على التأثير في تغير هذه العوائد.

الشركات التابعة (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) هي منشآت تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها إذا استوفت معايير السيطرة. تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتحقق مما إذا كانت تتمتع بالسيطرة في حالة أن تطرأ تغيرات على عامل واحد أو أكثر من عوامل السيطرة. يتضمن هذا التقييم الظروف التي يمكن أن تصبح فيها حقوق الحماية المحتفظ بها جوهرية وتؤدي إلى سيطرة المجموعة على المنشأة المستثمر فيها.

إنّ البيانات المالية للشركات التابعة (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) تُدرج في هذه البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء تلك السيطرة. تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي البنك والحصص غير المسيطرة، حتى لو ترتب على ذلك وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. وتُجرى التعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك.

يتم حذف القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في الشركة التابعة وحقوق الملكية فيها عند التوحيد. كما يتم حذف كافة الأرصدة الهامة بين شركات المجموعة والمعاملات والإيرادات والمصاريف غير المحققة الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد. ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة للأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى المدى الذي لا يتوفر عنده دليل على الانخفاض في القيمة.

يُحتسب أي تغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، باعتباره معاملة من معاملات حقوق الملكية. عندما يفقد البنك السيطرة على شركة تابعة، يقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والعناصر الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة، بينما يُعترف بأي أرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة. ويُعترف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(٢) الشركات التابعة (تابع)

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للبنك والبيانات المالية لشركاته التابعة التالية (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة):

الاسم القانوني	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بنك أبوظبي الأول الولايات المتحدة الأمريكية إن في	كوراساو	الخدمات المصرفية	٪١٠٠	٪١٠٠
بنك أبوظبي الأول للأوراق المالية - شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة أبوظبي الوطنية للتأجير ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	التأجير	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة أبوظبي الوطنية للعقارات ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات	٪١٠٠	٪١٠٠
بنك أبوظبي الأول الخاص (سويس) إس إيه	سويسرا	الخدمات المصرفية	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي ش.م.خ	الإمارات العربية المتحدة	التمويل الإسلامي	٪١٠٠	٪١٠٠
أبوظبي للوساطة المالية مصر ^١	مصر	الوساطة	٪٩٦	٪٩٦
بنك أبوظبي الوطني لخيار شراء الأسهم للموظفين المحدود ^٢	الإمارات العربية المتحدة	الأسهم والأوراق المالية	-	٪١٠٠
بنك أبوظبي الوطني ريزيرف نتا سويس المحدود	البرازيل	مكتب تمثيلي	٪١٠٠	٪١٠٠
بنك أبوظبي الأول للأسواق العالمية (كايمن) المحدود	جزر كايمان	مؤسسة مالية	٪١٠٠	٪١٠٠
فوة للخدمات الإدارية - شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة مسماك العقارية - شركة الشخص الواحد ذ.م.م ("مسماك")	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
فندق شانغريلا دبي ش.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
الشركة التجارية الدولية الأولى ش.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة بنك أبوظبي الأول لخدمات التوظيف ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الموارد	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة أبوظبي الأول ريسورسينج ش.م.م	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الموارد	٪١٠٠	٪١٠٠
هوريزون جلف لخدمات الكهروميكانيكية ش.م.م ("هوريزون")	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
هوريزون جلف للمقاولات العامة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
بي دي سي إس إنجنيرينج ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
هوريزون جلف لخدمات النفط والغاز ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	٪١٠٠	٪١٠٠
إف إيه بي سكوك كومباني ليميتد ^٣	جزر كايمان	منشأة ذات غرض خاص	-	-
مصرف الخليج الأول الليبي ^٤	ليبيا	الخدمات المصرفية	٪٥٠	٪٥٠
الخليج الأول لتقنية المعلومات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	خدمات تقنية المعلومات	٪١٠٠	٪١٠٠
بنك أبوظبي الأول لخدمات الأعمال العالمية المحدودة	الهند	خدمات تقنية المعلومات	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة فاب كابيتال المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)	المملكة العربية السعودية	مؤسسة مالية	٪١٠٠	٪١٠٠
بنك أبوظبي الأول مصر ش.م.م	مصر	الخدمات المصرفية	٪١٠٠	٪١٠٠
إف إيه بي انفيست اس بي في آر اس سي ليميتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
١٩٦٨ إيه إس بي في آر إس سي ليميتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
١٩٦٨ بي إس بي في آر إس سي ليميتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
١٩٦٨ سي إس بي في آر إس سي ليميتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
١٩٦٨ دي إس بي في آر إس سي ليميتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	٪١٠٠	٪١٠٠
لايم كونسومر فاينانس	مصر	الخدمات المالية	٪١٠٠	٪١٠٠
فندق أوغش فيو ش.م.م - ش.ش.و	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	٪١٠٠	-
بنك أبوظبي الأول لإدارة الأصول لمتد	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات المالية	٪١٠٠	-

^١ قيد التصفية.

^٢ على الرغم من امتلاك البنك نسبة ٥٠٪ من الحصص القائمة لمصرف الخليج الأول الليبي، تم تصنيف الاستثمار كاستثمار في شركة تابعة حيث يسيطر البنك على المنشأة المستثمر فيها نتيجة لاحتفاظه بأغلبية الأصوات في مجلس الإدارة.

^٣ تحتفظ شركة ميل اف اس ليميتد بكامل رأس المال المصدر لدى شركة إف إيه بي سكوك كومباني على سبيل الأمانة للأغراض الخيرية.

^٤ تمت تصفيتها خلال السنة.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(٣) المنشآت المنظمة

المنشأة المنظمة هي المنشأة التي تؤسسها المجموعة لأداء غرض تجاري محدد. يتم هيكلة المنشآت المنظمة بحيث لا تكون حقوق التصويت أو أي حقوق مماثلة هي العامل الرئيسي في تحديد الجهة المسيطرة على المنشأة، على سبيل المثال عندما ترتبط أي حقوق تصويت بمهام إدارية فقط وتوجه الأنشطة ذات الصلة من خلال ترتيبات تعاقدية. وفي سبيل تحديد ما إذا كانت المجموعة تعمل بصفة الأصل أو تتمتع بالسيطرة على المنشآت المستثمر فيها التي تملك فيها حصة، تضع المجموعة بالاعتبار بعض العوامل، منها الغرض من المنشأة المستثمر فيها وهيكلها، والقدرة العملية للمجموعة على توجيه الأنشطة ذات الصلة في المنشأة المستثمر فيها، وطبيعة علاقتها مع المنشأة المستثمر فيها، وحجم التعرض للتغير في عائدات المنشأة المستثمر فيها.

تعمل المجموعة بصفة مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. وفي المعتاد يستند تحديد ما إذا كانت المجموعة تقوم بالسيطرة على صناديق الاستثمار إلى تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك الحصص الدفترية وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في تعيين مدير الصندوق أو إعادة تعيينه أو إقالته. وعند تقييم السيطرة، تقوم المجموعة بمراجعة كافة الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت المجموعة، بصفتها مدير الصندوق، تعمل بصفة الوكيل أو الأصل. وفي حالة اعتبارها أصيلاً، فإن المجموعة تسيطر على هذه الصناديق وتوحد في بياناتها المالية، وفي حال إن كانت المجموعة وكيلاً فإنها تقوم باحتساب هذه الصناديق كاستثمارات في صناديق.

مبين أدناه حصة المجموعة في الصناديق الاستثمارية التي تعمل فيها المجموعة بصفة الوكيل، وهذه الصناديق مدرجة كجزء من الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

نوع المنشأة المنظمة	الطبيعة والغرض	الحصة التي تملكها المجموعة
صناديق استثمار لإدارة الموجودات	تحقيق أتعاب من إدارة موجودات لصالح مستثمرين آخرين	استثمارات في وحدات صادرة من قبل الصندوق بمبلغ ٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢ مليون درهم)

(٤) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً عليها. والتأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في المنشأة، ولكنه لا يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية.

الترتيب المشترك هو عبارة عن ترتيب بين المجموعة وأطراف أخرى، حيث تتمتع المجموعة وطرف أو أكثر من الأطراف الأخرى بالسيطرة المشتركة بموجب اتفاق تعاقدي. قد يكون الترتيب المشترك عبارة عن عمليات مشتركة أو مشروع مشترك. تمثل العمليات المشتركة ترتيباً مشتركاً يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة في الترتيب حقوق فيه وتقوم كذلك بتسجيل حصصهم المعنية في الموجودات والتزامات المطلوبات المتعلقة بالترتيب.

أما المشروع المشترك فهو عبارة عن ترتيب مشترك يكون بموجبه للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك، ومن ثم يتم احتسابه وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يُعترف بالاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، تُدرج حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمنشآت المستثمر فيها المحسوبة على أساس حقوق الملكية ضمن البيانات المالية الموحدة حتى تاريخ انتهاء التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة.

عند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للمنشأة المستثمر بها كشهرة، وتدرج ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. وأي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار. ولا يتم إطفاء الشهرة ولا فحصها بصورة فردية لتحري الانخفاض في قيمتها بصورة منفصلة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. ويُعرض أي تغير في الدخل الشامل الآخر لتلك المنشآت المستثمر فيها كجزء من بيان الدخل الشامل الآخر الموحد. وإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغير معترف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تعترف المجموعة بحصتها من أي تغييرات، إن أمكن، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير للمجموعة. وتجرى تعديلات على السياسات المحاسبية، عند الضرورة، بما يضمن اتساق هذه السياسات مع تلك الخاصة بالمجموعة.

تقوم المجموعة بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة. كما تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتحديد مدى توفر أي دليل موضوعي على تعرض الاستثمار في الشركة الزميلة للانخفاض في القيمة. فإذا وجد مثل هذا الدليل، تحتسب المجموعة مقدار الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تعترف بالخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة أو مشروعاً مشتركاً.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(٤) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في الشركات الزميلة (تابع)

فيما يلي قائمة الشركات الزميلة:

الاسم القانوني	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نبتون بروجيكت هولدينج ١ ليميتد (الإمارات العربية المتحدة)	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الدفع	٪٣٤	٪٣٤
شركة مدماك العقارية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	٪١٦	٪١٦
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الدفع	٪٢٤	٪٢٤

(٥) الحصص غير المسيطرة

تقاس الحصص غير المسيطرة مبدئياً على أساس الحصة النسبية من صافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. وتحتسب التغيرات في حصة المجموعة في أي شركة تابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على أنها معاملات حقوق ملكية.

(٦) موجودات برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمات ائتمانية وخدمات أخرى برسم الأمانة ينتج عنها امتلاك الموجودات أو استثمارها بالنيابة عن العملاء. لا تُسجل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة في البيانات المالية الموحدة حيث إنها ليست من موجودات البنك.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والودائع وسندات الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويُعترف بجميع الأدوات المالية الأخرى (باستثناء المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يُعترف بكافة المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات إلى الطرف المقابل أو استلامها منه. إن المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق عموماً.

تُقاس الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل أو إصداره، باستثناء البند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تمثل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي عموماً سعر المعاملة.

(٢) الموجودات المالية - التصنيف

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة هذه الأدوات. عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه: مدرج بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- عندما يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على المبلغ الأصلي القائم.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- عندما يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة القائمة.

عند الاعتراف المبدئي ببعض الاستثمارات في حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) الموجودات المالية - التصنيف (تابع)

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تصنف المجموعة نهائياً الموجودات المالية التي تلي بصورة أخرى متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليله بصورة جوهرية الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد من العقود، أو الاحتفاظ بسعر فائدة معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والاستراتيجية حول الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وحجم التدفقات النقدية المحققة.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يراعي هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثاً أو المشتراة حديثاً للمضني قماً.

تشمل الأعمال المصرفية للأفراد والشركات لدى المجموعة بصورة أساسية القروض للعملاء المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. بالنسبة للأعمال المصرفية للأفراد، تشتمل محفظة القروض على تسهيلات الرهن العقاري والسحوبات البنكية على المكشوف والقروض الشخصية غير المضمونة وبطاقات الائتمان. وتعد مبيعات القروض من هذه المحافظ نادرة جداً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تحتفظ المجموعة ببعض سندات الدين في محفظة منفصلة لتحقيق عائدات طويلة الأجل. قد يتم بيع هذه السندات، ولكن من المتوقع أن تظل هذه المبيعات قليلة الحدوث. تعتبر المجموعة أن هذه السندات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. وتحتفظ المجموعة ببعض سندات الدين الأخرى في محافظ منفصلة لتلبية احتياجات السيولة اليومية. وتسعى المجموعة لتقليل تكاليف إدارة متطلبات السيولة هذه، وبالتالي تُدير العائد على المحفظة بفعالية. يشمل هذا العائد تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك الأرباح والخسائر من بيع الموجودات المالية. وينتج عن استراتيجية الاستثمار غالباً مبيعات ذات قيمة جوهرية.

تري المجموعة أنها تحتفظ بهذه الموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي نتيجة لسداد المبلغ الأصلي أو إطفاء القسط/الخصم. وتُعرف "الفائدة" بأنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية وما إلى ذلك)، وكذلك هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقد يمكن أن يغير من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بعين الاعتبار:

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) الموجودات المالية - التصنيف (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة (تابع)

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتديدات.
- أي شروط تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال، إعادة تحديد أسعار الفائدة كل فترة).

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات معدل ثابت حيث تتمتع المجموعة بخيار اقتراح تعديل معدل الفائدة في مواعيد دورية لإعادة التحديد. ونقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت التعديل. كما يتمتع المقترضون بخيار إما قبول معدل الفائدة المعدل أو استرداد القرض بقيمته الاسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الفائدة بطريقة تمثل مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

تتوافق شروط الدفع المقدم مع مبدأ الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة إذا كانت قيمة المبالغ المدفوعة مقدماً تمثل بشكل جوهري المبالغ غير المسددة من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والتي قد تشمل على تعويض معقول لإنهاء العقد بشكل مبكر. علاوة على ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي يتم الاستحواذ عليها بخخص أو علاوة على القيمة التعاقدية الاسمية، فإن الشرط الذي يُجيز أو يتطلب الدفع المقدم بقيمة تمثل في جوهرها القيمة التعاقدية الاسمية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (لكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر) يتم التعامل معه على أنه متوافق مع هذا المبدأ إذا كانت القيمة العادلة لشرط الدفع المقدم غير جوهري عند الاعتراف المبني. لم يكن لدى المجموعة أي موجودات مالية محتفظ بها خارج نماذج الأعمال الخاصة بالمتاجرة التي أخفقت في تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

تُقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تُقاس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا صُنفت على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو كانت مشتقة عند الاعتراف المبني. تقاس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصاريف فوائد، ضمن الربح أو الخسارة. يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبني، باستثناء الفترة التي تغير فيها المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

لا يُعاد تصنيف المطلوبات المالية على الإطلاق.

(٣) إلغاء الاعتراف

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من ذلك الأصل المالي أو تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة تحول بموجبها كافة مخاطر ومزايا ملكية هذا الأصل المالي بصورة جوهريّة، أو لا تحول المجموعة بموجبها أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهريّة ولا تحتفظ بسيطرته على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم إلغاء الاعتراف به) ومجموع (١) المبلغ المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام محتمل جديد) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر، في الربح أو الخسارة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٣) إلغاء الاعتراف (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

لا يُعترف بأي أرباح أو خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد من الدفاتر التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو معظم المخاطر والمزايا الجوهرية للموجودات المحولة أو جزء منها. في هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات إقراض الأوراق المالية ومعاملات البيع وإعادة الشراء.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف آخر بناءً على مقايضة متزامنة لإجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، تُحتسب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء؛ لأن المجموعة تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا ملكية هذه الموجودات بصورة جوهرية.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة بجميع مخاطر ومزايا الملكية لأي أصل مالي ولا تحوّلها بشكل جوهري، ولكنها تظل محتفظة بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل بقدر استمرار مشاركتها التي تتحدد بناءً على حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحوّل، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزام ذي الصلة. ولا يعتبر البنك أن السيطرة قد انتقلت إلا إذا كان لدى المحوّل إليه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر من غير الأطراف ذوي العلاقة وكان قادراً على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على التحويل.

في معاملات معينة، تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويلغى الاعتراف بالأصل المحوّل إذا كان يفي بمعايير إلغاء الاعتراف. ويُعترف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (الالتزام) مقابل أداء الخدمة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

(٤) تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية

تعديل الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً، 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 بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة.

يتم احتساب أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل كما يلي:

- الرسوم التي تؤخذ في عين الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل تعويضاً عن تكاليف المعاملة المؤهلة تُدرج في القياس المبدئي للأصل.
- تُدرج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقرض صعوبات مالية، فإن الهدف من التعديل عادة هو الحفاظ بأقصى قدر ممكن على الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت المجموعة تخطط لتعديل أصل مالي بطريقة تؤدي إلى التنازل عن التدفقات النقدية، فإنها تأخذ في الاعتبار أولاً ما إذا كان يجب حذف جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أن معايير إلغاء الاعتراف لا تتحقق عادة في مثل هذه الحالات.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن أي أصل مالي لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل وتعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تعديل الموجودات المالية (تابع)

بالنسبة للموجودات المالية ذات المعدل المتغير، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. إن أي تكاليف أو رسوم مكتوبة وأي رسوم مستحقة القبض كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

تلغي المجموعة الاعتراف بأي التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة، يُعترف بالالتزام مالي جديد، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي ألغى الاعتراف به والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. يشمل المقابل المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والمطلوبات المفترضة، بما في ذلك المطلوبات المالية المعدلة الجديدة.

تعديل المطلوبات المالية

إذا لم يُحتسب تعديل الالتزام المالي كإلغاء اعتراف، يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن التعديل ليعكس شروط السوق الراهنة في وقت التعديل. ويُعترف بأي تكاليف ورسوم مكتوبة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

(٥) المقاصة

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عموماً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، باستثناء عندما يتم استيفاء معايير التسوية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية. وتتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد، في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، أو عندما تتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في أنشطة المتاجرة لدى المجموعة.

(٦) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قيضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب التقييم. إن القيمة العادلة للالتزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام. تُطبق المجموعة أحكاماً، كما هو موضح أدناه، لتقييم ما إذا كان هناك سعر معلّن في سوق نشطة يُحدّد المستوى الذي تُصنّف فيه أداة القيمة العادلة في تسلسل مستويات القيمة العادلة.

عندما يكون السعر المعلن متاحاً، تقيس المجموعة القيمة العادلة لأداة مالية باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعد السوق نشطة إذا كانت المعاملة الخاصة بالأصل أو الالتزام تتم بصورة متكررة أو بقدر كاف لتوفير معلومات عن التسعير بصورة مستمرة. في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تستخدم المجموعة عندئذ أساليب التقييم التي تعزز من استخدام المعطيات ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. تشكل أساليب التقييم المتبعة كافة العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تحديد سعر المعاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كليةً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل المالي أو الالتزام المالي الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض، بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٦) قياس القيمة العادلة (تابع)

إن محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل المجموعة بناءً على صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان يتم قياسها بناءً على السعر الذي يمكن قبضه من بيع مركز صافي طويل الأجل أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم توزيع التعديلات التي تتم على مستوى المحفظة - على سبيل المثال تعديل العرض والطلب أو تعديلات مخاطر الائتمان التي تعكس القياس بناءً على صافي التعرض على الموجودات والمطلوبات الفردية بالاستناد إلى تعديل المخاطر النسبية لكل أداة من الأدوات الفردية في المحفظة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة أو صناديق حقوق الملكية الخاصة أو مرگبات الاستثمار المشابهة بناءً على أحدث صافي قيمة للأصل المعلن من قبل مدير الصندوق. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار المعاملات السوقية الأخيرة التي تشمل استثمارات مماثلة، أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

لا تقلل القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يشمل ميزة الطلب (وديعة تحت الطلب) عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصصاً من أول تاريخ قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

تُقاس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بمراعاة قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات وهي في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يمكنه استخدام الموجودات وهي في أعلى وأفضل استخدام لها.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

(٧) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك المركزية.
- مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.
- اتفاقيات إعادة شراء عكسي.
- استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين).
- استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة بالتكلفة المطفأة.
- قروض وسلفيات وتمويل إسلامي.
- موجودات مالية أخرى.
- التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة، وضمانات.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

تُقاس المجموعة بمخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي تُقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات سندات الدين التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ الاعتراف بها مبدئياً (الإيضاح ٤٧ (أ)).

تعتبر المجموعة أن استثمارات سندات الدين المذكورة أعلاه ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً بشأن "درجة الاستثمار".

يتم قياس مخصصات الخسائر الائتمانية باستخدام النهج التالي الذي يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة الأولى - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر خلال فترة الائتي عشر شهراً التالية. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة الثانية - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها، لكنها لا تعتبر أنها تعرضت لانخفاض في القيمة، يتم إدراجها في المرحلة الثانية. وهذا يتطلب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على احتمالية التعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة الثالثة - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر أنها تعرضت لانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- الموجودات المشتركة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية - هي الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل الموجودات المشتركة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بالقيمة العادلة عند الإنشاء. ولا يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريره إلا بالقدر الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) الانخفاض في القيمة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.

تُستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية. بالإضافة إلى ذلك، يوجد لدى المجموعة عملية مراجعة شاملة لتعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على العوامل غير المتوفرة في النموذج.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مدى مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية للتقارير المالية، عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

تفاصيل هذه المقاييس/ المعطيات الإحصائية كالتالي:

- احتمالية التعثر – احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية محددة. يشمل حساب احتمالية التعثر البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر – مستوى التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير لحجم التعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأصلي والفائدة، سواء كان مجدولاً بموجب عقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزمة بها، والفوائد المستحقة من الدفعات الفائتة.
- الخسارة الناتجة عن التعثر – الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت محدد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القرض وغير مطلوب الاعتراف بها بشكل منفصل. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض صاحب العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط أي أصل مالي أو تعديلها أو استبدال أصل مالي حالي مقابل أصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم لما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- إذا كان يترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، تتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفق نقدي نهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) الانخفاض في القيمة (تابع)

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذمم الإيجار التمويلي المدينة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (يُشار إليها باسم "الموجودات المالية في المرحلة الثالثة"). يعتبر الأصل المالي أنه "تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على تعرض الأصل المالي لانخفاض في قيمته الائتمانية على أي من البيانات الجديرة بالملاحظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقرض أو الجهة المصدرة.
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي من قبل المجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظل الظروف العادية.
- وجود احتمال بدخول المقرض في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

بالنسبة للموجودات المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عند الاعتراف المبدئي. إن المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف المبدئي يساوي قيمة التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي بالأصل.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص مدرج في بند المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعادل قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة والاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

الحذف

يتم حذف الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. وهذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المقرض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للحذف. ويتم إجراء هذا التقييم لكل أصل على حدة.

يتم إدراج مستردات المبالغ المحذوفة سابقاً في "صافي مخصص الانخفاض في القيمة" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويمكن للموجودات المالية المحذوفة أن تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ امتثالاً لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

متطلبات مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن المصرف المركزي والتعميم رقم CBUAE/BIS/2024/5131 بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤، إذا كان المخصص العام / الجماعي التراكمي أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فيجب تحويل الفرق إلى "احتياطي الانخفاض في القيمة" كتخصيص من الأرباح المحتجزة. ولن يكون احتياطي الانخفاض في القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح.

(ب) نقد وما في حكمه

في بيان المركز المالي، يشتمل النقد وما في حكمه على العملات الورقية والمعدنية في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ عليها. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل عن الاستثمارات أو لأغراض أخرى.

النقد وما في حكمه هو موجودات مالية غير مشنقة مقاسة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

تمثل هذه المبالغ موجودات مالية غير مشتقة مقاسة بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

(د) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشكل هذه الاستثمارات أوراقاً مالية تستحوذ عليها المجموعة بشكل أساسي لغرض بيعها على المدى القريب أو الاحتفاظ بها كجزء من المحفظة التي تدار معها لتحقيق ربح قصير الأجل أو الحصول على مركز. يتم الاعتراف بهذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة أيضاً في بيان المركز المالي الموحد. ويتم الاعتراف بكافة التغيرات في القيمة العادلة كجزء من الربح أو الخسارة.

(هـ) اتفاقيات إعادة شراء عكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات المشتراة التي تكون مصحوبة بالتزام متزامن لإعادة بيعها بسعر محدد وفي تاريخ محدد في المستقبل في بيان المركز المالي الموحد. وتُسجل المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل بموجب هذه الاتفاقيات كاتفاقيات إعادة شراء عكسي في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فائدة ويستحق على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميله على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(و) قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

يشمل بند "القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي" المدرج في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- ذمم الإيجار المدينة.
- القروض والسلفيات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في الربح أو الخسارة.
- عقود التمويل والاستثمار الإسلامي.

القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا تنوي المجموعة بيعها على الفور أو في المدى القريب.

عندما تكون المجموعة المؤجر في عقد إيجار يتم بموجبه بصورة فعلية نقل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل للمستأجر، يتم تصنيف هذا الترتيب كعقد إيجار تمويلي ويتم الاعتراف بالذمم المدينة التي تساوي صافي الاستثمار في عقد الإيجار ويتم عرضها ضمن القروض والسلفيات.

عند تحديد إذا ما كان الترتيب يعد عقد إيجار أم لا، تقوم المجموعة بالتحقق من مضمون الترتيب، كما تقوم بتقييم إذا ما كان الوفاء بالترتيب مرهوناً باستخدام أصل محدد أو موجودات محددة وما إذا كان الترتيب ينقل الحق في استخدام الموجودات.

يتم إلغاء الاعتراف بهذه البنود إما عندما يقوم المقترض بسداد التزاماته أو يتم بيع القرض أو حذفه.

عقود التمويل والاستثمار الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال عقود إسلامية مختلفة مثل الإجارة والإجارة الموصوفة في الذمة والمرابحة والمضاربة والوكالة.

الإجارة / الإجارة الموصوفة في الذمة

الإجارة / الإجارة الموصوفة في الذمة هي طريقة من طرق التمويل الإسلامي تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل تستحوذ عليه بناءً على طلب من العميل (المستأجر) والزامه باستئجار الأصل بموجب عقد إجارة أو إجارة موصوفة في الذمة لفترة زمنية محددة. ويُنفذ عقد الإجارة مقابل أقساط إيجارية متفق عليها أو دفعات إيجارية مقدّمة.

وعند انتهاء مدة التمويل، وبعد التسوية الكاملة للالتزامات المالية المتفق عليها، تُنقل ملكية الأصل إلى المستأجر من خلال ممارسة تعهّد بالشراء أو البيع.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(و) قروض وسلفيات وتمويل إسلامي (تابع)

عقود التمويل والاستثمار الإسلامي (تابع)

المراجحة

المراجحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بسعر تكلفة متفق عليه مضافاً إليه هامش ربح (سعر البيع المؤجل). تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وأحكام معينة. ويكون سعر البيع الآجل في المراجحة ثابتاً عند بدء المعاملة، ويُستحق سداده من قبل المشتري على أساس آجل وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها.

المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين متوافق مع الشريعة الإسلامية مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو مخالفة أيًا من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (الموكل) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة في أنشطة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعائد متوقع كحافز أداء و/أو رسوم معينة بناءً على اتفاقية الوكالة. يعتمد العائد المتوقع للموكل على العائد الفعلي المحقق بموجب استثمار الوكالة. في حال كان العائد الفعلي أقل من العائد المتوقع، يتحمل الوكيل المسؤولية ويلتزم بضمان أي خسائر أو عجز ينشأ بسبب إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام عقد الوكالة، ويتحمل الموكل أي خسائر تنشأ بخلاف ذلك. وفي حال كان العائد الفعلي أكثر من العائد المتوقع، يحق للموكل الحصول على مبلغ العائد المتوقع، ويحق للوكيل الحصول على أي مبلغ زائد كحافز. وقد تكون المجموعة وكيلاً أو موكلًا حسب طبيعة المعاملة.

(ز) استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

يشمل بند "استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة" المدرج في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- استثمارات سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بموجب طريقة الفائدة الفعلية.
- سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء البنود التالية التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات.
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة عرض التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للإلغاء. لا تتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة على أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة، ولا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار. ويتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض استراتيجية طويلة الأجل.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ح) استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي أرض أو مبنى أو جزء من مبنى (أو مزيج منهم بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء)، التي يُحتفظ بها لتحقيق عوائد إيجارية أو لزيادة رأس المال أو كليهما. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للاعتراف المبني، تُقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق كما في تاريخ الميزانية العمومية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها. يُعترف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية ضمن الإيرادات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يُعترف بالأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

(ط) ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

تشمل التكلفة النفقات العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات. تتم رسملة البرمجيات المشتراة المكتملة لعمل المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا كان لأجزاء هامة لأحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتساب هذه الأجزاء كبنود منفصلة (أي كعناصر رئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات.

(٢) التكاليف اللاحقة

لا تتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية لتلك النفقات ستندفق للمجموعة. يتم إدراج المصاريف الجارية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها.

(٣) الاستهلاك

الاستهلاك هو التخصيص المنتظم للمبلغ القابل للاستهلاك للموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية. يُحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، ويتم الاعتراف به عموماً في الربح أو الخسارة. ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي بنظام التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات عن الفترة الحالية والفترة المقابلة:

مبان وفيلات	٢٠ إلى ٥٠ سنة
أثاث ومعدات مكتبية	٥ إلى ١٠ سنوات
عقارات مستأجرة مجهزة	٣ إلى ١٠ سنوات
خزائن أمانة	١٠ سنوات
أنظمة وأجهزة الحاسوب	٣ إلى ٧ سنوات
مركبات	٣ سنوات

تتم مراجعة طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

(٤) أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

تتمثل موجودات الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز في الموجودات التي تكون في طور الإنشاء بغرض استخدامها في الإنتاج أو التوريد أو الأغراض الإدارية ويتم احتسابها بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء العقارات المرسلة وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وعندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب استهلاكها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ط) ممتلكات ومعدات (تابع)

(٥) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (بخلاف الاستثمارات العقارية وموجودات الضريبة المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم اختبار الشهرة سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة من الموجودات أو وحدات توليد النقد الأخرى. يتم تخصيص الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال إلى وحدة توليد النقد أو مجموعة وحدات توليد النقد التي يتوقع أن تستفيد من التفاعل المتبادل الناتج عن عملية الاندماج.

تعتبر القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو لوحدة توليد النقد هي القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى. وتستند "القيمة قيد الاستخدام" إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل أو بوحدة توليد النقد.

لا تحقق الموجودات المؤسسية لدى المجموعة تدفقات نقدية واردة منفصلة ويتم استخدامها في أكثر من وحدة توليد نقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدة توليد النقد على أساس متسق ومعقول وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة كجزء من اختبار وحدات توليد النقد التي تنتمي إليها هذه الموجودات.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة توليد النقد ثم لتقليل القيم الدفترية لأي موجودات أخرى في وحدة توليد النقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يكن قد تم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

(ي) موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة، بخلاف الشهرة، الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اندماج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال تمثل قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تنشأ الشهرة من الاستحواذ وتمثل الزيادة في المقابل المحوّل، وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حصص سابقة في ملكية الشركة المستحوذ عليها على القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وفي حال كان مجموع المقابل المحوّل والحصة غير المسيطرة المعترف بها والحصة المملوكة سابقاً المقاسة بالقيمة العادلة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها في حالة وجود صفقة شراء، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في بيان الدخل.

ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة والرخصة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال على كل وحدة من وحدات توليد النقد أو مجموعات وحدات توليد النقد، التي يتوقع أن تستفيد من التفاعل المتبادل الناتج عن عملية الاندماج. إن كل وحدة أو مجموعة من وحدات توليد النقد التي يتم توزيع الشهرة عليها تمثل أقل مستوى داخل المنشأة يتم من خلاله مراقبة الشهرة للأغراض الإدارية الداخلية. تتم مراقبة الشهرة على مستوى القطاعات التشغيلية.

يتم إجراء عمليات المراجعة لتحري الانخفاض في قيمة الشهرة والرخصة بشكل سنوي أو على فترات أقصر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى وجود انخفاض محتمل في القيمة. تتم مقارنة القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد متضمنة الشهرة مع القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة مباشرة كمصروف ولا يتم عكسه لاحقاً.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ي) موجودات غير ملموسة (تابع)

تخضع الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة للتقييم وتصنف إما كمحددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتجري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل فترة تقرير. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، ويتم معاملتها باعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة من أجل حساب الإطفاء:

علاقات العملاء	٧,٥ إلى ١٥ سنة
الودائع الأساسية	٢,٥ إلى ١٥ سنة
العلامة التجارية	٢٠ سنة
الرخصة	عمر غير محدد

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة لوحدة توليد النقد ثم لتخفيض قيمة الموجودات الأخرى في وحدة توليد النقد على أساس تناسبي. لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. بالنسبة للموجودات غير الملموسة الأخرى، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى المدى الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل المعني قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، ما لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

يُلغى الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل المحتسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الأرباح أو الخسائر.

(ك) ضمانات قيد البيع

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية و ضمانات أخرى لتسوية بعض القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، ويتم تسجيلها كموجودات محتفظ بها للبيع، ويتم بيانها ضمن بند "موجودات أخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (صافية من مخصص الانخفاض في القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. ويتم تسجيل أي تخفيض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها وصولاً إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع باعتباره خسارة انخفاض في القيمة، ويُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى المجموعة مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة بالمناطق التي تعمل ضمنها المجموعة.

(ل) المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية، وحسابات العملاء والودائع الأخرى، والأوراق التجارية

تعتبر المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية، وحسابات العملاء والودائع الأخرى، والأوراق التجارية مطلوبات مالية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(م) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المباعة التي يصاحبها التزام متزامن بإعادة شرائها بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي، حيث تحتفظ المجموعة بكافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالملكية بشكل كامل. يتم إدراج المطلوبات المستحقة للطرف المقابل عن المبالغ المستحقة، بما في ذلك الفائدة المستحقة، بموجب هذه الاتفاقيات تحت بند اتفاقيات إعادة الشراء ضمن بيان المركز المالي الموحد. ويعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مع تحميله على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ن) القروض لأجل والسندات الثانوية

تشتمل القروض لأجل والسندات الثانوية على سندات قابلة للتحويل إلى أسهم رأس المال بناءً على رغبة حاملها، ولا يتغير عدد الأسهم الصادرة مع التغيرات في القيمة العادلة للأسهم، ويتم تسجيلها كأدوات مالية مركبة. تحدد قيمة بند حقوق الملكية من السندات القابلة للتحويل على أساس فائض متحصلات الإصدار على القيمة الحالية للدفعات الأصلية ودفعات الفائدة المستقبلية، مخصصة باستخدام معدل الفائدة السائد في السوق والمطبق على مطلوبات مشابهة لا تحمل خيار التحويل.

فيما يتعلق بالقروض لأجل المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة به ضمن الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ائتمان المطلوب. وعند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، تُقِيم المجموعة ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر سيسفر عن عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة أو يزيد منه. ويتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة ما يلي:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان.
- تأثير التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في احتياطي ائتمان المطلوبات لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بهذه الأدوات، يتم تحويل المبلغ المتراكم ذي الصلة في احتياطي ائتمان المطلوبات إلى الأرباح المحتجزة.

(س) إيرادات ومصاريف الفوائد

(١) معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تُقدَّر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات وأي خصم أو علاوة عند الاستحواذ على الأصل المالي، وكذلك الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على أي موجودات أو مطلوبات مالية أو إصدارها.

(٢) التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو للالتزام المالي في المبلغ الذي يُقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، معدلة بأي مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة. إن "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هو التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

(٣) احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو للالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات المعدل المتغير لبيان الحركات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي بناءً على تعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

لمزيد من المعلومات حول حالات تعرض الموجودات المالية لانخفاض في القيمة الائتمانية، راجع الإيضاح ٦(أ)(٧).

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(س) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

(٤) العرض

تتضمن إيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد ما يلي:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحولة على إيرادات / مصاريف الفوائد.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.
- الفائدة السالبة على المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تشتمل مصاريف الفوائد المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد على:

- مطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحولة على إيرادات / مصاريف الفوائد.
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.
- الفائدة السالبة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- مصاريف الفوائد على مطلوبات الإيجار.

(ع) الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي طوال مدة الإيجار حيث يتم نقل حق الانتفاع بالأصل المؤجر واستخدامه إلى المستأجر، حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

يتم الاعتراف بإيرادات المراجعة على أساس سعر البيع المؤجل الثابت المنصوص عليه في عقد المراجعة. واستناداً إلى المعالجة المحاسبية الداخلية للبنك، يُحتسب عنصر الربح من سعر البيع المؤجل على أساس معدل الربح الفعلي طوال فترة العقد، حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

يتم الاعتراف بإيرادات المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، في ما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الإعلان عنها من قبل المضارب. وفي حال كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة عند تكبدها.

يتم الاعتراف بإيرادات الوكالة على أساس معدل ربح فعلي طوال الفترة، وتعُدل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. وتُحتسب الخسائر عند تكبدها.

(ف) حصة المودعين في الأرباح

تتمثل حصة المودعين في الأرباح بالمبلغ المستحق ضمن المصاريف عن الأموال المقبولة من البنوك والعملاء في شكل ودائع وكالة ومضاربة، ويُعترف بها كمصاريف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم احتساب هذه المبالغ وفقاً لشروط وأحكام وداائع الوكالة المتفق عليها وطبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ص) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تتحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة الخدمات المالية المتنوعة التي تقدمها إلى عملائها. يُعترف بإيرادات الرسوم والعمولات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه نظير تقديم الخدمات. ويتوقف أساس المعالجة المحاسبية للرسوم والعمولات على الأغراض التي يتم من أجلها تحصيل الرسوم، ووفقاً لذلك يُعترف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وتُحتسب إيرادات الرسوم والعمولات كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات.
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ أي عمل جوهري كإيرادات عندما يتم إنجاز العمل.
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي ويتم إدراجها ضمن بند "إيرادات الفوائد".

إن أي عقد مُبرم مع العميل ينشأ عنه الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة قد يندرج جزء منه ضمن إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وجزء آخر ضمن إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لفصل وقياس جزء العقد المندرج ضمن إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ثم تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ على الجزء المتبقي.

ترتبط مصاريف الرسوم والعمولات بصورة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي يتم احتسابها كمصاريف عند تلقي الخدمات.

(ق) الزكاة

تُدفع الزكاة بالنيابة عن المساهمين في البلدان التي يكون فيها دفع الزكاة إلزامياً بموجب التشريعات الخاصة بتلك البلدان. وتُدفع مبالغ الزكاة وفقاً للوائح المطبقة في تلك البلدان. تُخطر المجموعة المساهمين سنوياً بالزكاة مستحقة الدفع لكل سهم فيما يتعلق بأنشطة / موجودات الخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة.

(ر) صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات والمشتقات

يشمل صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات والمشتقات على الأرباح / الخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمشتقات، والأرباح / الخسائر المحققة من استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة وإيرادات توزيعات الأرباح. ويتألف صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة. وتُدرج إيرادات ومصاريف الفوائد على الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات والمشتقات.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر ويتم تسجيلها في احتياطي القيمة العادلة، باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، والفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الموجودات النقدية التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم بيع أو تحقيق الاستثمار، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة يُعاد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في حالة أدوات الدين. تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية لغير أغراض المتاجرة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأدوات بالتكلفة المطفأة.

لا يتم عادة بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة التي لم يقترب موعد استحقاقها. ومع ذلك إذا تم بيعها أو تحقيقها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام دفعات الأرباح.

(ش) العملات الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملات الوظيفية ذات الصلة لمنشآت المجموعة باستخدام أسعار الصرف الفورية بتاريخ تلك المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ التقرير. إن أرباح أو خسائر العملة الأجنبية للبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعمل الوظيفية في بداية الفترة، المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال الفترة، والتكلفة المطفأة بالعمل الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تكون مقاسة بالقيمة العادلة ومقومة بعملات أجنبية، إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تكون مقاسة من حيث التكلفة التاريخية ومقومة بعملة أجنبية، باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ش) العملات الأجنبية (تابع)

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية (تابع)

يتم عموماً الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، إلا أنه يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية في الدخل الشامل الآخر.

- استثمارات حقوق الملكية التي وقع بشأنها اختيار لعرض التغيرات اللاحقة في قيمتها العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.
- المطلوبات المالية المصنفة على أنها تحوط لمصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.

(٢) العمليات الأجنبية

عند التوحيد، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي، وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. ويتم تحويل أرباح أو خسائر العمليات الأجنبية وفقاً لمتوسط الأسعار، عند الاقتضاء. كما أن فروق الصرف (بما في ذلك الفروق على معاملات التحوط لهذه الاستثمارات) الناتجة عن إعادة تحويل صافي الموجودات الافتتاحي تدرج مباشرة ضمن حساب تسوية تحويل العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر وتتراكم في احتياطي التحويل، باستثناء الحد الذي يتم فيه تخصيص فرق التحويل إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان السيطرة، يعاد تصنيف المبلغ التراكمي في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. إذا استبعدت المجموعة جزءاً فقط من حصتها في شركة تابعة ويتضمن هذا الجزء عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يعاد توزيع الحصة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى الحصص غير المسيطرة.

(ت) ضرائب الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. ويُعترف به في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منه باندماج الأعمال أو بنود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر. قررت المجموعة أن الحد الأدنى العالمي للضريبة التكميلية، الذي يجب دفعه بموجب تشريعات الركيزة الثانية، يُمثل ضريبة دخل ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وقد طبقت المجموعة إعفاء إلزامياً من المحاسبة عن الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بآثار الضريبة التكميلية، ويتم احتسابها كضريبة حالية عند تكديدها. يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للسنوات الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من الهيئات الضريبية أو دفعه إليها. إن مبلغ الضريبة الحالية المستحق دفعه أو استلامه يمثل أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه، حيث يعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضريبة الدخل، إن وجدت.

يتم احتساب الضريبة الحالية وفقاً للتشريعات الضريبية للدول المعنية التي تزاوّل فيها المجموعة أعمالها، ويُعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وتتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تُطبق فعلياً في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع عن السنوات السابقة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المذكور في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد لأنه لا يتضمن بنود الإيرادات أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى، ولا يتضمن كذلك البنود التي لا تخضع أبداً للضريبة أو للخصم. تُجري الإدارة تقييماً دورياً للمواقف المتخذة بخصوص الإقرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتأويل وتقوم برصد مخصصات، عند الاقتضاء.

يُعترف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بتاريخ التقرير بين كل من القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يُعترف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق الخاضعة للضريبة، باستثناء ما يلي:

- الفروق المؤقتة: عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل عملية اندماج أعمال ولا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الخاضعة للضريبة ولا تؤدي إلى وجود مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة، عندما يمكن التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ويكون من المحتمل أن الفروق المؤقتة لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاعتراف المبدئي بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما يتم عكسها، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تُطبق بشكل فعلي بتاريخ التقرير. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يُحتمل أن تتاح فيه أرباح ضريبية في المستقبل والتي في مقابلها يمكن استخدام الموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ التقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يُحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية تسمح باستخدام جميع موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

يبين قياس الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة على أساس معدلات الضريبة التي يتوقع أن تطبق على السنة عندما يتم بيع الموجودات أو تسوية المطلوبات، وذلك على أساس المعدلات الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة فعلياً أو ضمناً في تاريخ التقرير. إن الضريبة المؤجلة المتعلقة ببنود معترف بها خارج الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها خارج الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف ببنود الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ت) ضرائب الدخل (تابع)

إن المنافع الضريبية المكتسبة كجزء من عملية اندماج الأعمال، ولكنها لا تستوفي معايير الاعتراف المنفصل في ذلك التاريخ، يتم الاعتراف بها لاحقاً إذا تغيرت المعلومات الجديدة عن الوقائع والظروف. وقد يعامل التعديل إما على أنه انخفاض في الشهرة (طالما أنه لا يتجاوز الشهرة)، إذا تم تكبده خلال فترة القياس، أو قد يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطات الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو غيرها من المنشآت الخاضعة للضريبة، والتي تنوي تسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد مبالغ كبيرة من مطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

للحصول على الإفصاحات المتعلقة بالريكة الثانية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٢.

(ث) الأدوات المالية المشتقة

الأداة المشتقة هي عبارة عن أداة مالية أو عقد آخر بين طرفين حيث تعتمد بموجبه الدفعات على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة، أو أكثر، أو سعر مرجعي، أو مؤشر وتتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أسعار الفائدة المحددة، أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية، أو مؤشر الأسعار، أو المعدلات، أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة ألا تكون مرتبطة بأحد أطراف العقد (أي "الطرف الرئيسي") في حالة وجود متغيرات غير مالية.
- لا تتطلب صافي استثمار مبدئياً أو صافي استثمار مبدئياً أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للمتغيرات في عوامل السوق.
- تتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تقاس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة. لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل ومجموعة التسوية، مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

تُحدد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وفي حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة من الأدوات، تُشتق القيمة العادلة من أسعار عناصر المشتقات باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة وأهمها نماذج التدفقات النقدية المخصومة. تستند طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة إلى تصنيف المشتقات إما كأدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة أو كأدوات تحوط، فإن كانت مصنفة كأدوات تحوط يؤخذ بعين الاعتبار طبيعة المخاطر التي يجري التحوط لها. ويُعترف بجميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المشتقات الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (العقد الأساسي). وتحتسب المجموعة الأداة المشتقة الضمنية بصورة منفصلة عن العقد الأساسي عندما:

- لا يمثل العقد الأساسي أصلاً ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- لا يكون العقد الأساسي نفسه مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تتطابق شروط الأداة المشتقة الضمنية مع تعريف الأداة المشتقة في حال كانت مدرجة ضمن عقد منفصل.
- لا ترتبط السمات والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية بشكل وثيق بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الأساسي.

تُقاس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة ما لم تشكل هذه المشتقات جزءاً من علاقة تحوط مؤهلة خاصة بالتدفقات النقدية أو بصافي الاستثمار. ويتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في بيان المركز المالي الموحد مع العقد الأساسي.

(خ) مشتقات أخرى

يتم الاعتراف بالمشتقات الأخرى المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة في الميزانية العمومية بالقيمة العادلة. وإذا لم يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة ولم يتم تصنيفها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم الاعتراف بكافة التغيرات في قيمتها العادلة فوراً ضمن الربح أو الخسارة كأحد بنود صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات أو صافي أرباح صرف العملات الأجنبية.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(د) محاسبة التحوط

عندما تُصنّف الأدوات المشتقة كتحوطات، تقوم المجموعة بتصنيفها في إحدى هذه الفئات:

- تحوطات القيمة العادلة لتغطية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها.
- تحوطات التدفقات النقدية لتغطية التعرض لتقلب التدفقات النقدية الذي يكون إما عائداً إلى مخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو إلى معاملة مرجحة الحدوث بصورة كبيرة.
- تحوطات صافي الاستثمار التي يتم احتسابها بنفس طريقة تحوطات التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط للقيمة العادلة أو التدفقات النقدية شريطة استيفاء المعايير المطبقة.

تهدف سياسة المجموعة إلى توثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود الخاضعة للتحوط في بداية التحوط، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر. كما تقتضي السياسة توثيق تقييم فاعلية التحوط في البداية وبصورة مستمرة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فاعلية عالية في مقاسمة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. تقوم المجموعة بتقييم تحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقعة من حيث ما إذا كانت هذه المعاملة المتوقعة محتملة الظهور بصورة كبيرة وتؤدي إلى التعرض لتغيرات في التدفقات النقدية مما قد يؤثر في النهاية على الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة عادةً بتصنيف جزء من التدفقات النقدية من أداة مالية لتحديد التغيرات في التدفقات النقدية أو القيمة العادلة العائدة إلى مخاطر معدل الفائدة المعياري، إذا كان يمكن تحديد ذلك الجزء وقياسه بشكل موثوق.

(١) تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة كأداة تحوط في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، يتم على الفور الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للبنود المتحوط العائد إلى المخاطر المتحوطة في الربح أو الخسارة. وإذا كان سيتم قياس البند المتحوط بالتكلفة المضافة، فيتم تعديل قيمته الدفترية وفقاً للمخاطر التي يتم التحوط منها.

يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط المشتقة أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها، أو إذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة تحوط القيمة العادلة، أو في حال تم إلغاء تصنيف التحوط.

إن أي تعديل حتى وقت إيقاف البند المتحوط الذي يُستخدم له طريقة الفائدة الفعلية يُطفاً ضمن الربح أو الخسارة كتعديل على معدل الفائدة الفعلي المُعاد احتسابه على مدى العمر المتبقي له.

عند إيقاف التحوط، يتم إطفاء أي تعديل تحوط تم إجراؤه سابقاً على الأداة المالية المتحوطة التي تم استخدام طريقة الفائدة الفعلية لها ضمن الربح أو الخسارة من خلال تعديل معدل الفائدة الفعلي للبنود المتحوط من تاريخ بدء الإطفاء. في حال إلغاء الاعتراف بالبنود المتحوط، يتم الاعتراف بالتعديل في الربح أو الخسارة فور إلغاء الاعتراف بالبنود.

(٢) تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط في علاقة تحوط التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم عرضه في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة المعترف به في الدخل الشامل الآخر على التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للبنود المتحوط، المحددة على أساس القيمة الحالية، منذ بداية التحوط. تتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في احتياطي التحوط ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باعتباره تعديل ناتج عن إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة وفي نفس البند في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط المشتقة أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها أو إذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إذا تم إلغاء تصنيف التحوط. إذا لم يعد من المتوقع حدوث تدفقات نقدية متحوطة، تقوم المجموعة فوراً بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يخص علاقات التحوط التي تم إنهاؤها، إذا ما زال من المتوقع حدوث تدفقات نقدية متحوطة، لا يُعاد تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحوط حتى تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة. إذا كان من المتوقع أن تؤثر التدفقات النقدية المتحوطة على الربح أو الخسارة في فترات تقرير مختلفة، تقوم المجموعة عندئذٍ بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(د) محاسبة التحوط (تابع)

(٣) تحوطات صافي الاستثمار

ينشأ التعرض لمخاطر العملات الأجنبية من صافي الاستثمار في الفروع / الشركات التابعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة المجموعة. تنشأ المخاطر من التقلبات في أسعار الصرف بين العملة الوظيفية للفروع / الشركات التابعة والعملة الوظيفية للمجموعة، مما يؤدي إلى اختلاف مبلغ صافي الاستثمار في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. حيث قد يكون لهذه المخاطر تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، وتقوم المجموعة بتقييم هذه المخاطر على أساس كل حالة على حدة وقد تقرر التحوط من التعرض للمخاطر.

عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط يتم الاعتراف به ضمن الدخل الشامل الآخر ويُعرض في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية. ويتم احتساب الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط استناداً إلى العملة الوظيفية للشركة الأم التي يتم قياس المخاطر الخاضعة للتحوط بعملتها الوظيفية. ويتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة أو أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من الأداة غير المشتقة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به ضمن الدخل الشامل الآخر كلياً أو جزئياً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كتعديل لإعادة التصنيف عند استبعاد العملية الأجنبية أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية، على التوالي.

(ض) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر تدفقاً خارجياً لموارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وإن أمكن، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(أ) مكافآت نهاية الخدمة ومنافع التقاعد للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يستند الحق في الحصول على هذه المكافآت إلى طول فترة خدمة الموظفين واستيفاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. وتستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. وفيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تدفع المجموعة مساهمات لبرنامج المعاشات الحكومي ذي الصلة، حيث تحتسب هذه المساهمات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات ويتم تسجيلها ضمن المصاريف عند استحقاقها.

(١) خطة المساهمات المحددة

تتمثل خطة المساهمات المحددة في خطة المكافآت التقاعدية التي تدفع بموجبها المنشأة مساهمات محددة إلى مؤسسة منفصلة أو جهة حكومية بحيث لا يترتب عليها أي التزامات قانونية أو ضمنية بدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالتزامات مساهمات خطط المعاشات المحددة على أنها مصاريف لمكافآت الموظفين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يقدم فيها الموظفون خدماتهم.

تدفع المجموعة مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية للموظفين المؤهلين لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد وفقاً للقوانين المعمول بها بالدولة التي يتم فيها دفع هذه المساهمات.

(٢) خطة المنافع المحددة

خطة المنافع المحددة هي عبارة عن خطة منافع بعد نهاية الخدمة وتختلف عن خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى أي تعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المعترف بها. يُحتسب التزام المنافع المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين ومؤهلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستدفع بها المنافع والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة.

يُعترف بعمليات إعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، التي تتألف من الأرباح أو الخسائر الاكتوارية، والعائد على موجودات الخطة (باستثناء الفوائد) وتأثير الحد الأقصى للموجودات (إن وجد، باستثناء الفوائد)، في الحال ضمن الدخل الشامل الآخر. كما يُعترف بصافي مصاريف الفوائد والمصاريف الأخرى المتعلقة بخطة المنافع المحددة ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عندما يتم تغيير منافع خطة ما أو عندما يتم تقليص الخطة، يُعترف فوراً بالتغير المترتب على ذلك في المنافع المتعلقة بفترة الخدمة السابقة أو الأرباح أو الخسائر من هذا التقليل ضمن الأرباح أو الخسائر. تعترف المجموعة بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية خطة المنافع المحددة عندما تتم التسوية.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أب) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١٧١ من قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد على ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطات.

(أج) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، لبيان آثار جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة التي تشمل على السندات القابلة للتحويل وخيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

(أد) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة الذي يزاو أنشطته تجارية يمكن من خلالها أن يحقق إيرادات ويتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي مكونات أخرى لدى المجموعة. وتتم مراجعة نتائج كافة القطاعات التشغيلية بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة الذي يعد المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وذلك لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة للقطاع المعني ولتقييم أدائه، والذي تُتاح معلومات مالية منفصلة بشأنه. تتضمن نتائج القطاع المعلنة للرئيس التنفيذي للمجموعة البنود العائدة مباشرة إلى القطاع، بالإضافة إلى تلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس ملائم. يتم تحديد الأسعار فيما بين القطاعات على أساس تجاري بحث.

(أه) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً. إن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة زمنية مقابل تعويض ما. ولتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

(١) المجموعة بصفاتها مستأجراً

عند بدء أو تعديل العقد الذي يحتوي على عنصر إيجاري، تخصص المجموعة المقابل المالي في العقد لكل عنصر من العناصر الإيجارية على أساس سعره المنفصل ذي الصلة.

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. ويتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويشمل ذلك المبلغ المبدئي لالتزام الإيجار المعدل بأي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مبدئية مباشرة متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات يتم إجراؤها على الفروع أو مقرات المكاتب ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يُخفّض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بخضم خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويُعدّل وفقاً لأي عمليات إعادة قياس معينة لالتزام الإيجار.

يُقاس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم تُدفع في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي بتحليل قروضها من مصادر خارجية مختلفة وتُجري تعديلات معينة لبيان شروط الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الضمنية.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي من المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة إلى حد معقول من ممارسة خيار التمديد، وغرامات فسخ عقد الإيجار مبكراً ما لم تكن المجموعة متأكدة إلى حد معقول من عدم الفسخ مبكراً.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إعادة قياسه إذا كان هناك تغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة وجود تغير في المؤشر أو المعدل، أو إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع سداه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ، أو إذا كان هناك دفعة إيجار ثابتة ضمنية معدلة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أه) عقود الإيجار (تابع)

(١) المجموعة بصفقتها مستأجراً (تابع)

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، فإنه يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر. تعرض المجموعة موجودات حق الاستخدام ضمن بند "ممتلكات ومعدات" ومطلوبات الإيجار ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

(٢) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تقنية المعلومات. وتعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(٣) المجموعة بصفقتها مؤجراً

عند بدء أو تعديل العقد الذي يحتوي على عنصر إيجار، تخصص المجموعة الثمن المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار بناءً على أسعار بيعها المستقلة النسبية.

عندما تعمل المجموعة كمؤجر، فإنها تحدد عند بدء الإيجار ما إذا كان عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي أم عقد إيجار تشغيلي.

ولتصنيف كل عقد إيجار، تُجري المجموعة تقييماً شاملاً حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمزايا العرضية لملكية الأصل الأساسي. إذا كان الأمر كذلك، فيُعد عقد الإيجار هنا عقد إيجار تمويلي؛ وإن لم يكن كذلك، فعندئذ يكون عقد إيجار تشغيلياً. وفي إطار هذا التقييم، تنتظر المجموعة في مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار لجزء رئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

في تاريخ بدء عقد الإيجار التمويلي، تعترف المجموعة بصفقتها مؤجراً، بالموجودات المحتفظ بها بموجب عقد الإيجار التمويلي في بيان المركز المالي الموحد وتعرضها كنظم مدينة بقيمة تعادل صافي الاستثمار في عقد الإيجار.

في بداية عقد الإيجار التشغيلي، تعترف المجموعة بصفقتها مؤجراً، بدفعات الإيجار الناتجة من عقود الإيجار التشغيلي كإيرادات إما على أساس القسط الثابت أو على أساس منتظم آخر. تطبق المجموعة أساساً منتظماً آخر إذا كان هذا الأساس أكثر ملاءمة للنمط الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل الأساسي.

تطبق المجموعة متطلبات إلغاء الاعتراف والانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. كما تراجع المجموعة بانتظام القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة في حساب إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار.

(أو) الضمانات والاعتمادات المستندية والتزامات القروض

لتلبية الاحتياجات المالية للعملاء، تصدر المجموعة ضمانات واعتمادات مستندية والتزامات قروض.

الضمانات هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق مدين محدد في سداد الدفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمان مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالقيمة الأعلى لأي مما يلي:

- مبلغ مخصص الخسارة.
- الأقساط المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تتم مراجعة الضمانات بشكل دوري لتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، وحيثما يكون مناسباً، للنظر في ما إذا كان من الضروري رصد مخصص لها. يتم تحديد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مماثلة لتلك المحددة لتحديد خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي. في حال تطلب الأمر رصد مخصص محدد للضمانات، تتم إعادة تصنيف العمولات غير المكتسبة ذات الصلة المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية الموحدة إلى المخصص المناسب.

تلزم الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان (بما في ذلك الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بسداد دفعات بالنيابة عن العملاء في حال وقوع أمر محدد يتعلق عموماً باستيراد وتصدير البضائع. تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية مخاطر ائتمان شبيهة للقروض.

تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

وعلى غرار عقود الضمان المالي، تقع التزامات القروض غير المسحوبة وعقود الاعتمادات المستندية في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٧ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيام الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات لها تأثير على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاحات المرافقة، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات الطارئة. وقد تؤدي الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقتضي معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية قيام الإدارة باختيار السياسات المحاسبية المناسبة وتطبيقها بصورة متسقة وممارسة الأحكام ووضع التقديرات والافتراضات المعقولة والملائمة التي يترتب عليها معلومات ملائمة وموثوقة. استناداً إلى توجيهات معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية حول إعداد وعرض البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع هذه التقديرات والأحكام والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات باستمرار وتستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقع الأحداث المستقبلية التي قد يكون لها تأثير مالي على المجموعة وتعتبر معقولة في ظل الظروف الراهنة. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترة مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

فيما يلي التقديرات والأحكام التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

(أ) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. وعند إجراء هذا التقييم، أخذت الإدارة في الاعتبار الكثير من المعلومات بما في ذلك توقعات الربحية ومتطلبات رأس المال التنظيمية واحتياجات التمويل. يتضمن التقييم أيضاً دراسة الآثار الحالية والمتوقعة لحالات عدم اليقين الخاصة بالاقتصاد الكلي والأوضاع الجيوسياسية الراهنة، وكذلك آثارها المحتملة على ربحية المجموعة ورأس مالها وسيولتها. وعند إجراء هذا التقييم، نظرت المجموعة أيضاً في تأثير الأمور المتعلقة بالمناخ على تقييم استمرارية أعمالها.

علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي حالات عدم يقين جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. ولذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة كما هو مبين في السياسة المحاسبية المدرجة في الإيضاح رقم ٦(أ)(٧).

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لجميع فئات الموجودات المالية وضع افتراضات، وخاصة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدة عوامل، وقد تؤدي التغيرات التي تطرأ عليها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن تقييم العلاقة بين معدلات التعثر التاريخية الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل تقديراً جوهرياً. ويتأثر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن تجربة الخسارة الائتمانية التاريخية للمجموعة وتوقعاتها للظروف الاقتصادية قد لا تكون مؤشراً على التعثر الفعلي للتعثر مستقبلاً. يتم الإفصاح عن المعلومات حول الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للمجموعة في الإيضاح رقم ٤٧(أ).

تمثل حسابات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات للنماذج المتعددة التي تنطوي على مجموعة من الافتراضات الأساسية بشأن اختبار معطيات متغيرة ومدى الترابط بينها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يحدد احتمالية التعثر لكل فئة على حدة.
- معايير المجموعة التي يتم بموجبها تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وعلى إثرها يتعين قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي.
- تقسيم الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بصورة جماعية.
- وضع نماذج للخسائر الائتمانية المتوقعة، بما فيها الأنماط المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد التأثيرات بين المعطيات الاقتصادية، مثل أسعار النفط والنفط والمنتجات المحلي الإجمالي وقيم الضمانات وما إلى ذلك على احتماليات التعثر ومستويات التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية ومدى احتمالية حدوثها، للحصول على المعطيات الاقتصادية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير مخاطر المناخ على نموذج المخاطر الخاص بالمجموعة.

تنص سياسة المجموعة على مراجعة نماذجها بصورة منتظمة في إطار خبرتها بالخسائر الفعلية ويتم تعديلها عند الضرورة.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

تتأثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأحكام والافتراضات المستخدمة في صياغة السيناريوهات المستقبلية وكيفية دمج هذه السيناريوهات في الحسابات. تجري المجموعة تحليل حساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها على فئات جوهرية من موجوداتها. ويتضمن إيضاح إدارة المخاطر المالية للمجموعة عنصر الحكم والتقدير في الإيضاح رقم ٤٧(أ).

٧ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ج) المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

تزاوّل المجموعة أعمالها في بيئة تنظيمية وقانونية تنطوي بطبيعتها على مخاطر متأصلة في عملياتها من جراء النفاضي. ونتيجة لذلك، تعد المجموعة طرفاً في العديد من القضايا القانونية ودعاوى التحكيم والتحقيقات والإجراءات القضائية الناشئة في سياق العمل الاعتيادي للمجموعة.

عندما تستطيع المجموعة قياس حجم التدفقات الصادرة عن المنافع الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة وترى أن حدوث هذه التدفقات الصادرة أمراً محتملاً، تُسجل المجموعة مخصصاً مقابل هذه القضية، ولا يتم رصد أي مخصص عندما تكون احتمالية حدوث التدفقات الصادرة مستبعدة أو غير مُحتملة أو لا يمكن تقديرها بشكل موثوق. ونظراً لعدم الموضوعية وعدم اليقين في تحديد احتمالية حدوث الخسائر ومقدارها، تأخذ المجموعة في الاعتبار عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة التقاضي والأدلة السابقة من أحداث مماثلة. ويتطلب ذلك وضع أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

(د) تقييم الأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في السوق الرئيسية (أو الأكثر نفعاً) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر التخرج) بغض النظر عما إذا كان هذا السعر جديراً بالملاحظة مباشرة أو تم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر.

عندما يتعذر الحصول على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من أسواق نشطة، فيتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج التقييم. وقد تتطلب أساليب تقييم الأدوات المالية قيام الإدارة بتقدير بعض المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. تشمل الأحكام النظر في معطيات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان، والتقلبات. وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

يتم مناقشة ذلك بالتفصيل في الإيضاح رقم ٦ (أ) و(ب) والإيضاح رقم ٤٦.

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

توفر السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف وتقييم نموذج الأعمال للموجودات والمطلوبات المالية المزج تصنيفها في بدايتها ضمن فئات محاسبية مختلفة. وتم ذكر معايير التصنيف ضمن السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٦(أ) و(ب).

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس طريقة إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً من أجل تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يراعي جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك طريقة تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وطريقة إدارتها، وطريقة تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت هذه الأسباب متوافقة مع الهدف من الأعمال الذي يتم لأجله امتلاك الأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول مدى ملاءمة نموذج الأعمال الذي يتم لأجله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية، وإذا لم يكن ملائماً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال، وبالتالي تغييراً مستقبلياً في تصنيف تلك الموجودات. ولم تكن هناك أي تغييرات مطلوبة خلال الفترات المعروضة.

(و) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة لبعض موجودات التمويل الإسلامي

إن تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية لأصل مالي تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة يتطلب إصدار أحكام لبعض موجودات التمويل الإسلامي. قامت الإدارة بتقييم خصائص العقد التي تتطلب من العملاء دفع تعويضات معينة بالإضافة إلى المبالغ الأصلية القائمة والأرباح المستحقة. تعتقد الإدارة أن هذه المبالغ الإضافية تمثل "تعويضاً معقولاً" عن تكاليف إعادة الاستثمار.

(ز) محاسبة التحوط

قامت المجموعة بتصنيف علاقات التحوط كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية. تتضمن السياسة المحاسبية للتحوط لدى البنك عنصراً يتعلق بالأحكام والتقديرات. إن تقديرات أسعار الفائدة المستقبلية والبيئة الاقتصادية العامة سوف تؤثر على مدى توفر وتوقيت البنود المتحوطة المناسبة، مع التأثير على فعالية علاقات التحوط. تتضمن السياسات المحاسبية للتحوط لدى المجموعة عنصراً يتعلق بالأحكام والتقديرات في الإيضاح رقم ٦ (د).

٧ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ح) اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

يتم اختبار الشهرة سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن قيمتها الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتضمن تقييم الانخفاض في القيمة تقدير القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد التي يتم تخصيص الشهرة لها، وذلك باستخدام افتراضات مثل التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم وتوقعات النمو.

تُقدّر المجموعة أن التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المستخدمة لتحديد الانخفاض في القيمة لن تتسبب في انخفاض القيمة القابلة للاسترداد لأي من وحدات توليد النقد عن القيمة الدفترية. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد. إن وحدة توليد النقد هي أصغر مجموعة موجودات يمكن تحديدها وتولّد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الموجودات والمجموعات الأخرى. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة. وتُخصص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بوحدات توليد النقد أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات ثم لتقليل القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس تناسبي.

طبقت المجموعة نموذج التدفقات النقدية المخصصة الذي يتضمن فترة خمس سنوات من التدفقات النقدية المتوقعة. وتم الحصول على القيمة النهائية باستخدام معدل نمو طويل الأجل يتماشى مع معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للبلد الذي تعمل فيه وحدة توليد النقد. استندت أرقام الأرباح والخسائر المدرجة في الموازنة التقديرية إلى النتائج المستقبلية المتوقعة، مع الأخذ في الاعتبار الأداء التاريخي ونمو الإيرادات المتوقع. وتخضع هذه الافتراضات للتغيير مع تطور الأوضاع الاقتصادية وظروف السوق.

الافتراضات الرئيسية

- توقعات التدفقات النقدية: تستند إلى الأداء التاريخي وتوقعات الإدارة لظروف السوق.
- معدل الخصم: يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بوحدة توليد النقد (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال قبل الضريبة).
- معدل النمو النهائي: يُطبق بعد فترة التوقعات لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

تحليل الحساسية

تقوم الإدارة بإجراء تحليل حساسية على الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك معدلات الخصم ومعدلات النمو، لتقييم تأثير التغيرات المحتملة بشكل معقول.

(ط) تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

بأخذ البنك في الاعتبار، عند الاقتضاء، المسائل المتعلقة بالمناخ في تقديراته وافتراضاته، مما قد يزيد من المستوى الأساسي لعدم اليقين. تستخدم المجموعة معلومات معقولة ومدعومة لوضع الأحكام والتقديرات المحاسبية، وتتضمن معلومات حول الآثار الجديرة بالملاحظة لمخاطر التغير المناخي الفعلية والانتقالية. ستكون العديد من الآثار الناتجة عن التغير المناخي ذات طبيعة طويلة الأجل، مع قدر متأصل من عدم اليقين، وتأثير محدود على الأحكام والتقديرات المحاسبية. على الرغم من أن المخاطر المتعلقة بالمناخ قد لا يكون لها حالياً تأثير جوهري على القياس، فإن المجموعة تراقب عن كثب التطورات ذات الصلة.

(ي) الضريبة

يبين قياس الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها. ولتحديد قيمة الضريبة الحالية والمؤجلة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تأثير التعرضات الضريبية، بما في ذلك استحقاق الضرائب الإضافية والفائدة. تستند عملية التقييم هذه إلى تقديرات وافتراضات وقد تتضمن مجموعة من الأحكام حول الأحداث المستقبلية. قد تظهر معلومات جديدة تدفع المجموعة إلى تغيير أحكامها حول مدى ملاءمة المطلوبات الضريبية الحالية، وبالتالي سوف تؤثر التغيرات في المطلوبات الضريبية على مصروف الضريبة في الفترة التي يتم تحديدها فيها (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٧).

(ك) استثمارات عقارية

تُحدّد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية باستخدام أساليب التقييم. استعانت المجموعة بخبير تقييم مستقل لتقدير القيمة العادلة. لمزيد من التفاصيل حول الأحكام والافتراضات المستخدمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٦.

٧ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ل) المنشآت المنظمة

توفر السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف وتوحيد المنشآت المنظمة ضمن السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٥ (٣). بالنسبة لكافة الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين سحب إدارة الصناديق من المجموعة عن طريق التصويت بالأغلبية البسيطة، كما أن إجمالي المنفعة الاقتصادية التي تملكها المجموعة في كل صندوق ليس كبيراً. وبالتالي، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة الوكيل للمستثمرين في هذه الصناديق، وعليه لم يتم توحيدها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

(م) طريقة معدل الفائدة الفعلي

تستخدم المجموعة طريقة معدل الفائدة الفعلي، حيث تعترف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل يخصم بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي مع الاعتراف بتأثير تكاليف ورسوم المعاملات والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يقتضي هذا التقدير بطبيعته أحكاماً عن السلوك المتوقع ودورة حياة الأدوات المعنية، بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة على معدل الأساس وإيرادات / مصاريف الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

(ن) تصنيف سندات الشق الأول

أصدر البنك سندات الشق الأول الإضافي من رأس المال، وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢.

إن تصنيف هذه الأدوات ضمن حقوق الملكية ينطوي على قدر من الاجتهاد في تفسير البنود التعاقدية المتعلقة بأحداث التعثر، والحقوق التبعية، وعدم وجود تاريخ استحقاق، والمدفوعات التقديرية، -وآلية تخفيض القيمة. قامت المجموعة، بعد أخذ البنود المذكورة أعلاه في الاعتبار، بتقييم التصنيف لتحديد ما إذا كانت الأدوات تمثل أدوات دين أو أدوات حقوق ملكية.

٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢,١٢٨	٢,٤٤٣
٦٨,٩٦١	٧,٣٨٦
١٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
١٣٣,٤٥٩	١٩٣,٨٠٤
٢١٤,٥٤٨	٢٦٨,٦٣٣
(١٤٤)	(١٣٦)
٢١٤,٤٠٤	٢٦٨,٤٩٧

نقد في الصندوق
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ودائع الاحتياطي النقدي
أرصدة أخرى
أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. تتضمن الأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى احتياطات إلزامية تتوفر للعمليات اليومية بشروط محددة.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
١	١
٣,٦٠١	٧,٢٦٣
٢,٢٢٦	١,٢٩٨
٥٠,٢٠٠	٦٥,٥٤٥
٥٦,٠٢٨	٧٤,١٠٧

استثمارات في صناديق إدارة
استثمارات في أسهم / صناديق خاصة
استثمارات في أسهم وشهادات
سندات دين
مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الاستثمارات المذكورة أعلاه على استثمارات الصكوك بمبلغ ١,٩٧٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٨٣٧ مليون درهم).

أقامت المجموعة بتقييم استثماراتها في الصناديق وخلصت إلى أنها لا تمارس نفوذاً جوهرياً عليها.

١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢,٤٦٤	٤,٢٩٨
١٤,٩٣٧	١٥,٤٥٤
٦,٣٧٣	٥,٩١٠
٢٣,٧٧٤	٢٥,٦٦٢
(٥٠)	(٤٩)
٢٣,٧٢٤	٢٥,٦١٣

ودائع جارية وتحت الطلب وبإشعار سابق
ودائع هامشية
ودائع ثابتة
إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجموع المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

١١ اتفاقيات إعادة شراء عكسي

تبرم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي اتفاقيات إعادة شراء عكسي تقوم فيها أطراف أخرى بتحويل موجودات مالية إلى المجموعة لغرض التمويل قصير الأجل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٦٩,٧٥٥	٨٦,٠٩٣
-	٣,٣٠٦
-	٤,٦٦٤
٦٩,٧٥٥	٩٤,٠٦٣
(٩٤)	(٧٦)
٦٩,٦٦١	٩٣,٩٨٧

إعادة شراء عكسي مع البنوك وغيرها
إعادة شراء عكسي مع البنوك المركزية
إعادة شراء عكسي مع العملاء
إجمالي اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجموع اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات ويُسمح للمجموعة ببيعها أو إعادة رهنها حتى في حالة عدم التعثر مبلغاً وقدره ١٠٧,٦٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٤,٣٧٤ مليون درهم).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات وتم بيعها أو إعادة رهنها مبلغاً وقدره ١٩,٨٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٩٠٧ مليون درهم). وتلتزم المجموعة بإعادة أوراق مالية معادلة لهذه القيمة. يتم إجراء تلك المعاملات بموجب الشروط الاعتيادية والمتعارف عليها للإقراض العادي وأنشطة إقراض وإقراض الأوراق المالية.

١٢ قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٥٥٠,٥١٣	٦٣٢,٧٢٤
(٧,٨٢٧)	(٧,٠٤٣)
(١٣,٧٨٩)	(٩,٣٥٦)
٥٢٨,٨٩٧	٦١٦,٣٢٥

إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
ناقصاً: فوائد معلقة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٧٢,٨٣٠	١٠١,٣٦٣
٨١,٠٢٧	٨١,٨٥٥
١٧,٩٩٣	٢١,٧٨٠
٢٩٤,٢٥٥	٣٣٤,٠١٦
٨٤,٤٠٨	٩٣,٧١٠
٥٥٠,٥١٣	٦٣٢,٧٢٤

حسب الطرف المقابل:
القطاع الحكومي
القطاع العام
القطاع المصرفي
قطاع الشركات / القطاع الخاص
قطاع الأفراد / التجزئة
إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
١٩,٤٧٠	٢٦,٠١١
٤٤٣,٢٨٦	٤٩٥,٢٣٦
٥٠,٤٨٨	٧٣,٨٢٤
٣٠,٠٧٥	٢٩,٦٧٠
٥,٤٧٨	٥,٧٥٢
١,٧١٦	٢,٢٣١
٥٥٠,٥١٣	٦٣٢,٧٢٤

حسب المنتج:
سحوبات بنكية على المكشوف
قروض لأجل
قروض تجارية
قروض شخصية
بطاقات ائتمان
قروض تمويل المركبات
إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

تقدم المجموعة قروضاً مقابل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية والصناديق. وبحق للمجموعة تسهيل هذه الأدوات في حالة أن كانت ضمانات التغطية أقل من الحد المتفق عليه. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة الدفترية لهذه القروض ٧٤,٤٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٨,٢١٥ مليون درهم)، أما القيمة العادلة للأدوات المحتفظ بها كضمانات مقابل هذه القروض فتبلغ ٢٢١,٠٩٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠٠,٦٧٢ مليون درهم). قامت المجموعة خلال السنة بتسهيل ضمانات بقيم غير كبيرة لانخفاض معدل التغطية.

تشتمل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المذكورة أعلاه على عقود التمويل الإسلامي التالية:

عقود التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢٦,٣٠٨	٣٤,٤٧٧
١٥,٧٣١	١٨,٥٨٤
٥٦٧	٧١٥
٤٢,٦٠٦	٥٣,٧٧٦
(١٦٤)	(١٩٨)
(١,٨٢٧)	(١,٦٧٩)
٤٠,٦١٥	٥١,٨٩٩

المراوحة
الإجارة
أخرى
إجمالي عقود التمويل الإسلامي
ناقصاً: أرباح معلقة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجموع عقود التمويل الإسلامي

١٣ استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
١٧٧,٩٢٢	١٧٧,٨٨٦
٥,٤٩٥	٦,٤٨٤
٤,٠٣٠	٥,٣٤٤
١٨٧,٤٤٧	١٨٩,٧١٤
(١)	(٢)
١٨٧,٤٤٦	١٨٩,٧١٢

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة (استثمارات في سندات الدين)
- دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة (استثمارات في أسهم حقوق الملكية)^١

أوراق مالية بالتكلفة المطفأة

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق مالية بالتكلفة المطفأة

مجموع الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

^١ تُشكّل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات استراتيجية طويلة الأجل. خلال السنة، تم استبعاد بعض الاستثمارات بما يتماشى مع المبادرات الاستراتيجية للمجموعة.

فيما يلي تحليل الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة من حيث الفئة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مليون درهم	غير مدرجة	مدرجة	مليون درهم	غير مدرجة	مدرجة
المجموع	٥,٤٩٥	١,١٨٧	المجموع	٢١٩	٦,٢٦٥
١٨١,٩٥٢	٤,٣٠٨	١٨١,٠٣٢	١٨٣,٢٣٠	١,٣٣٨	١٨١,٨٩٢
١٨٧,٤٤٧	٩٢٠	١٨٢,٢١٩	١٨٩,٧١٤	١,٥٥٧	١٨٨,١٥٧
(١)	-	(١)	(٢)	-	(٢)
١٨٧,٤٤٦	٥,٢٢٨	١٨٢,٢١٨	١٨٩,٧١٢	١,٥٥٧	١٨٨,١٥٥

استثمارات في أسهم حقوق الملكية

استثمارات في سندات الدين

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق مالية بالتكلفة المطفأة

مجموع الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

تشتمل الاستثمارات المذكورة أعلاه على استثمارات الصكوك بمبلغ ١٠,٢٠٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٨٦٤ مليون درهم).

بلغت قيمة الاستثمارات في سندات الدين وفقاً لاتفاقيات إعادة الشراء المدرجة ضمن الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٣٣,٥٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٥,٦٦٠ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة المقاسة بالتكلفة المطفأة ما قيمته ٥,٢٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣,٨٦٧ مليون درهم).

١٤ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٣١,٨٥٤	٣٩,٢٣٥
١٢,٦٣٣	١١,٧٧١
٤,٧٩٧	٥,٧٢١
٤٢٣	١٦١
٤٩,٧٠٧	٥٦,٨٨٨
(٢٦٧)	(٣٢٦)
٤٩,٤٤٠	٥٦,٥٦٢

فوائد مدينة
أوراق القبول
مدنيون متنوعون وضم مدينة أخرى
موجودات الضريبة المؤجلة
إجمالي الموجودات الأخرى
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الموجودات الأخرى

لا ترى المجموعة أن الفوائد المدينة وأوراق القبول تحمل مخاطر ائتمان هامة.

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب اعتمادات مستندية. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى المجموعة، وبالتالي يُعترف بها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٢). ومع ذلك، لكل ورقة قبول حق تعاقدية مقابل للتعويض من العميل ويُعترف بها ضمن الموجودات المالية.

١٥ استثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٤,٩٦٣	٥,٢٩٧
٤,٩٦٣	٥,٢٩٧

استثمارات في شركات زميلة
مجموع الاستثمارات في الشركات الزميلة*

في ٩ يونيو ٢٠٢٣، أبرم بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع الشركات الزميلة لشركة بروكفيلد لإدارة الأصول ("بروكفيلد")، وذلك مع شركاء آخرين في الاستثمار، بغرض استحواذ شركة بي سي بي ٦ نيبتيون بيدكو هولدينجز ليمتد على شركة نتورك إنترناشونال هولدينجز بي ال سي ("نتورك") مقابل ١٠,٣ مليار درهم (٢,٢ مليار جنيه إسترليني). وفقاً لسريان برنامج الترتيبات (بموجب القسم ٢٦ من قانون الشركات في المملكة المتحدة لسنة ٢٠٠٦)، استحوذ بنك أبوظبي الأول، في ١٧ سبتمبر ٢٠٢٤، مع شركة بروكفيلد وشركاء آخرين في الاستثمار، على نسبة ١٠٠٪ من رأس مال شركة نتورك ("الاستحواذ على شركة نتورك إنترناشونال") من خلال شركة بي سي بي ٦ نيبتيون بيدكو هولدينجز ليمتد.

بالإضافة إلى ذلك، أبرم بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع بروكفيلد وشركاء آخرين في الاستثمار لتحويل استثماره في شركة بي سي بي جروث هولدينجز ليمتد مقابل أداة قرض قابلة للتحويل إلى استثمار حقوق ملكية في شركة نبتون بروجيكت هولدينجز ١ ليميتد، والتي بموجبها يمتلك بنك أبوظبي الأول حصة فعلية بنسبة ٣٤٪ تقريباً في شركة نبتون بروجيكت هولدينجز ١ ليميتد. وبناءً عليه، تم الاعتراف بحصة البنك في شركة نبتون بروجيكت هولدينجز ١ ليميتد كاستثمار في شركة زميلة خلال السنة السابقة.

* تبلغ المطلوبات الأساسية للشركات الزميلة أقل من ١٪ من مجموع مطلوبات المجموعة.

١٦ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٨,١٦٢	٨,١٦٩
٨	٥٩٣
(٢)	(٩٨١)
١	١٥٣
٨,١٦٩	٧,٩٣٤

كما في بداية السنة

إضافات

استيعادات وحركات أخرى

تعديل القيمة العادلة

كما في نهاية السنة

تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية إلى التقييمات التي أجراها خبراء تقييم خارجيون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتصنف جميعها ضمن المستوى الثالث في تسلسل مستويات القيمة العادلة.

فيما يلي المبالغ المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد فيما يتعلق بصافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢١٢	٢٣٣
(٦١)	(٦١)
١٥١	١٧٢

إيرادات من تأجير استثمارات عقارية

مصاريف تشغيلية

صافي الإيرادات من تأجير استثمارات عقارية

يتم بيان الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تمثل المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق وفقاً لظروف السوق السائدة في تاريخ القياس.

تشمل الاستثمارات العقارية للمجموعة على أراضٍ ومبانٍ في أبوظبي ودبي. وحددت الإدارة أن هذه الاستثمارات العقارية تتكون من فئتين من الموجودات التجارية وموجودات التجزئة، بناءً على طبيعة وخصائص ومخاطر كل عقار.

يتمتع خبراء التقييم بمؤهلات مهنية معترف بها وملائمة وخبرة حديثة في موقع وفئة الاستثمارات العقارية موضوع التقييم. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم متنوعة تركز على الاستخدام المزمع للاستثمارات العقارية وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمعطيات الرئيسية المستخدمة في تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

النوع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	العلاقة بين المعطيات الرئيسية غير الجديرة بالملاحظة
مبانٍ	٥,١٥٩	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية طريقة مقارنة المبيعات	المعاملات القابلة للمقارنة سعر السوق الحالي لموجودات مماثلة	لا ينطبق
أرض	٢,٧٧٥	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية	تكلفة البناء أرباح المطور تكاليف التمويل	لا ينطبق

١٧ موجودات غير ملموسة

الشهرة مليون درهم	علاقات العملاء مليون درهم	ودائع أساسية مليون درهم	الرخصة مليون درهم	العلامة التجارية مليون درهم	المجموع مليون درهم
١٨,٦٩٣	١,٧٧٨	٧٠٤	٣٦٩	٢٢	٢١,٥٦٦
-	-	-	-	-	-
١٨,٦٩٣	١,٧٧٨	٧٠٤	٣٦٩	٢٢	٢١,٥٦٦

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

21,066	22	369	7.4	1,778	18,793
-	-	-	-	-	-
21,066	22	369	7.4	1,778	18,793

کما في ۱ يناير ۲۰۲۵

إضافات

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

الإطفاء المتراكم

1,431	12	-	361	1,008	-
196	1	-	08	137	-
1,627	13	-	469	1,145	-

کما فی ۱ ینایر ۲۰۲۴

المحمّل للسنة

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۴

1,627	13	-	£19	1,190	-
197	1	-	08	138	-
1,824	14	-	£27	1,328	-

کما فی ۱ ینایر ۲۰۲۵

المحمّل للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيم الدفترية

19,939	9	369	280	083	18,793
19,742	8	369	227	440	18,793

فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۴

فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

ينطوي اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة على قدر كبير من الأحكام. ويشمل ذلك تحديد وحدات توليد النقد المستقلة وتخصيص الشهرة لهذه الوحدات بناءً على طبيعة الوحدات التي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاستحواذ. عند اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، تُقارن القيم القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد المخصص لها الشهرة مع القيم الدفترية ذات العلاقة. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة إلى وحدات توليد النقد المستقلة للمجموعة والمتمثلة في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات بمبلغ ٦,٠٠٩ مليون درهم، والخدمات المصرفية للأفراد والأعمال وإدارة الثروات ومجموعة العملاء المميزين بمبلغ ٤,٩٧٥ مليون درهم، والخدمات المصرفية للاستثمار والأسواق بمبلغ ٦,٣٨٦ مليون درهم، وأعمال بنك أبوظبي الأول مصر بمبلغ ١,٣٢٣ مليون درهم.

تم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للوحدات توليد النقد بناءً على قيمتها قيد الاستخدام، ويتم تحديدها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية التي يتوقع أن تنشأ عن الاستخدام المستمر لوحدات توليد النقد والموجودات والاستبعاد النهائي لها بمعدل خصم يبلغ حوالي ٩,١٪ سنوياً ومعدل نمو نهائي يتراوح بين ٥٪ و ٧٪ سنوياً استناداً إلى نمو عوائد وحدات توليد النقد.

قد تتغير الافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه مع تغير الظروف الاقتصادية والسوقية. وتشير تقديرات المجموعة إلى أنه ليس من المتوقع أن تؤدي التغيرات الممكنة المعقولة في هذه الافتراضات إلى انخفاض القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد لما دون القيمة التقديرية. حُدِثَت القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد بناءً على حساب القيمة قيد الاستخدام، باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات ومن خلال تطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك. وحُصِنَت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال.

يتأثر حساب القيمة قيد الاستخدام لوحدة توليد النقد بصورة كبيرة بالافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة.
- معدلات الخصم.
- الحصة السوقية خلال فترة التوقع.
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقراء التدفقات النقدية بعد فترة التوقع.
- الناتج المحلي الإجمالي الحالي.
- معدلات التضخم المحلية.

يتم اختبار الشهرة لتحرير الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت قيمتها. لم يتم الاعتراف بأي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء) حيث أنه تم تحديد القيم القابلة للاسترداد لحوادث توليد النقد على أنها أعلى من قيمها الدفترية.

١٨ مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
٥,٩٣٣	٨,٩٢٢
١٤,٨٩٣	١٢,٨٧٠
١٥,٨٩٨	٢٠,٤٣٤
٣٦,٧٢٤	٤٢,٢٢٦
٢٤٥	٧,٠٠٨
٣٤,٩٢٧	٨٨,٥٦٧
٣٥,١٧٢	٩٥,٥٧٥
٧١,٨٩٦	١٣٧,٨٠١

مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
ودائع جارية وتحت الطلب وبإشعار سابق
ودائع هامشية
ودائع ثابتة

مبالغ مستحقة إلى بنوك مركزية
ودائع جارية وتحت الطلب
ودائع ثابتة وشهادات إيداع

مجموع المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية

المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية مقومة بعملات مختلفة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين ٠,٠٢٪ و ٥,٦٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: بين ٠,٠٢٪ و ٥,٥٤٪ سنوياً).

١٩ اتفاقيات إعادة الشراء

تدخل المجموعة في اتفاقيات إعادة شراء في سياق عملها الاعتيادي، حيث تقوم المجموعة بموجبها بتحويل الموجودات المالية المعترف بها مباشرة إلى أطراف أخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
٣٢,٣٢٩	٥٢,١٩٠
٣٢,٣٢٩	٥٢,١٩٠

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك / المؤسسات المالية
مجموع اتفاقيات إعادة الشراء

بلغت القيمة الدفترية التي تمثل أيضاً القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغاً وقدره ٣٣,٥٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٥,٦٦٠ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المالية المرتبطة بها مبلغاً وقدره ٥٢,١٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٢,٣٢٩ مليون درهم). بلغ صافي الفرق بين القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة والقيمة الدفترية لاتفاقيات إعادة الشراء ١٨,٦٥٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٦٦٩ مليون درهم)، ويُمثل هذا المبلغ موجودات مالية مرهونة تم استلامها كضمانات مقابل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي أو من خلال ترتيبات اقتراض الأوراق المالية من أمين الحفظ.

٢٠ أوراق تجارية

يوجد لدى البنك برنامج أوراق تجارية باليورو بحد أقصى يبلغ ٣,٥ مليار دولار أمريكي وبرنامج أوراق تجارية بالدولار الأمريكي بحد أقصى يبلغ ١٠ مليار دولار أمريكي.

بلغت السندات القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٢٩,٩٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٨٨٨ مليون درهم) بفترة استحقاق أقل من ١٢ شهراً.

لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى تتعلق ببرامج الأوراق التجارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢١ حسابات العملاء وودائع أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٣٢١,١٧٦	٣٤٣,٣٩٣
٣٨,٧١٣	٤٨,٣١٣
٣,٥٥٢	٤,٢٥٨
٣٨٥,٠٣٤	٤٠٨,٩٦٥
٧٤٨,٤٧٥	٨٠٤,٨٨٩
٣٣,٩٠٤	٣٥,٨٨٤
٧٨٢,٣٧٩	٨٤٠,٧٧٣

حسب نوع الحساب:

حسابات جارية
حسابات توفير
حسابات هامشية
ودائع بإشعار ولأجل

شهادات إيداع

مجموع حسابات العملاء والودائع الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
١٧٤,٥١٩	١٤٠,٩٣٥
١٢٧,٨٠٨	١١٧,١٥٩
٣١٨,١٢٣	٤٠٤,٠١٢
١٢٨,٠٢٥	١٤٢,٧٨٣
٧٤٨,٤٧٥	٨٠٤,٨٨٩
٣٣,٩٠٤	٣٥,٨٨٤
٧٨٢,٣٧٩	٨٤٠,٧٧٣

حسب الطرف المقابل:

القطاع الحكومي
القطاع العام
قطاع الشركات / القطاع الخاص
قطاع الأفراد / التجزئة

شهادات إيداع

مجموع حسابات العملاء والودائع الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٥٦٢,١٢٠	٥٧١,٦٦٩
٨١,٨٨٢	٩٦,٧١٢
٤٥,٢٠٩	٥٠,٨٥٦
٣٦,٥٩٣	٤٢,٠٤٩
١٨,٧١٢	٣٤,٥٢٣
٣,٩٥٩	٩,٠٨٠
٧٤٨,٤٧٥	٨٠٤,٨٨٩
٣٣,٩٠٤	٣٥,٨٨٤
٧٨٢,٣٧٩	٨٤٠,٧٧٣

حسب الموقع:

الإمارات العربية المتحدة
أوروبا
الدول العربية
الأمريكتان
آسيا
أخرى

شهادات إيداع

مجموع حسابات العملاء والودائع الأخرى

ودائع إسلامية للعملاء

تشتمل حسابات العملاء والودائع الأخرى المذكورة أعلاه على الودائع الإسلامية التالية للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٩,٠٣٧	١٢,٠١٦
٥,٣٨٩	٨,٢٣٠
٢,٦٣٨	٣,٤٨٣
٦٨٦	٩٢٩
٨٢	٨٢
٥٢	٥٠
١٧,٨٨٤	٢٤,٧٩٠

ودائع وكالة

ودائع مضاربة ادخارية

حساب جاري

ودائع مرابحة

ودائع هامشية

ودائع مضاربة لأجل

مجموع الودائع الإسلامية للعملاء

٢٢ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢٦,٧٧١	٣٣,٠٣٨
٦,٠٣٤	٤,٨٠٧
٣٩٥	٤٢٢
١٧,١٧٠	٢٣,٩٩٦
٢,١٠٣	٣,١٤٠
٥٢,٤٧٣	٦٥,٤٠٣

فوائد دائنة
أوراق القبول
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
حسابات دائنة ودائنون متنوعون ومطلوبات أخرى
ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات الأخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

التزامات المنافع المحددة

ترصد المجموعة مخصصاً لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم ائتماري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للتحقق من القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة. وتم تعيين خبير ائتماري مسجل بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وتكاليف الخدمات ذات الصلة الحالية والسابقة باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية (معدلات المتوسط المرجح) المستخدمة لتقييم المطلوبات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
معدل الخصم	معدل الخصم
٥,٨٠٪ سنوياً	٥,٨٥٪ سنوياً
٢,٩٦٪ سنوياً	٣,١٪ سنوياً

معدل زيادة الرواتب

استُخدمت الافتراضات الديموغرافية للوفيات والاستقالات والتقاعد عند تقييم المطلوبات والمنافع بموجب الخطة. ونظراً لطبيعة المنافع، التي تمثل مبلغاً مقطوعاً يُدفع عند ترك الخدمة لأي سبب، فقد تم استخدام معدل انخفاض فردي مجمع.

إن أي تغيير في افتراض معدل الخصم بواقع +/ - ٥٠ نقطة أساس كان يمكن أن يكون له تأثير على المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨ مليون درهم) ومبلغ ٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩ مليون درهم) على التوالي. وبالمثل، فإن أي تغيير في افتراض معدل زيادة الرواتب بواقع +/ - ٥٠ نقطة أساس كان يمكن أن يكون له تأثير على المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩ مليون درهم) ومبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩ مليون درهم) على التوالي.

كانت الحركة في التزام نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٣٧٩	٣٩٥
٥٩	٦٦
١٣	٥
(٥٦)	(٤٤)
٣٩٥	٤٢٢

الرصيد في بداية السنة
صافي المحمل خلال السنة
خسائر إعادة القياس في الدخل الشامل الآخر
المدفوع خلال السنة وتعديلات أخرى
الرصيد في نهاية السنة

خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بدفع مساهمات عن موظفيها المستحقين ويتم التعامل معها باعتبارها خطط مساهمات محددة. يبلغ مخصص هذه المساهمات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ١٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٢٩ مليون درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تصنيف المعاشات مستحقة الدفع البالغة ١٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٦ مليون درهم) تحت بند المطلوبات الأخرى.

٢٢ مطلوبات أخرى (تابع)

ضريبة الدخل

قامت المجموعة برصد مخصص لضريبة الدخل وفقاً لتقدير الإدارة لمجموع المبلغ المستحق بناءً على معدلات الضريبة السارية أو التي ستسري بشكل فعلي بتاريخ التقرير. وحيثما كان مناسباً، قامت المجموعة بسداد دفعات الضرائب على الحساب فيما يتعلق بهذه المطلوبات المقدرة.

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة على أساس صافي الأرباح المعدلة للسنة. وفيما يلي حركة هذا المخصص:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٥٩٥	٢,١٠٣
٢,٨١٨	٤,٠١١
(١,٤٤٦)	(٢,٩٦٦)
١٣٦	(٨)
٢,١٠٣	٣,١٤٠

الرصيد في بداية السنة

المحمل للسنة

ضريبة الدخل المدفوعة، صافية من المستردات

حركات أخرى

الرصيد في نهاية السنة

قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسوماً بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات نافذاً للمجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. يُطبق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢.

يتم قياس الضرائب الحالية بناءً على المبلغ المتوقع دفعه أو استرداده من الهيئات الضريبية، وذلك باستخدام المعدلات واللوائح الضريبية التي تم سنّها أو تطبيقها فعلياً في نهاية فترة تقرير. قامت المجموعة بالاعتراف بالضرائب الحالية في بياناتها المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤.

يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات وقوانين الضرائب المطبقة فعلياً أو ضمناً، في تاريخ التقرير، والتي من المتوقع تطبيقها عند تحقيق الموجودات ذات الصلة أو سداد المطلوبات. قامت المجموعة بتقييم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، بما في ذلك متطلبات الاعتراف بالضريبة المؤجلة وقياسها، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إفصاحات الركيزة الثانية

تعكس البيانات المالية الموحدة للمجموعة تطبيق المرسوم -بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال ("القانون")، الصادر في سنة ٢٠٢٣. ينص القانون على فرض معدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪ على الأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. حددت المجموعة مركزها الضريبي بناءً على تفسيرها الحالي للقانون واللوائح ذات الصلة.

نظراً لأن المجموعة تعمل في عدة بلدان، فإنها تندرج ضمن نطاق الركيزة الثانية وفقاً للقواعد النموذجية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي العالمية الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في عدد من هذه البلدان. وفي ٨ فبراير ٢٠٢٥، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات تفصيلية بشأن تطبيق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية على المؤسسات متعددة الجنسيات، عملاً بالمرسوم بقانون اتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣ وقرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لسنة ٢٠٢٤. وتنص هذه الأحكام على فرض الحد الأدنى للضريبة العالمي بمعدل ١٥٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، بما يتماشى مع الإطار الشامل لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٥، منحت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية دولة الإمارات العربية المتحدة صفة "الوضع الانتقالي المؤهل" من خلال إدراجها في السجل المركزي للتشريعات التابع للمنظمة. ولا تطبق تشريعات دولة الإمارات العربية المتحدة قاعدة تضمين الدخل أو قاعدة الأرباح منخفضة الضريبة.

قيمت المجموعة أثر هذه المتطلبات من خلال النظر في عدة عوامل، بما في ذلك قواعد الحماية الانتقالية، وأحدث الإقرارات الضريبية، والتقارير الخاصة بكل دولة على حدة، والمعلومات المالية للمنشآت التأسيسية. وبالنسبة لتلك الدول التي طُبّق فيها الحد الأدنى العالمي أو المحلي للضريبة التكميلية، أو كليهما، تم الاعتراف بالتأثير الناتج ضمن مصاريف ضريبة الدخل للمجموعة.

تواصل المجموعة تطبيق الإعفاء الإلزامي والمؤقت من الاعتراف والإفصاح عن موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الناشئة عن تطبيق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، وفقاً لتعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٦٤,١٠٦	٧٤,١٨٩
٦٨٢	١,١١٩
٦٤,٧٨٨	٧٥,٣٠٨

التكلفة المطفأة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مجموع القروض لأجل

أصدر البنك خلال السنة سندات مختلفة بمعدلات فائدة ثابتة ومتغيرة. وفيما يلي حركة القروض لأجل خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٦٣,٩٣٩	٦٤,٧٨٨
١٤,٦٤٨	١٩,٠٥٣
(١٢,٤٦١)	(١٠,٨١٥)
(١,٣٣٨)	٢,٢٨٢
٦٤,٧٨٨	٧٥,٣٠٨

في بداية السنة

إصدارات جديدة

مبالغ مسددة

تعديلات التقييم العادل وحركات صرف العملة وتعديلات أخرى

في نهاية السنة

٢٣ قروض لأجل (تابع)

العملة	(معدل الفائدة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
		حتى ٣ أشهر مليون درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة مليون درهم	سنة واحدة إلى ٣ سنوات مليون درهم	٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	المجموع مليون درهم	حتى ٣ أشهر مليون درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة مليون درهم	سنة واحدة إلى ٣ سنوات مليون درهم	٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	المجموع مليون درهم
دولار أمريكي	معدل ثابت حتى ٦,٦٦٪ سنوياً معدل التمويل المضمون لليلة الواحدة بالدولار الأمريكي بفترة ملاحظة تغير ربع سنوية - ٥ أيام عمل + حتى ٤,٧٧٣٪ سنوياً	٢,٤٠٠	٢١٨	١٠,٧٦٥	١١,٣١٦	٩,٧٥٦	٣٤,٤٥٥	٣,٣٥٦	١٢٦	٦,٨٦٤	١٢,٨٨٥	٧,٣٣٢	٣٠,٥٦٣
دولار أمريكي	معدل ثابت من ٠,١٢٥٪ إلى ٣,١٢٪ سنوياً	١,٢٤٩	٢١٣	٣,٨٧٠	١٣,٨٠٤	٣١٢	١٩,٤٤٨	١٢٩	٦٠٦	٤,١٧٢	٨,١٠١	-	١٣,٠٠٨
يورو	معدل ثابت من ٠,٠٧٨٪ إلى ١,٠٧٢٪ سنوياً	٣,٢٢٦	-	٢,١١٦	٦٢	٣,٨٤٧	٩,٢٥١	-	٣٧٨	٤,٥٩٩	٤٦	١٥٦	٥,١٧٩
فرنك سويسري	معدل ثابت من ٠,٨٧٥٪ إلى ٢,٢٠٥٪ سنوياً	-	١,٨٥٢	١,٨٧٧	-	-	٣,٧٢٩	-	٦٠٤	٣,٢٤٣	-	-	٣,٨٤٧
جنيه إسترليني	معدل ثابت من ٢,٠٧٪ إلى ٤,٠٥٪ سنوياً	-	١,٢٠٧	-	٩٠	١٢٤	١,٤٢١	-	١,٨٨٥	١,٠٧٢	٧٩	-	٣,٠٣٦
يوان صيني	معدل ثابت من ١,٤٣٥٪ إلى ٣,٩٤٪ سنوياً	١,١٨٢	٢٤١	٣٩٠	٤٣٥	٧٩	٢,٣٢٧	٦٩	٣,٢٩٨	١,٣٩٨	-	-	٤,٧٦٥
دولار هونغ كونغ	معدل ثابت من ٤,٠٠٪ إلى ٦,٠٠٪ سنوياً	٧٧	١٨٢	٧٣٣	١٨٥	٥٨٦	١,٧٦٣	-	٨٢٥	٤٣٢	-	-	١,٢٥٧
درهم إماراتي	معدل ثابت بنسبة ٢٪ سنوياً	-	١,٣٥٤	٤	-	-	١,٣٥٨	-	-	١,٣٩٦	٦	-	١,٤٠٢
دولار أسترالي	معدل مقايضة سندات البنوك بالدولار الأسترالي لمدة ٣ أشهر + حتى ٤,٤٥٩٪ سنوياً	-	٣٧٣	-	٧٤	-	٤٤٧	٧٩٧	٦٨	٣٤٥	٦٨	-	١,٢٧٨
دولار سنغافوري	معدل ثابت بنسبة ٢٪ سنوياً	-	-	٤٢٩	-	-	٤٢٩	-	-	٢٢٨	-	-	٢٢٨
ين ياباني	معدل ثابت بنسبة ٢,٦٠٪ سنوياً	-	٢٣٢	-	-	-	٢٣٢	-	-	-	-	-	-
دولار أسترالي	معدل ثابت بنسبة ١,٨٧٪ سنوياً	-	١٥٦	-	-	-	١٥٦	-	-	١٤٠	-	-	١٤٠
دولار نيوزيلندي	معدل ثابت بنسبة ٥,٥٪ سنوياً	-	-	٧٧	-	-	٧٧	-	-	-	٧٥	-	٧٥
جنيه مصري	معدل ثابت حتى ٢,٠٩٢٪ سنوياً	-	١٩٦	-	-	-	١٩٦	-	-	-	-	-	-
بيسو مكسيكي	معدل ثابت بنسبة ٠,٥٠٪ سنوياً	-	١٤	-	-	-	١٤	-	-	-	١٠	-	١٠
ليرة تركية	معدل ثابت حتى ٤٤,٦٪ سنوياً	٥	-	-	-	-	٥	-	-	-	-	-	-
مجموع القروض لأجل		٨,١٣٩	٦,٢٢٤	٢٠,٢٧٥	٢٥,٩٦٦	١٤,٧٠٤	٧٥,٣٠٨	٤,٣٥١	٧,٧٩٠	٢٣,٨٨٩	٢١,٢٧٠	٧,٤٨٨	٦٤,٧٨٨

تشتمل القروض المذكورة أعلاه على قروض الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ١٤,٢٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٣,٦٥٤ مليون درهم).

٢٣ قروض لأجل (تابع)

أصدرت المجموعة خلال السنة سندات مختلفة بمعدلات فائدة ثابتة ومتغيرة، وفيما يلي القيمة الاسمية للسندات الصادرة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	بمعدل ثابت
-	١٢٤	جنيه إسترليني
٤٤٤	٨٥٤	يوان صيني
٤٦	٣,٦٨١	يورو
٦,٣٨٧	٥,٤٨٥	دولار أمريكي
-	١,٣١٨	دولار هونغ كونغ
-	٤٢٩	دولار سنغافوري
٧,٧٤٩	٧,١٧٦	بمعدل متغير
١٤,٦٢٦	١٩,٠٦٧	دولار أمريكي

قامت المجموعة بالتحوط من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية على القروض لأجل. تبلغ القيمة الاسمية المتحوطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٦١ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٨ مليار درهم)، ويبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمخاطر الخاضعة للتحوط ٦,١٦٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٥٩٩ مليون درهم). لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى تتعلق بالقروض لأجل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٤ سندات ثانوية

تاريخ الإصدار	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم
١٠ ديسمبر ٢٠١٢	رينجيت ماليزي	معدل ثابت بنسبة ٤,٧٥٪ سنوياً	٩ ديسمبر ٢٠٢٧	٤٤٥	٣٩٩
٤ أكتوبر ٢٠٢٣	دولار أمريكي	معدل ثابت بنسبة ٦,٣٢٪ سنوياً حتى ٤ أبريل ٢٠٢٩، وإذا لم يتم الطلب، فمن ٤ أبريل ٢٠٢٩ إلى تاريخ الاستحقاق، معدل سندات الخزنة الأمريكية السائد لمدة ٥ سنوات + ١,٧٠٪ سنوياً.	٤ أبريل ٢٠٣٤	٣,٧٧٣	٣,٧١٥
١٦ يوليو ٢٠٢٤	دولار أمريكي	معدل ثابت بنسبة ٥,٨٠٤٪ سنوياً حتى ١٦ يناير ٢٠٣٠، وإذا لم يتم الطلب، فمن ١٦ يناير ٢٠٣٠ إلى تاريخ الاستحقاق، معدل سندات الخزنة الأمريكية السائد لمدة ٥ سنوات + ١,٥٥٪ سنوياً.	١٦ يناير ٢٠٣٥	٢,٧٩٩	٢,٧٤٧
مجموع السندات الثانوية					
				٧,٠١٧	٦,٨٦١

قام البنك بالتحوط من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية على السندات الثانوية. لم يكن لدى البنك أي حالات تعثر في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى متعلقة بسنداته الثانوية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	رأس المال المصرح به
١١,٠٤٨	١١,٠٤٨	أسهم عادية بقيمة درهم واحد للسهم
١١,٠٤٨	١١,٠٤٨	

احتياطيات نظامية وخاصة

طبقاً للنظام الأساسي للبنك ومتطلبات المادة ٢٤١ من قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، ينبغي تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى كل من الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص حتى يبلغ رصيد كل منهما ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص غير قابلين للتوزيع على المساهمين. ولم يتم إجراء أي عمليات تحويل خلال السنة لأن الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص يعادلان ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

توزيعات الأرباح

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية المدفوعة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٧,٨٢٢	٨,٣١٥

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٥ على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٧٥ درهم للسهم العادي بقيمة إجمالية ٨,٢٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٧١ درهم للسهم العادي بقيمة إجمالية ٧,٨٤٤ مليون درهم).

احتياطيات أخرى

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد	احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
(٢,٢٩٩)	٢٧٨	(٤,٨٤٤)	-	٢,٨٦٨	(٣,٩٩٧)
(٦٨)	-	٢٨١	-	-	٢١٣
-	-	-	-	١,٤٢٧	١,٤٢٧
٢,٥٢١	-	-	-	-	٢,٥٢١
١٥٤	٢٧٨	(٤,٥٦٣)	-	٤,٢٩٥	١٦٤
(١,١٨٥)	٢٢٨	(٢,٩٢٥)	١,٢٢٢	٢,٨٦٨	٢٠٨
(١,١٣٩)	-	(١,٩١٩)	-	-	(٣,٠٥٨)
-	٥٠	-	-	-	٥٠
-	-	-	(١,٢٢٢)	-	(١,٢٢٢)
٢٥	-	-	-	-	٢٥
(٢,٢٩٩)	٢٧٨	(٤,٨٤٤)	-	٢,٨٦٨	(٣,٩٩٧)

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

حركة احتياطي الانخفاض في القيمة

خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

الدخل / الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

تحويل خلال السنة

حركة احتياطي الانخفاض في القيمة

خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أ خلال السنة الماضية، ووفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي، تم رصد مخصص محدد للأرباح المحتجزة.

(١) احتياطي القيمة العادلة

يشمل احتياطي القيمة العادلة ما يلي:

- صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات أو إعادة تصنيفها. يزيد هذا المبلغ بمقدار مخصص الخسائر.
- احتياطيات تحوط التدفقات النقدية.

احتياطي إعادة التقييم - الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي التحوط - تحوط التدفقات النقدية	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
(١,٥٧١)	(٧٢٨)	(٢,٢٩٩)
(١٣٥)	٧٤٣	٦٠٨
(٦١٠)	-	(٦١٠)
٢,٥٢١	-	٢,٥٢١
(٦٦)	-	(٦٦)
١٣٩	١٥	١٥٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة

أرباح محققة من بيع أدوات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مُعاد تدويرها من خلال الربح أو الخسارة

خسائر محققة من بيع أدوات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مُعاد تدويرها من خلال حقوق الملكية

تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة

خسائر محققة من بيع أدوات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مُعاد تدويرها من خلال الربح أو الخسارة

خسائر محققة من بيع أدوات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مُعاد تدويرها من خلال حقوق الملكية

تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٨٨٢)	(٣٠٣)	(١,١٨٥)
(٨٩٤)	(٤٢٥)	(١,٣١٩)
١٥٠	-	١٥٠
٢٥	-	٢٥
٣٠	-	٣٠
(١,٥٧١)	(٧٢٨)	(٢,٢٩٩)

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

(١) احتياطي القيمة العادلة (تابع)

يشتمل احتياطي التحوط على الجزء الفعال من صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لأدوات تحوط التدفقات النقدية المتعلقة بمعاملات التحوط. وخلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل هام من احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٢) الاحتياطي العام

يعد الاحتياطي العام متاحاً للتوزيع على المساهمين بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

(٣) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يمثل احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروق الصرف الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية.

(٤) احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن المصرف المركزي، يجب على البنوك التأكد من أن مجموع المخصصات المقابلة لجميع التعرضات ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لا يقل عن ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان على النحو المحتسب بموجب نظام رأس المال الصادر عن المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل من هذه النسبة، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص لذلك غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي الانخفاض في القيمة - عام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في "احتياطي الانخفاض في القيمة - عام" من قاعدة رأس المال (الشق الأول من رأس المال للبنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يقل مجموع المخصصات المقابلة لجميع التعرضات ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية عن ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان على النحو المحتسب بموجب نظام رأس المال الصادر عن المصرف المركزي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
٨,٣٦٠ (٥,٥٣٩)	٩,٦٠٣ (٥,٦٤٠)
٢,٨٢١	٣,٩٦٣
٢,٨٦٨	٢,٨٦٨
-	١,٤٢٧
٢,٨٦٨	٤,٢٩٥

احتياطي الانخفاض في القيمة غير القابل للتوزيع - عام
الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلتين الأولى والثانية مقابل الإيرادات
العجز في مخصص المرحلتين الأولى والثانية لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات المصرف المركزي

رصيد احتياطي الانخفاض في القيمة - عام كما في ١ يناير
زائداً: احتياطي غير قابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي الانخفاض في القيمة - عام)
رصيد احتياطي الانخفاض في القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر

راجعت لجنة المخاطر لدى المجموعة، المسؤولة عن الإشراف على المخصصات، عملية حساب المخصصات ومنهجيتها ونتائجها واعتمدتها. وعليه، قامت اللجنة بمراجعة رسمية لما قدمه رئيس إدارة المخاطر بشأن عملية حساب المخصصات ومنهجيتها ونتائجها. لذلك، عرض مجلس الإدارة أو الهيئة المفوضة من المجلس المخصصات مع الموافقة عليها، وفقاً للمادة ٩ (المعايير) من نظام إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المرفقة بها، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ الصادر بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥.

٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال

الإصدار	العملة	سعر الفائدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم
سندات الشق الأول من رأس المال الصادرة عن حكومة أبوظبي	درهم إماراتي	فائدة متغيرة بسعر إيبور لمدة ٦ أشهر زائداً ٢,٣٪ سنوياً	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
سندات الشق الأول من رأس المال بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي	دولار أمريكي	معدل ثابت بنسبة ٤,٥٠٪ سنوياً، يُعاد تحديده بعد ذلك في التاريخ الأول ثم كل ست سنوات، ثم على أساس إجمالي الهامش وتاريخ التحديد للست سنوات للأوراق المالية بالدولار الأمريكي ذات الصلة	٢,٧٥٥	٢,٧٥٥
سندات الشق الأول من رأس المال بقيمة مليار دولار أمريكي	دولار أمريكي	معدل ثابت بنسبة ٥,٨٧٥٪ سنوياً، يُعاد تحديده بعد ذلك في التاريخ الأول ثم كل ست سنوات، ثم على أساس إجمالي الهامش وتاريخ التحديد للست سنوات للأوراق المالية بالدولار الأمريكي ذات الصلة	٣,٦٧٣	-
مجموع سندات الشق الأول من رأس المال			١٤,٤٢٨	١٠,٧٥٥

سندات الشق الأول من رأس المال هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة وتحمل قسائم تسدد في نهاية كل ستة أشهر. ويحتفظ البنك بحق عدم دفع أي من القوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التعثر، علاوة على تلك الحالات التي لا يُسمح فيها للبنك بدفع الفائدة في أي تاريخ دفع معين.

في حال اختار البنك عدم الدفع أو ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أي أوراق مالية للبنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في كل الحالات إلا إذا تم، أو لحين أن يتم، سداد دفعتين متتاليتين كاملتين لكل قسيمة. اختار البنك خلال السنة دفع قسائم بقيمة ٦٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٤٣ مليون درهم).

٢٧ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم
٩,٣٦٢	١٣,٣٢٠
١,٧٢٦	١,٤٨٧
٤,٤٠٧	٣,٧٧٠
٣١,٢٨٢	٣٠,٩٥٨
٩,٨٦١	١٠,٠٣٩
٥٦,٦٣٨	٥٩,٥٧٤

قوائد من:
البنوك المركزية
البنوك والمؤسسات المالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
قروض وسلفيات (باستثناء التمويل الإسلامي)
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
مجموع إيرادات الفوائد

٢٨ مصاريف الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم
٤,٦٢٢	٢,٩٤٦
١,٨٠٤	١,٦٢٣
١,٢٠٢	١,٠٢٠
٢٧,١١٥	٣٢,٠٧٤
٣,٦١٣	٣,٩٤٢
٤٢٣	٤٩٥
٣٨,٧٧٩	٤٢,١٠٠

قوائد إلى:
البنوك والمؤسسات المالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
حسابات العملاء وودائع أخرى (غير متضمنة الودائع الإسلامية للعملاء)
قروض لأجل
سندات ثانوية
مجموع مصاريف الفوائد

٢٩ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم
٢,٤٥٨	٢,١٦٣
٩٦٠	٨٣٧
٤٣٠	٤١٠
٩٥	٦٤
٣,٩٤٣	٣,٤٧٤

المرابحة
الإجارة
استثمارات الصكوك
أخرى
مجموع الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ توزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٣٢٣	٤٣٩
٢٤٧	٣٣٥
٦٦٢	٦٠٠
٨٦	٨٦
١٨	٢٠
١,٣٣٦	١,٤٨٠

ودائع وكالة
ودائع مضاربة ادخارية وودائع لأجل
سندات صكوك إسلامية
ودائع مرابحة
أخرى

مجموع التوزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء

تحتفظ المجموعة باحتياطي لمخاطر الاستثمار بمبلغ ٥٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٩ مليون درهم)، حيث يمثل جزءاً من حصة المودعين في الأرباح وتم تجنبه كاحتياطي.

٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢,١٣٢	٢,٧٨٨
١,٢٩٩	١,٤٦٤
١,٠٤٦	١,٢٥٨
٢١٩	٢٦٢
١٥٦	١٩٩
١١٠	١٥٥
٧١	٦٩
٥٦	٤٢
٤٣١	٨٢٠
٥,٥٢٠	٧,٠٥٧

إيرادات الرسوم والعمولات:

قروض الأفراد والشركات
البطاقات والخدمات الإلكترونية
التمويل التجاري
عمولات على التحويلات
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
إيرادات الوساطة
الخدمات المتعلقة بالحسابات
خدمات التحصيل
أخرى

مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

مصاريف الرسوم والعمولات:

رسوم بطاقات الائتمان
قروض الأفراد والشركات
عمولات الوساطة
التمويل التجاري
أخرى

مجموع مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣٢ صافي (خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
١٩٣	(٣,٣٨٠)
١,٦٣٩	١,٩٢٧
١,٨٣٢	(١,٤٥٣)

(خسائر) / أرباح المتاجرة وإعادة التحويل من صرف العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة^١
تعاملات مع العملاء

مجموع صافي (خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية

^١ نظراً لاستراتيجيات التحوط الفعالة، يظهر تأثير مقاصة أدوات التحوط ضمن صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات (إيضاح ٣٣).

٣٣ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٥,٥٢٣	١٠,٥٦٥
(١٥٠)	٦١٠
٢٦	٣٧٨
٥,٣٩٩	١١,٥٥٣

صافي الربح المحقق وغير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمشتقات
صافي الربح / (الخسارة) من بيع استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
توزيعات أرباح وإيرادات أخرى
مجموع صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

٣٤ إيرادات تشغيلية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
١٥١	١٧٢
٨٧٣	١,٢٦٤
١,٠٢٤	١,٤٣٦

إيرادات الإيجار
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى

٣٥ مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٤,٠٣٢	٤,٢٣٩
١,١٢٥	١,٥٥٣
٨٦٣	٧٣٥
٥٤٩	٤٨٤
٢٢٤	٢٢٤
٢١٩	٢٢٣
٢١١	٢٠٥
١٣٧	١٥٧
٩٣	١٣٦
٣٣٤	٢٤٤
٧,٧٨٧	٨,٢٠٠

تكاليف الموظفين
مصاريف تقنية المعلومات
استهلاك
أتعاب مهنية
إطفاء موجودات غير ملموسة
مصاريف الاتصالات
مصاريف المقرات
دعاية وإعلان
رسوم رعاية وتبرعات
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى

أتعاب مدقق الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
١٢	١٢
١٠	١٥
١	-
٢٣	٢٧

خدمات التدقيق
خدمات متعلقة بالتدقيق
خدمات غير متعلقة بالتدقيق
مجموع أتعاب مدقق الحسابات

خدمات التدقيق

تُمثل خدمات التدقيق الخدمات التي يُقدّمها مدقق الحسابات القانوني للمجموعة لتدقيق ومراجعة البيانات المالية أو تلك الخدمات التي يُقدّمها عادةً مدقق الحسابات القانوني فيما يتعلق بالتقارير القانونية والتنظيمية.

خدمات متعلقة بالتدقيق

الخدمات المتعلقة بالتدقيق هي خدمات أخرى غير "خدمات التدقيق" وتقع ضمن اختصاص مدقق حسابات المنشأة، ولا سيما عندما تكون تلك الخدمات مطلوبة بموجب القوانين أو التشريعات المتعلقة بموطن المنشأة المعنية وأنشطتها.

خدمات غير متعلقة بالتدقيق

الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق هي الخدمات التي لا تندرج ضمن فئتي الخدمة المذكورتين أعلاه ولا تشكل أيضاً جزءاً من الخدمات المحظورة.

٣٦ صافي مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٤,٤٣٠	٣,٤١٦
(٣)	(٣٤)
٤٢	١٧١
(٧٢٦)	(٣٩١)
١٨١	١١٣
٣,٩٢٤	٣,٢٧٥

مخصص الانخفاض في قيمة
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
موجودات مالية أخرى
تعرضات غير ممولة
مستردات
حذف موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها
مجموع صافي مخصص الانخفاض في القيمة

٣٧ مصروف ضريبة الدخل

بالإضافة إلى التعديلات الخاصة بالضرائب المؤجلة، يتم احتساب المبلغ المحتمل للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدل وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة في المواقع الدولية المعنية. فيما يلي المبلغ المحتمل على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢,٥٨٦	٣,٠٢٦
-	٩٩٢
٢٣٢	(٧)
٢,٨١٨	٤,٠١١

ضريبة الدخل على الشركات
الحد الأدنى للضريبة التكميلية العالمية
(إيرادات) / مصاريف الضريبة المؤجلة
مجموع مصروف ضريبة الدخل

فيما يلي التسوية الضريبية للمجموعة بناءً على الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
١٩,٩١٤	٢٥,٢٠٠
٢,٢٨٧	٢,٦٨٢
(١٠٥)	(٤٣٣)
١٥٤	٢٢٧
(١١)	١٥
١٢	(٢٠٠)
٤٦٦	٦٨٠
-	٩٩٢
١٥	٤٨
٢,٨١٨	٤,٠١١

الربح قبل الضريبة

تأثير معدلات الضريبة
التأثيرات الضريبية لـ:

- الإيرادات غير الخاضعة للضريبة
- مصاريف غير مقطوعة لأغراض الضريبة
- الحركة في الضريبة المؤجلة غير المعترف بها
- تعديلات السنة السابقة
- ضريبة الاستقطاع المخصومة من المصدر
- الركيزة الثانية والضرائب التكميلية المحلية المؤهلة
- أخرى

مجموع مصروف ضريبة الدخل

٣٨ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٢١٤,٥٤٨	٢٦٨,٦٣٣
٢٣,٧٧٤	٢٥,٦٦٢
٢٣٨,٣٢٢	٢٩٤,٢٩٥
(٦٩٠)	(٢٤)
(٩٠٨)	(١,٥٦٧)
(٨٩٦)	(١,٣٨٠)
٢٣٥,٨٢٨	٢٩١,٣٢٤

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

ناقصاً: الأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
ناقصاً: الودائع المقيدة لدى البنوك المركزية للأغراض التنظيمية
مجموع النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه العملات الورقية والمعدنية في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ عليها.

٣٩ التزامات ومطلوبات طارئة

تبرم المجموعة، في سياق عملها الاعتيادي، أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تشمل التعهد بالتزامات معينة مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القروض غير المسحوبة.

لم يكن هناك أي تغييرات جوهرية أخرى في الالتزامات والمطلوبات الطارئة خلال السنة ما عدا تلك الناجمة في سياق العمل الاعتيادي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٩,٧٥٢	٥٨,٥٤٢	اعتمادات مستندية
١٣٨,١٩٨	١٦٥,٢٨٧	ضمانات
١٧٧,٩٥٠	٢٢٣,٨٢٩	مطلوبات طارئة تجارية
٧٨,٩٦٢	١٢٨,١٨٠	التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
١,٦٢٢	٢,٠٨٦	التزامات نفقات رأسمالية مستقبلية
٢,١٨١	٢,٣٠٤	التزامات استثمارات مستقبلية في أسهم خاصة
٨٢,٧٦٥	١٣٢,٥٧٠	مجموع الالتزامات
٢٦٠,٧١٥	٣٥٦,٣٩٩	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

خصائص مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه التسهيلات غير الممولة شبيهة إلى حد كبير بالتسهيلات الممولة المبينة في الإيضاح رقم ٤٧(أ).

تلتزم المجموعة بموجب الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ("المطلوبات الطارئة التجارية") بالدفع نيابة عن عملائها عند تقديم المستندات أو إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

تمثل التزامات منح الائتمان التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتمويل إسلامي وتسهيلات ائتمانية متجددة. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وقد تتطلب دفع رسوم. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون سحبها، فإن القيم التعاقدية الإجمالية لا تمثل بالضرورة متطلبات مالية مستقبلية.

التركيز بحسب الموقع		التزامات قروض غير مسحوبة		مطلوبات طارئة تجارية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٩,١٣٧	٥٣,٠٢٢	١٥٥,٨١٨	١٢٢,٦٣٦	١٢٢,٦٣٦	١٢٢,٦٣٦
١٩,٢٩٦	٩,٦٠٢	١٦,٨٥٥	١٤,٣٣٨	١٤,٣٣٨	١٤,٣٣٨
٢,٧٣١	٤,٢٠٨	٢٠,٢٤٧	١٧,٠٨٦	١٧,٠٨٦	١٧,٠٨٦
١٢,٠٧٠	٦,٠٥٧	٩,٥٧٨	٩,١٥٣	٩,١٥٣	٩,١٥٣
١,٦١٤	٢,٨٣١	٢٠,٠٦٨	١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٥	١٣,٩٧٥
٣,٣٣٢	٣,٢٤٢	١,٢٦٣	٧٦٢	٧٦٢	٧٦٢
١٢٨,١٨٠	٧٨,٩٦٢	٢٢٣,٨٢٩	١٧٧,٩٥٠	١٧٧,٩٥٠	١٧٧,٩٥٠

يعتمد التركيز حسب الموقع على مقر العملاء.

٤٠ أدوات مالية مشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق عملها الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل المشتقات في أدوات مالية تشتق قيمتها من أسعار البنود الضمنية مثل حقوق الملكية أو السندات أو أسعار الفائدة أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو هوامش الائتمان أو السلع أو حقوق الملكية أو المؤشرات الأخرى. إن هذه المشتقات تمكن المجموعة من زيادة أو خفض أو تعديل التعرض لمخاطر محددة مثل مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة بشكل أساسي الأدوات المشتقة التالية لأغراض المتاجرة وإدارة المخاطر.

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تعادل قيمها العادلة، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة من حيث الفترة حتى الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية قيمة السعر أو المؤشر المرجعي الأساسي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٤٠ أدوات مالية مشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق							
القيمة السوقية الموجبة مليون درهم	القيمة السوقية السالبة مليون درهم	القيمة الاسمية مليون درهم	أقل من ثلاثة أشهر مليون درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة مليون درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات مليون درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات مليون درهم	أكثر من خمس سنوات مليون درهم
٢٨,٠٣٣	٢٦,٦١٧	٢,٣٩١,٠٧٣	٢٩٧,٨٥٤	٤٢٥,٨٧٦	٥٥٨,٢٣٤	٥٠٣,٣٦١	٦٠٥,٧٤٨
١٩	١٣	١٣٥,٧٧٨	٦٨,٣١٤	٤١,٥١٧	٢٤,٨٦٣	١,٠٨٤	-
٣٣٣	٤٢٣	٥٩,٥٢٩	٥,٩٩٨	١٢,٧٤١	٣٠,٢٧١	٨,١٣٧	٢,٣٨٢
٣,٤٤٧	٣,٤٣٨	٥٣٦,٤٠٢	٣٢٤,٠٢٥	١٧٠,٢٨٥	٣٥,٢٤٩	٦,٤١١	٤٣٢
٢٢٠	٢١٠	٤٦,١٣٨	٢٦,٩٠٥	١٧,٧٤٩	١,٤٨٤	-	-
٣,٥٣٤	٦,٠٧٨	١١٠,٤٤٣	١٤,٩٣٩	٣٦,٠٠٨	٤٥,٣٦٥	٤,١٢٩	١٠,٠٠٢
٣٥,٥٨٦	٣٦,٧٧٩	٣,٢٧٩,٣٦٣	٧٣٨,٠٣٥	٧٠٤,١٧٦	٦٩٥,٤٦٦	٥٢٣,١٢٢	٦١٨,٥٦٤
٣,٨٧١	١١,٥٣٧	٥٤٧,٢٧٩	٢٠٢,٧٨١	١٣٨,٤٠٣	٥٦,٤٢٩	٨٣,٩٢١	٦٥,٧٤٥
٣,٨٧١	١١,٥٣٧	٥٤٧,٢٧٩	٢٠٢,٧٨١	١٣٨,٤٠٣	٥٦,٤٢٩	٨٣,٩٢١	٦٥,٧٤٥
١,٢٤٥	٢٣٢	٥٤,٤٧١	١,٩٨٣	١٩,٥٧٧	١٩,٢٥٠	٩,٤٣٧	٤,٢٢٤
-	-	٣٦٧	٣٦٧	-	-	-	-
١,٢٤٥	٢٣٢	٥٤,٨٣٨	٢,٣٥٠	١٩,٥٧٧	١٩,٢٥٠	٩,٤٣٧	٤,٢٢٤
٤٠,٧٠٢	٤٨,٥٤٨	٣,٨٨١,٤٨٠	٩٤٣,١٦٦	٨٦٢,١٥٦	٧٧١,١٤٥	٦١٦,٤٨٠	٦٨٨,٥٣٣

محتفظ بها لغرض المتاجرة:

مشتقات أسعار الفائدة

عقود مقايضة

عقود أجل وعقود مستقبلية

عقود خيارات وعقود خيارات المبادلة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود أجل

عقود خيارات

عقود مشتقات أخرى

محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:

مشتقات أسعار الفائدة

عقود مقايضة

محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:

مشتقات أسعار الفائدة

عقود مقايضة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود أجل

المجموع

٤٠ أدوات مالية مشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق							
أكثر من خمس سنوات مليون درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات مليون درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات مليون درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة مليون درهم	أقل من ثلاثة أشهر مليون درهم	القيمة الاسمية مليون درهم	القيمة السوقية السالبة مليون درهم	القيمة السوقية الموجبة مليون درهم
محافظ بها لغرض المتاجرة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٤٧١,٩٩٨	٣٦٧,٩٠٠	٤٢٨,٤١٥	٢٨٠,٨٦٨	١٥٥,٥٤٦	١,٧٠٤,٧٢٧	٣٣,٥٢٨	٣٣,٥٧٠
-	٩٢	٢٢,٣٣٣	١٤,٧٢٢	٤٥,٦٢٣	٨٢,٧٧٠	٢٠	١٨
٥,٠٥٩	١٨,٩٥٢	٢٠,٠٨٤	٣,٧٤١	١,٦١١	٤٩,٤٤٧	٣٤١	٢٠٠
مشتقات العملات الأجنبية							
٢١	٨,٩٥٥	٢٧,٠٠٦	١٤٦,٥٥٠	٢٨٥,٨٦٧	٤٦٨,٣٩٩	٤,١٣٧	٤,٠٢٧
-	٣١٦	١,٦٧٧	٨,٠٨٠	١١,٣٦٨	٢١,٤٤١	٩١	١٢٨
١,٤٥٠	١٣,٩٤٣	٣٢,٧٨١	٣٦,١٩٢	٩,٥٦٤	٩٣,٩٣٠	٣,٣٤٥	١,٧١٥
٤٧٨,٥٢٨	٤١٠,١٥٨	٥٣٢,٢٩٦	٤٩٠,١٥٣	٥٠٩,٥٧٩	٢,٤٢٠,٧١٤	٤١,٤٦٢	٣٩,٦٥٨
محافظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٦٤,٤٨٩	٦٤,٥٤٥	٧٧,٦٦٨	٩٣,٣٩٠	٢٠٥,٨١٥	٥٠٥,٩٠٧	١١,٧٩٣	٥,٣٢٦
٦٤,٤٨٩	٦٤,٥٤٥	٧٧,٦٦٨	٩٣,٣٩٠	٢٠٥,٨١٥	٥٠٥,٩٠٧	١١,٧٩٣	٥,٣٢٦
محافظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٢,٦٧١	١٢,٠٥١	٣١,٠٨١	٤,٢٢٤	-	٥٠,٠٢٧	٥٠٣	٨٦٤
مشتقات العملات الأجنبية							
-	-	-	-	٣,٠٩٩	٣,٠٩٩	-	٤٥
٢,٦٧١	١٢,٠٥١	٣١,٠٨١	٤,٢٢٤	٣,٠٩٩	٥٣,١٢٦	٥٠٣	٩٠٩
٥٤٥,٦٨٨	٤٨٦,٧٥٤	٦٤١,٠٤٥	٥٨٧,٧٦٧	٧١٨,٤٩٣	٢,٩٧٩,٧٤٧	٥٣,٧٥٨	٤٥,٨٩٣
المجموع							

٤٠ أدوات مالية مشتقة (تابع)

إن القيم العادلة الموجبة / السالبة المتعلقة بالمشتقات تمثل الأرباح / الخسائر، على التوالي، الناتجة عن التقييم العادل لأدوات المتاجرة والتحوط ولا تشير إلى أي خسائر حالية أو مستقبلية. تم تعديل القيم العادلة الموجبة / السالبة إلى القيم الدفترية لتحوطات القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، والاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة، والقروض لأجل، والسندات الثانوية، التي تم تطبيق محاسبة التحوط عليها.

في حالة وجود اتفاقيات ضمان لبعض الأطراف المقابلة، ومن أجل التخفيف من أي تعرض ائتماني، ستحصل المجموعة على ضمانات من هؤلاء الأطراف. استلمت المجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ضمانات نقدية بمبلغ ٧,٤٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٢,٣٩٥ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة موجبة لموجودات مشتقة من بعض الأطراف المقابلة. وعلى الجانب الآخر، قامت المجموعة بتقديم ضمانات نقدية بمبلغ ١٤,١٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٤,٤٩٤ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة سالبة لمطلوبات مشتقة.

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تستخدم المجموعة المشتقات، غير المصنفة كعلاقات تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضاتها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان، أو لتبادر بأخذ مراكز يتوقع منها تحقيق أرباح من الحركة الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تشمل الأدوات المستخدمة بصورة رئيسية على عقود مقايضة أسعار الفائدة والعملات والعقود الآجلة. والقيم العادلة لتلك المشتقات مبينة في الجدول الموضح أعلاه.

مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط الاقتصادي كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من خلال إجراء عمليات مقاصة للحد من تعرضها لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات وأسعار الفائدة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط للتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن الأدوات المحددة خصيصاً أنها محملة بالفائدة مثل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية. وتستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة العملات لتغطية مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة.

مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية

تستخدم المجموعة العقود الآجلة للتحوط لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن أدواتها المالية. وقد قامت المجموعة بمطابقة جوهريّة للشروط الهامة للمشتقات لتحصل على علاقة تحوط فعالة.

٤١ معلومات القطاعات

تُحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول عناصر المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية للمجموعة) بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

خلال السنة، أعادت المجموعة تنظيم قطاعاتها التشغيلية بما يتماشى مع استراتيجيتها التي تركز على العملاء، مما أدى إلى تغييرات في هيكل وتقارير القطاعات التشغيلية لدى البنك. يتكون الهيكل التشغيلي للمجموعة من أربعة قطاعات تشغيلية رئيسية موزعة على المناطق الجغرافية المختلفة بما يضمن تحقيق استراتيجية الأعمال، والعروض القيمة للعملاء، وتطوير المنتجات وقنوات التواصل، وعلاقات العملاء، بالإضافة إلى دعم الأداء المالي للمجموعة. ويتولى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية حالياً مراجعة أداء البنك بناءً على الهيكل القطاعي الجديد.

لم يطرأ أي تغيير على أساس القياس المستخدم لأرباح أو خسائر القطاعات وموجوداتها نتيجة لإعادة التنظيم. أُعيد بيان المعلومات المقارنة للسنوات السابقة لتعكس القطاعات الجديدة التي يتم إعداد تقارير عنها.

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للاستثمار والأسواق

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للاستثمار والأسواق للعملاء من المؤسسات والقطاع العام مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية التي تشمل تمويل الشركات والتمويل الإسلامي، وأسواق رأس المال، والتداول، والسيولة، وخدمات إدارة النقد، ومنتجات الأسواق العالمية. كما يوفر حلول صناعة السوق، وإدارة المخاطر، وأنشطة إدارة الاستثمار لدى المجموعة.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات خدماته إلى الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم ويوفر مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية التي تشمل تمويل الشركات والتمويل الإسلامي، وأسواق رأس المال، والتداول، والسيولة، وخدمات إدارة النقد، ومنتجات الأسواق العالمية.

الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال وإدارة الثروات ومجموعة العملاء المميزين

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال وإدارة الثروات ومجموعة العملاء المميزين خدماته إلى قاعدة متنوعة من العملاء وتشمل الأفراد الأثرياء ذوي الأصول الكبيرة والضيعة، والعملاء المميزين، والشركات العائلية، بالإضافة إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم. كما يوفر القطاع الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، والحلول الاستثمارية والاستشارية التي تلبي مختلف الاحتياجات، مع الاستفادة من إمكانات الذكاء الاصطناعي والقدرات الرقمية المتطورة، إلى جانب قنوات التوزيع والمبيعات من أجل تقديم تجربة مرنة وسلسلة طوال رحلة العميل.

المركز الرئيسي

يشمل المركز الرئيسي أقسام الدعم لدى المجموعة، والحصة في نتائج الشركات الزميلة، وبعض الشركات التابعة المملوكة جزئياً أو كلياً للمجموعة والتي تقدم الخدمات المصرفية وغيرها من الخدمات التكميلية، ويشمل ذلك بنك أبوظبي الأول مصر ومصرف الخليج الأول الليبي وشركة مسماك وشركة أبوظبي الوطنية للعقارات ومحافظ أخرى.

القطاعات الجغرافية

تدير المجموعة قطاعات الأعمال المختلفة لديها من خلال شبكة من الفروع والشركات التابعة ومكاتب التمثيل داخل القطاعين الجغرافيين المحددين وهما الإمارات العربية المتحدة والقطاع الدولي. تمثل الميزانية العمومية وبيان الدخل المعروضان في هذا القسم بشكل أساسي المواقع التي تتواجد بها علاقات العملاء وتتم إدارتها فيها، وقد يختلف ذلك عن القسم الذي تُدرج فيه هذه المعلومات للأغراض المالية.

٤١ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات الجغرافية			قطاعات الأعمال				
المجموع مليون درهم	القطاع الدولي مليون درهم	الإمارات العربية المتحدة مليون درهم	المجموع مليون درهم	المركز الرئيسي مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال وإدارة الثروات ومجموعة العملاء المميزين مليون درهم	الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات مليون درهم	الخدمات المصرفية للاستثمار والأسواق مليون درهم
٢٠,٣٢٢	٤,٣٧٧	١٥,٩٤٥	٢٠,٣٢٢	١,٥٤٩	٩,٠٧١	٣,٩٩٧	٥,٧٠٥
١٦,٣٥٣	٢,٦١٧	١٣,٧٣٦	١٦,٣٥٣	٤,٢٨٩	٣,٥٨٣	٢,٤٠١	٦,٠٨٠
٣٦,٦٧٥	٦,٩٩٤	٢٩,٦٨١	٣٦,٦٧٥	٥,٨٣٨	١٢,٦٥٤	٦,٣٩٨	١١,٧٨٥
(٨,٢٠٠)	(٢,٠٣٨)	(٦,١٦٢)	(٨,٢٠٠)	(١,٣٥٠)	(٤,١١٩)	(١,١٩١)	(١,٥٤٠)
(٣,٢٧٥)	(٧٣١)	(٢,٥٤٤)	(٣,٢٧٥)	(١,٦٩٧)	(١,٠٥٥)	(٤٠٢)	(١٢١)
٢٥,٢٠٠	٤,٢٢٥	٢٠,٩٧٥	٢٥,٢٠٠	٢,٧٩١	٧,٤٨٠	٤,٨٠٥	١٠,١٢٤
١,٤٠٣,٨٦٤	٤١٩,٣٥٨	٩٨٤,٥٠٦	١,٤٠٣,٨٦٤	٥١٥,٤١٢	٢٥١,١٠٠	١٧٣,٦٧٣	٤٦٣,٦٧٩
١,٢٥٦,٩٧٩	٢٧٠,٨١٠	٩٨٦,١٦٩	١,٢٥٦,٩٧٩	٣١٩,١٩٩	٣٢٦,١٢٤	٢٥٥,٣٨٠	٣٥٦,٢٧٦
١٩,٦١٢	٤,٠٦٧	١٥,٥٤٥	١٩,٦١٢	١,١٤٦	٨,٨٣٦	٤,٠٠٢	٥,٦٢٨
١٢,٠١٣	٣,١٩٥	٨,٨١٨	١٢,٠١٣	٣,٠٤٨	٢,٦٨٧	١,٧٦٠	٤,٥١٨
٣١,٦٢٥	٧,٢٦٢	٢٤,٣٦٣	٣١,٦٢٥	٤,١٩٤	١١,٥٢٣	٥,٧٦٢	١٠,١٤٦
(٧,٧٨٧)	(٢,٠١١)	(٥,٧٧٦)	(٧,٧٨٧)	(١,٤١٥)	(٣,٨١٤)	(١,١٣٥)	(١,٤٢٣)
(٣,٩٢٤)	(٣٣٥)	(٣,٥٨٩)	(٣,٩٢٤)	(٢,٠٣٦)	(١,٣٦٠)	(٥٣٥)	٧
١٩,٩١٤	٤,٩١٦	١٤,٩٩٨	١٩,٩١٤	٧٤٣	٦,٣٤٩	٤,٠٩٢	٨,٧٣٠
١,٢١٣,٢٤٧	٣٠٦,٥٣٣	٩٠٦,٧١٤	١,٢١٣,٢٤٧	٤٥١,٦٤٧	٢٢٨,١٥٣	١٤٨,٥٤٨	٣٨٤,٨٩٩
١,٠٨٢,٣٧٢	٢٠٣,١٠٤	٨٧٩,٢٦٨	١,٠٨٢,٣٧٢	٢٨٥,٦٩٠	٢٦٦,٩٦٣	٢٣١,٣١٠	٢٩٨,٤٠٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات
الاستثمارية
صافي الإيرادات غير المشتملة على الفوائد

الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
صافي مخصص الانخفاض في القيمة

الربح قبل الضريبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات
الاستثمارية
صافي الإيرادات غير المشتملة على الفوائد

الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
صافي مخصص الانخفاض في القيمة

الربح قبل الضريبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٤٢ ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم بقسمة صافي أرباح السنة بعد اقتطاع الفائدة على دفعات سندات الشق الأول من رأس المال على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كما هو موضح أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧,٠٥٥	٢١,١١٠
(٧٤٣)	(٦٧٩)
١٦,٣١٢	٢٠,٤٣١
١١,٠٤١	١١,٠٤٨
١,٤٨	١,٨٥

ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

صافي أرباح السنة (مليون درهم)

ناقصاً: دفعات الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال (مليون درهم)

صافي الأرباح بعد خصم دفعات الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال (مليون درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالملايين)

الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٤٣ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أطرافاً ذات علاقة إذا كانت لطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالمجموعة. يتألف كبار موظفي الإدارة من أعضاء اللجنة التنفيذية بالمجموعة الذين يشاركون في عملية التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات بالمجموعة. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة، وتُجرى المعاملات وفقاً للشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

تعمل المجموعة في سوق تهيم عليه المنشآت الخاضعة لسيطرة حكومة أبوظبي، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، من خلال الهيئات والوكالات والكيانات الزميلة وغيرها من المؤسسات التابعة للحكومة، ويشار إليها مجتمعة بالمنشآت الحكومية. يوجد لدى بنك أبوظبي الأول معاملات مع منشآت حكومية أخرى ويتم إجراء هذه المعاملات في سياق العمل الاعتيادي وفقاً للشروط المعتمدة من مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مكافآت مجلس الإدارة ومكافآت كبار موظفي الإدارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٤٥	٤٥
٧٣	٧٢
٤	٦

مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة خلال السنة

منافع قصيرة الأجل

منافع طويلة الأجل

٤٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

مجلس الإدارة	المساهمون الرئيسيون	الإدارة العليا	الشركات الزميلة	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
-	١٣٦	-	-	١٣٦
-	٧٥	-	-	٧٥
-	٢١٠	-	٥	٢١٥
٣,٨١٩	٣٣,١٦٦	١٦٠	١,٢٩١	٣٨,٤٣٦
-	٣,٧١٣	-	-	٣,٧١٣
٤٨	٤٢٨	٩	٧	٤٩٢
-	١٥٢	-	١١	١٦٣
١٠,٧٧٤	١١,٧٣٣	٦٦	١,٥٣٢	٢٤,١٠٥
٢٧٩	٦٦	١	٧	٣٥٣
-	١٢,٣٢٠	-	١,٦٨٥	١٤,٠٠٥
١	٣٧٤	-	-	٣٧٥
١٧٣	١,٤٤٤	-	١	١,٦١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
اتفاقيات شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
موجودات أخرى

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء وودائع أخرى
مطلوبات أخرى

المطلوبات الطارئة

مشتقات
اعتمادات مستندية
ضمانات

١٨٣	١,٦٩٨	٧	٦٩	١,٩٥٧
(٣٥٦)	(٤٣٣)	(٢)	(٩٦)	(٨٨٧)
٢٢	١٣٧	-	٥	١٦٤
-	-	-	(١٤٩)	(١٤٩)
-	٩٩	-	٢٠	١١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيرادات الفوائد
مصاريف الفوائد
إيرادات الرسوم والعمولات
مصاريف الرسوم والعمولات
صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

مجلس الإدارة	المساهمون الرئيسيون	الإدارة العليا	الشركات الزميلة	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
-	٨١	-	-	٨١
-	٣٤٧	-	-	٣٤٧
-	١٧	-	-	١٧
٢,٦٥٢	٣٢,٢١٨	١٤٥	١,٠٤٢	٣٦,٠٥٧
-	٣,٥١٥	-	-	٣,٥١٥
٢١	٤٣٣	٧	-	٤٦١
-	٢٦٧	-	٤	٢٧١
٩,٧٣٦	١٩,٢٣٢	٦١	٦٣٦	٢٩,٦٦٥
١٩٧	١٩١	١	-	٣٨٩
-	١٠,٢١٨	-	٧٥٠	١٠,٩٦٨
-	٤٣٣	-	-	٤٣٣
١٨١	٢,٠٥٨	-	-	٢,٢٣٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
اتفاقيات شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
موجودات أخرى

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء وودائع أخرى
مطلوبات أخرى

المطلوبات الطارئة

مشتقات
اعتمادات مستندية
ضمانات

١٣٠	١,٨٩٤	٦	٥٩	٢,٠٨٩
(٤٢٩)	(٥٣٧)	(١)	(١٠٤)	(١,٠٧١)
٩	١٥٩	-	٤٤	٢١٢
-	-	-	(١٢٦)	(١٢٦)
-	١٢١	-	(١٠٥)	١٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيرادات الفوائد
مصاريف الفوائد
إيرادات الرسوم والعمولات
مصاريف الرسوم والعمولات
صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ به مقابل أرصدة الأطراف ذات العلاقة ٣٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٣ مليون درهم).

٤٤ أنشطة برسم الأمانة

احتفظت المجموعة بموجودات خاضعة للإدارة بصفة ائتمانية أو برسم الأمانة عن عملائها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة ٢٧,٣٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٩,٨٨٩ مليون درهم). بالإضافة إلى ذلك، تقدم المجموعة خدمات الحفظ الأمين لبعض عملائها.

إن الموجودات المعنية المحتفظ بها بصفة الحفظ الأمين أو على سبيل الأمانة يتم استبعادها من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤٥ المنشأة ذات الغرض الخاص

قامت المجموعة بإنشاء منشأة ذات غرض خاص بأهداف محددة لكي تقوم بمزاولة أنشطة إدارة الصناديق والاستثمار نيابة عن العملاء. إن حقوق الملكية والاستثمارات التي تقوم بإدارتها هذه المنشأة ذات الغرض الخاص لا تخضع لسيطرة المجموعة، وبالتالي لا تنتفع المجموعة من عملياتها بخلاف إيرادات العمولات والرسوم. إضافة إلى ذلك، لا تقدم المجموعة أي ضمانات ولا تتحمل المسؤولية عن أي مطلوبات مستحقة على هذه المنشأة. ونتيجة لذلك، لم يتم إدراج موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات المنشأة ذات الغرض الخاص ضمن هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وهذه المنشأة هي كالتالي:

الاسم القانوني	الأنشطة	بلد التأسيس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٪١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٪١٠٠
وان شير بي إل سي	شركة استثمار	جمهورية أيرلندا		

٤٦ قياس القيمة العادلة

(أ) إطار التقييم

يقتضي عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. لدى المجموعة إطار رقابي لقياس القيم العادلة. كما يوجد لدى المجموعة عدة أقسام رقابية لدعم هذا الإطار (مثل وحدة الرقابة على التقييم ضمن قسم المالية، ووحدة تحليلات مخاطر السوق ضمن أقسام المخاطر) التي تكون مستقلة عن الإدارة التنفيذية. يتم إبلاغ لجنة التقييم بالمجموعة التابعة للجنة المخاطر والممارسات البينية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة بالأمور الجوهرية المتعلقة بالتقييم.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق المستقل من بيانات السوق والمعايير النموذجية المستخدمة في عملية التقييم ويتم تطبيق تعديلات على التقييم عند ملاحظة انحرافات جوهرية.
- مراجعة المعطيات الجوهرية غير الجديرة بالملاحظة والقيمة والتغيرات الجوهرية في قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث.
- التحقق من النماذج الجديدة وعملية اعتمادها والمراجعة المنتظمة للنماذج الحالية أو عند إجراء التغييرات.
- عملية تحليل تخصيص الربح أو الخسارة للتغيرات في القيمة العادلة.
- المعايير مقابل المعاملات السوقية الملحوظة.

يقوم فريق التقييم بانتظام بمراجعة المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام أي معلومات من طرف ثالث، مثل عروض الوسطاء أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، فإن فريق التقييم يتولى تقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من أي طرف ثالث بما يدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير المحاسبية، بما في ذلك المستوى في تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة الذي ينبغي أن تصنف فيه هذه التقييمات. ويتضمن ذلك ما يلي:

- التحقق من اعتماد المجموعة للوسيط أو خدمة التسعير لاستخدامها في تسعير نوع الأداة المالية ذي الصلة.
- فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة، ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية، وما إذا كانت تمثل سعراً معلناً في سوق نشطة لأداة مطابقة.
- عند استخدام أسعار الأدوات المماثلة لقياس القيمة العادلة، فهم كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للقياس.
- إذا تم الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية، فهم كيفية تحديد القيمة العادلة باستخدام هذه العروض من الأسعار.

(ب) تعديلات القيمة العادلة

تطبق المجموعة تعديلات القيمة العادلة التالية على إجراءات التقييم الأساسية الخاصة بها لتعكس بشكل أفضل الخصائص الفردية لعمليات التداول التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند التداول في هذه الأدوات أو تحديد أسعار محددة لها.

تعديلات مخاطر التخارج:

تعكس هذه التعديلات تكاليف البيع والشراء التي يُحتمل تكبدها إذا تم إغلاق صافي المخاطر السوقية المتبقية في المحفظة فعلياً باستخدام أدوات التحوط المتاحة أو باستبعاد مركز أو حله. يجري عادةً اشتقاق مستويات أسعار الشراء والبيع من عروض السوق، مثل بيانات الوسطاء. قد لا يكون للأدوات منخفضة السيولة مستوى يمكن ملاحظته بشكل مباشر من أسعار البيع والشراء. وفي مثل هذه الحالات، تُستنتج تعديلات سعر التخارج من مستوى أسعار البيع والشراء الملحوظة لأدوات سائلة مماثلة، التي تُحدّد بمقارنتها مع أسعار مشتقة أو باستخدام سيناريو أو تحليل تاريخي.

تعديلات مخاطر الائتمان

يتمثل تعديل تقييم الائتمان في التعديل على تقييم عقود المشتقات في السوق الموازية بحيث تعكس احتمالية تعثر الطرف المقابل وعدم تحصيل المجموعة كامل القيمة السوقية للمعاملات. ويتمثل تعديل تقييم الديون في التعديل على تقييم عقود المشتقات في السوق الموازية بحيث تعكس احتمالية تعثر المجموعة وعدم دفع كامل القيمة السوقية للمعاملات.

يتم احتساب هذه التعديلات للأدوات المشتقة غير المضمونة والمضمونة لمختلف فئات الموجودات. ويتم احتساب تعديل تقييم الائتمان وتعديل تقييم الديون باستخدام تقديرات التعرضات الإيجابية والسلبية المتوقعة، على التوالي، واحتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد على مستوى الطرف المقابل. تتضمن الأطراف المقابلة (على سبيل المثال لا الحصر) المؤسسات المالية والشركات والحكومات والهيئات السيادية والشركات الدولية. ويتم عموماً تقدير التعرض المتوقع من خلال المحاكاة لعوامل المخاطر الأساسية باستخدام أساليب محاكاة مونت كارلو.

يتم بصورة عامة الحصول على المعلومات المتعلقة باحتمالية التعثر ومعدل الاسترداد من أسواق مقايضة التعثر الائتماني. وفي حالة عدم توفر هذه المعلومات أو كانت معلومات غير موثوقة بها، يتم اتباع منهجيات بديلة تستند إلى تحليل الطرف المقابل في ضوء منحني القطاع بناءً على التصنيف الائتماني والمنطقة وقطاع العمل.

٤٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(ب) تعديلات القيمة العادلة (تابع)

التعديلات المتعلقة بالنماذج

تنطبق هذه التعديلات عندما تكون معطيات النموذج مبسطة بشكل كبير، أو عندما يكون النموذج محدوداً لاستنباط القيمة العادلة لمركز ما، أو في حالة عدم وجود إجماع عام في السوق على اختيار النموذج. يلزم إجراء هذه التعديلات لتصحيح نقاط الضعف أو أوجه القصور الموجودة في النموذج التي تم توضيحها أثناء عملية التحقق من صحة النموذج.

قد لا تعكس النماذج التي يطبقها البنك دائماً جميع خصائص السوق في نقطة زمنية معينة حيث لا يمكن إعادة معايرتها بنفس وتيرة ظروف السوق الجديدة. تنعكس هذه التعديلات المؤقتة في تعديلات عدم اليقين بشأن النماذج حتى يتم تحديث النماذج الأساسية.

(ج) معطيات التقييم

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير جديرة بالملاحظة لكي تبين الفروق بين الأدوات.

تستند معطيات ومعايير النماذج إلى أسعار السوق الجديرة بالملاحظة، وتخضع للمعايرة بناءً على هذه الأسعار، بما في ذلك أسعار الوسطاء وأسعار المعاملات الحالية أو الأخيرة وأسعار السوق التوافقية، حيثما كان ذلك متاحاً. في حال عدم وجود أسعار جديرة بالملاحظة في السوق، قد تكون البيانات الملحوظة و/أو الأحكام مطلوبة في عملية معايرة النموذج، والتي تكون ذاتية بطبيعتها ويمكن أن ينتج عنها مجموعة من المعطيات والتقديرات المحتملة للقيمة العادلة. تستخدم الإدارة أحكاماً رشيده لاختيار أكثر النقاط ملائمة في ذلك النطاق.

(د) أساليب التقييم

تتضمن أساليب التقييم نموذج صافي القيمة الحالية ونموذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة، ونموذج بلاك سكوولز ونموذج تسعير الخيارات متعددة الحدود، ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان، والعلوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترفاً بها على نطاق واسع بغرض تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المعتادة والبسيطة مثل أسعار الفائدة وعقود مقايضة العملات التي لا تستخدم سوى بيانات السوق الجديرة بالملاحظة وتتطلب من الإدارة القليل من الجهود فيما يتعلق بوضع الأحكام والتقديرات. وعادةً ما تكون الأسعار الجديرة بالملاحظة أو معطيات النماذج متاحة في سوق سندات الدين وأسهم حقوق الملكية المدرجة، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات البسيطة في السوق الموازية مثل مقايضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومعطيات النماذج يقلل من الحاجة إلى قيام الإدارة بوضع تقديرات وأحكام، وكذلك يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف مدى توفر أسعار السوق والمعطيات الملحوظة بناءً على المنتجات والأسواق، وتعرض للتغيير بناءً على أي أحداث معينة أو ظروف عامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً، تستخدم المجموعة نماذج تقييم خاصة يتم تطويرها عادةً من نماذج التقييم المعترف بها. وقد لا يمكن ملاحظة بعض أو كل المعطيات الجوهرية في هذه النماذج في السوق، وقد تكون مشتقة من أسعار أو معدلات السوق أو يتم تقديرها بناءً على الافتراضات. تشمل أمثلة الأدوات التي تتضمن معطيات جوهريّة غير جديرة بالملاحظة على بعض المشتقات المعقدة في السوق الموازية التي لا يوجد لها سوق نشطة. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم معطيات هامة غير جديرة بالملاحظة درجة عالية من تقديرات وأحكام الإدارة عند تحديد القيمة العادلة. وعادةً ما تكون هناك حاجة لتقديرات وأحكام الإدارة لاختيار نموذج التقييم المناسب المزمع استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة المالية التي يجري تقييمها، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل والدفعات المقدمة، وتحديد التقلبات والارتباطات المتوقعة، واختيار معدلات الخصم المناسبة. وفي الحالات التي تعتبر فيها المعطيات غير جديرة بالملاحظة، قد يلزم رصد مخصص إضافي للتحوط من ارتفاع عدم اليقين في التقييم.

٤٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(د) أساليب التقييم (تابع)

تُعدّل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج إذا كان هناك أي عامل خطر جوهري مفقود في نموذج التقييم بقدر ما تعتقد المجموعة أن أي طرف آخر مشارك في السوق سيبأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة، وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والطرف المقابل، حيثما يكون مناسباً. ولقياس المشتقات التي قد تغير التصنيف من موجودات إلى مطلوبات أو العكس، على سبيل المثال مقايضات أسعار الفائدة، تراعي القيمة العادلة كل من تعديل تقييم الائتمان وتعديل تقييم الديون عندما يأخذ المشاركون في السوق ذلك في الاعتبار عند تسعير المشتقات.

تتم معايير معطيات وقيم النماذج مقابل البيانات التاريخية والتوقعات المنشورة، والمعاملات الملحوظة الحالية أو الحديثة لأدوات مختلفة وأسعار الوسطاء، حيثما أمكن. تتسم عملية المعايرة بأنها ذاتية في الأصل ويترتب عليها نطاق واسع من المعطيات والتقديرات المحتملة للقيمة العادلة. وتضع الإدارة أحكاماً لاختيار النقاط الأكثر ملاءمة في ذلك النطاق.

المشتقات

تُستخدم نماذج تقييم المشتقات في السوق الموازية لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بناءً على مبادئ "عدم المراجعة". بالنسبة للعديد من المنتجات المشتقة التقليدية، فإن أساليب النمذجة المستخدمة تكون موحدة على مستوى قطاع العمل. وفيما يتعلق بمنتجات الأدوات المشتقة الأكثر تعقيداً، فقد تكون هناك بعض الاختلافات في الممارسة داخل السوق. ويتم تحديد المعطيات الخاصة بنماذج التقييم من بيانات السوق الملحوظة حيثما أمكن ذلك، بما في ذلك الأسعار المتاحة من أسواق المال أو التجار أو الوسطاء أو مقدمي الأسعار التوافقية. وقد تكون بعض المعطيات غير ملحوظة في السوق مباشرة، ولكن يمكن تحديدها من الأسعار الملحوظة من خلال إجراءات معايرة النماذج أو يتم تقديرها من خلال البيانات السابقة أو غيرها من المصادر.

أدوات حقوق الملكية

يتم تداول غالبية أدوات حقوق الملكية بفعالية في الأسواق المالية العامة مع توفر الأسعار بسهولة على أساس منتظم. ويتم قياس الوحدات المحتفظ بها في الصناديق الاستثمارية بناءً على صافي قيمة الأصل المعلن، مع مراعاة أي قيود على الاسترداد أو غيرها من القيود.

الأسهم الخاصة

تحدد قيمة الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة باستخدام صافي قيم الموجودات المستلمة من مدير الصندوق الخارجي. وقد يلزم إجراء تعديلات على صافي قيم موجودات الصناديق للحصول على التقييمات التي تأخذ في الاعتبار تكاليف التخارج الملحوظة في السوق الثانوية وتبين عدم اليقين الكامن في طبيعة الاستثمارات المحتفظ بها.

الأوراق المالية

تحدد القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة إذا كانت متاحة. أما إذا كانت غير متاحة، تُستخدم الأسعار المعلنة في الأسواق الأقل نشاطاً. وفي حالة عدم وجود أسعار معلنة محددة لمركز ما، فيمكن تحديد القيمة العادلة من خلال المقارنة المعيارية للأدوات المشابهة.

السندات المهيكلة

تتألف أساساً من سندات مرتبطة بالائتمان وحقوق الملكية يصدرها البنك وتوفر للطرف المقابل عائدات مرتبطة بالجدار الائتمانية للموجودات الأساسية المرتبطة بها. ومن الأمثلة على المعايير غير الملحوظة الارتباطات بين الموجودات الأساسية.

أدوات الدين

تمثل أدوات الدين أوراق مالية بمعدلات ثابتة أو متغيرة وقد تحتوي على خصائص مشتقات ضمنية. يستخدم البنك أسعار السوق النشطة عندما تكون متاحة، أو معطيات أخرى جديدة بالملاحظة في نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيمة العادلة المقابلة.

٤٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة الدفترية
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
الموجودات المالية				
-	-	-	٢٦٨,٤٩٧	٢٦٨,٤٩٧
٧٤,١٠٧	-	-	-	٧٤,١٠٧
-	-	-	٢٥,٦١٣	٢٥,٦١٣
-	-	-	٩٣,٩٨٧	٩٣,٩٨٧
٤٠,٧٠٢	-	-	-	٤٠,٧٠٢
-	-	-	٦١٦,٣٢٥	٦١٦,٣٢٥
-	١٧٧,٨٨٦	٦,٤٨٤	٥,٣٤٢	١٨٩,٧١٢
-	-	-	٥٤,٢٣٩	٥٤,٢٣٩
١١٤,٨٠٩	١٧٧,٨٨٦	٦,٤٨٤	١,٠٦٤,٠٠٣	١,٣٦٣,١٨٢
المطلوبات المالية				
-	-	-	١٣٧,٨٠١	١٣٧,٨٠١
-	-	-	٥٢,١٩٠	٥٢,١٩٠
-	-	-	٢٩,٩٣٩	٢٩,٩٣٩
٤٨,٥٤٨	-	-	-	٤٨,٥٤٨
-	-	-	٨٤٠,٧٧٣	٨٤٠,٧٧٣
٢,٢٦٠	-	-	٥٨,٩٨٤	٦١,٢٤٤
١,١١٩	-	-	٧٤,١٨٩	٧٥,٣٠٨
-	-	-	٧,٠١٧	٧,٠١٧
٥١,٩٣٧	-	-	١,٢٠٠,٨٩٣	١,٢٥٢,٨٢٠

^١ تصنفَ المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة كما في نهاية السنة.

٤٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة الدفترية مليون درهم
٢١٤,٤٠٤	٢١٤,٤٠٤	-	-	-
٥٦,٠٢٨	-	-	-	٥٦,٠٢٨
٢٣,٧٢٤	٢٣,٧٢٤	-	-	-
٦٩,٦٦١	٦٩,٦٦١	-	-	-
٤٥,٨٩٣	-	-	-	٤٥,٨٩٣
٥٢٨,٨٩٧	٥٢٨,٨٩٧	-	-	-
١٨٧,٤٤٦	٤,٠٢٩	٥,٤٩٥	١٧٧,٩٢٢	-
٤٧,٢٥٧	٤٧,٢٥٧	-	-	-
١,١٧٣,٣١٠	٨٨٧,٩٧٢	٥,٤٩٥	١٧٧,٩٢٢	١٠١,٩٢١
٧١,٨٩٦	٧١,٨٩٦	-	-	-
٣٢,٣٢٩	٣٢,٣٢٩	-	-	-
١٧,٨٨٨	١٧,٨٨٨	-	-	-
٥٣,٧٥٨	-	-	-	٥٣,٧٥٨
٧٨٢,٣٧٩	٧٨٢,٣٧٩	-	-	-
٤٨,٢٤٢	٤٧,٠٣١	-	-	١,٢١١
٦٤,٧٨٨	٦٤,١٠٦	-	-	٦٨٢
٦,٨٦١	٦,٨٦١	-	-	-
١,٠٧٨,١٤١	١,٠٢٢,٤٩٠	-	-	٥٥,٦٥١

^١ تصنف المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة كما في نهاية السنة.

٤٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - تسلسل مستويات القياس

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المستوى الأول مليون درهم	المستوى الثاني مليون درهم	المستوى الثالث مليون درهم	المجموع مليون درهم
٥٠,٨٥٢	١٧,٣١٣	٥,٩٤٢	٧٤,١٠٧
١٥١,٣٨٠	٢٥,٣٨٦	١,١٢٠	١٧٧,٨٨٦
٦,٢٦٢	٣	٢١٩	٦,٤٨٤
٢١٦	٤٠,٤٦٥	٢١	٤٠,٧٠٢
٢٠٨,٧١٠	٨٣,١٦٧	٧,٣٠٢	٢٩٩,١٧٩
١,٠٢٣	٤٧,٤٤٦	٧٩	٤٨,٥٤٨
-	٦٧٤	٤٤٥	١,١١٩
١,٠٢٣	٤٨,١٢٠	٥٢٤	٤٩,٦٦٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)
قروض لأجل

المستوى الأول مليون درهم	المستوى الثاني مليون درهم	المستوى الثالث مليون درهم	المجموع مليون درهم
١٢,٩٨٠	٣٨,٦٧٨	٤,٣٧٠	٥٦,٠٢٨
١٤٤,٨٢١	٣١,٣١٦	١,٧٨٥	١٧٧,٩٢٢
١,١٨٤	٤,٠٩٤	٢١٧	٥,٤٩٥
٣٨٧	٤٥,٥٠٦	-	٤٥,٨٩٣
١٥٩,٣٧٢	١١٩,٥٩٤	٦,٣٧٢	٢٨٥,٣٣٨
١٣٣	٥٣,٥٣٠	٩٥	٥٣,٧٥٨
-	٣٢٨	٣٥٤	٦٨٢
١٣٣	٥٣,٨٥٨	٤٤٩	٥٤,٤٤٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)
قروض لأجل

يوضح الجدول التالي التحويل بين تسلسل مستويات القياس:

المستوى الأول مليون درهم	المستوى الثاني مليون درهم	المستوى الثالث مليون درهم	المجموع مليون درهم
١٢,٩٨٠	٣٨,٦٧٨	٤,٣٧٠	٥٦,٠٢٨
١,٠٥٥	(١,٠٥٥)	-	-
١,٠٥٥	(١,٠٥٥)	-	-
٣٦,٨١٧	(٢٠,٣١٠)	١,٥٧٢	١٨,٠٧٩
٥٠,٨٥٢	١٧,٣١٣	٥,٩٤٢	٧٤,١٠٧

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويلات:

تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول

صافي الحركات خارج المستوى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويلات:

تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثاني
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول^١
تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني

صافي الحركات خارج المستوى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المستوى الأول مليون درهم	المستوى الثاني مليون درهم	المستوى الثالث مليون درهم	المجموع مليون درهم
١٤٦,٠٠٥	٣٥,٤١٠	٢,٠٠٢	١٨٣,٤١٧
(١١٢)	١١٢	-	-
٥,٩٤٧	(٥,٩٤٧)	-	-
-	٢٦٣	(٢٦٣)	-
٥,٨٣٥	(٥,٥٧٢)	(٢٦٣)	-
٥,٨٠٢	(٤,٤٤٩)	(٤٠٠)	٩٥٣
١٥٧,٦٤٢	٢٥,٣٨٩	١,٣٣٩	١٨٤,٣٧٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التحويلات:

تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثاني
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث

صافي الحركات خارج المستوى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المستوى الأول مليون درهم	المستوى الثاني مليون درهم	المستوى الثالث مليون درهم	المجموع مليون درهم
٦,٧٠٨	٣٥,٣٥٧	٣,١٤٤	٤٥,٢٠٩
(٥٤٢)	٥٤٢	-	-
٩٥٨	(٩٥٨)	-	-
-	(١٨)	١٨	-
٤١٦	(٤٣٤)	١٨	-
٥,٨٥٦	٣,٧٥٥	١,٢٠٨	١٠,٨١٩
١٢,٩٨٠	٣٨,٦٧٨	٤,٣٧٠	٥٦,٠٢٨

استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التحويلات:

تحويل من المستوى الأول إلى المستوى الثاني
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الأول
تحويل من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث

صافي الحركات خارج المستوى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المستوى الأول مليون درهم	المستوى الثاني مليون درهم	المستوى الثالث مليون درهم	المجموع مليون درهم
١٣٤,٥٦٧	٣٩,٥٧٦	١,١٢٦	١٧٥,٢٦٩
(٤,١٣٠)	٤,١٣٠	-	-
٨٧٢	(٨٧٢)	-	-
-	(٥٧٨)	٥٧٨	-
(٣,٢٥٨)	٢,٦٨٠	٥٧٨	-
١٤,٦٩٦	(٦,٨٤٦)	٢٩٨	٨,١٤٨
١٤٦,٠٠٥	٣٥,٤١٠	٢,٠٠٢	١٨٣,٤١٧

تري الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها العادلة.

^١ خلال السنة، تم تحويل بعض الأدوات المالية من المستوى الثاني إلى المستوى الأول من تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة بعد التغير في منهجية التقييم.

٤٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تسوية الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة (الموجودات) والمصنفة ضمن المستوى الثالث:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٤,٢٨١	٦,٣٧٢
٣,٦٦٨	٣,٦٠٤
(١,٥٧٧)	(٢,٦٧٤)
٦,٣٧٢	٧,٣٠٢

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

تعديلات القيمة العادلة وتعديلات أخرى

الرصيد كما في نهاية السنة

تتضمن الأدوات المالية من المستوى الثالث استثمارات في أسهم خاصة، وتستند تقييماتها إلى صافي قيمة الموجودات الأخيرة المنشورة من قبل مدير الصندوق. يتم تغطية أثر التغيرات في تقييمها كجزء من مخاطر أسعار الأسهم المدرجة في الإيضاح ٤٧ (ج). وتتضمن الأدوات المالية المتبقية أساساً أدوات الدين المسعرة باستخدام أحدث الأسعار المتاحة في السوق.

إن أي تغيير في واحد أو أكثر من المعطيات غير الجديرة بالملاحظة لبيان الافتراضات البديلة المحتملة المعقولة لن يغير القيمة العادلة بشكل جوهري.

٤٧ إدارة المخاطر المالية

إطار إدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

إن الهدف الرئيسي للمجموعة هو إدارة المخاطر وتقديم عوائد معدلة بالمخاطر للمساهمين بما يلائم مستوى المخاطر المقبول. تتعرض المجموعة في سياق أنشطتها الاعتيادية للعديد من المخاطر، أبرزها مخاطر الائتمان، ومخاطر رأس المال، ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة التجارية، ومخاطر العملة، ومخاطر حقوق الملكية في المحفظة التجارية)، ومخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية، ومخاطر النماذج، ومخاطر التشغيل (بما في ذلك مخاطر الاحتيال)، ومخاطر التكنولوجيا، ومخاطر أمن المعلومات وخصوصية البيانات واستمرارية الأعمال، والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال، ومخاطر الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، والمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة. إن وجود هيكل مُحكم لإدارة المخاطر والمسؤولية المرتبطة بها يضمن الإشراف والمساءلة عن فعالية إدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة. ويتم تحديد أسلوب إدارة المخاطر على المستويات العليا من قبل مجلس الإدارة، ويتم تطبيقه من خلال هيكل وإطار مُحكمين لإدارة المخاطر.

تشكيل مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التوجيه والإشراف والرقابة العامة على المجموعة. قام مجلس الإدارة بتفويض السلطة إلى لجان متخصصة تدعم مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته. كما قام مجلس الإدارة بتفويض إدارة العمليات اليومية للمجموعة إلى الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية للمجموعة. ويتولى مجلس الإدارة كامل المسؤولية عن المجموعة بما في ذلك الاعتماد والإشراف على تنفيذ أهدافه الاستراتيجية واستراتيجية المخاطر وحوكمة الشركات والقيم المؤسسية ضمن إطار العمل المنفق عليه وفقاً للهيكل القانونية والتنظيمية ذات الصلة. وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً. يشغل كل عضو منصبه في المجلس لمدة ثلاث سنوات مع إمكانية التجديد لمدة ثلاث سنوات أخرى. كما أن مجالس إدارة الشركات التابعة للبنك يقع على عاتقها نفس المسؤوليات الموكلة تجاه شركاتهم ذات الصلة كما هو حال أعضاء مجلس إدارة البنك تجاه المجموعة.

إطار حوكمة الشركات

تحتفظ المجموعة بإطار شامل لحوكمة الشركات يتضمن إرشادات واضحة للقواعد والسياسات والإجراءات ومبادئ الحوكمة. ويتيح هذا الإطار لمجلس الإدارة والإدارة العليا ممارسة الرقابة الفعالة وضمان الإدارة السليمة للمجموعة.

تماشياً مع ميثاق العمل، يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن قيادة تنفيذ معايير حوكمة الشركات وحماية سلامة إطار الحوكمة الخاص بالمجموعة. ولتعزيز الاتساق والحفاظ على أعلى مستويات المهنية، يتعين على جميع الشركات التابعة والعمليات الدولية وضع أطر حوكمة تتماشى مع المبادئ العامة للمجموعة.

يتولى رئيس حوكمة الشركات مسؤولية هذا الإطار، بما يضمن الحفاظ على نزاهته واتساق تطبيقه في جميع أنحاء المؤسسة.

هيكل إدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة باعتماد إطار إدارة المخاطر الخاص بالبنك وشركائه التابعة وشركائه الزميلة ومكاتبه الدولية، بما في ذلك المكاتب التمثيلية والفروع الخارجية. ووفقاً للصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة، من خلال اجتماعات إدارة المخاطر لدى المجموعة التي تعقد بشكل منفصل، بصياغة سياسات رفيعة المستوى لإدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة، وممارسة الصلاحيات المسندة لها بشأن المخاطر، والإشراف على تطبيق إطار وضوابط إدارة المخاطر. ويتبع رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة هذه اللجنة من الناحية الإدارية.

لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد خطة عمل المجموعة والإشراف على تنفيذها وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى الإشراف على جوانب العمل الهامة لدى المجموعة ومراجعتها. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة.

لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة الإشراف وتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعرض المجموعة للمخاطر الحالية والمحتملة في المستقبل واستراتيجية المخاطر وتقبل المخاطر وتحملها، بالإضافة إلى ثقافة المخاطر في المجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بالإشراف على الأمور المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقديم المشورة بشأنها إلى مجلس الإدارة. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يخضع قسم إدارة المخاطر في المجموعة للتبعية المباشرة للجنة من خلال رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على فعالية نظم الرقابة الداخلية وجودة ونزاهة البيانات المالية وعملية إعداد التقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد والإشراف على برامج التدقيق الداخلي والخارجي، وتضمن التنسيق بين مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين. ويقوم رئيس قسم التدقيق بالمجموعة بتقديم تقارير إلى اللجنة بشأن ضوابط الرقابة الداخلية. كما يقدم رئيس قسم الامتثال تقارير إلى اللجنة مباشرة بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى مجلس الإدارة لدى المجموعة

لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقديم التوصيات والإشراف على تعيين وعزل أعضاء مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب الوظيفي لأعضاء اللجنة التنفيذية لدى المجموعة، ويشمل ذلك تقييم مهاراتهم ومعرفتهم وخبرتهم اللازمة لضمان تنفيذهم لمسؤولياتهم بما يعود بالمصلحة على المساهمين والمجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة إطار سياسة المكافآت لدى المجموعة وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة باعتماد والإشراف على إجراءات تحديد المكافآت وضمان مواءمتها وتوافقها مع ثقافة وقيم المجموعة وأداء الأعمال واستراتيجية إدارة المخاطر. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة.

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة

يوجد عشر لجان على مستوى الإدارة. فيما يلي المهام الرئيسية للجان الإدارية العشر:

اللجنة التنفيذية لدى المجموعة

تمثل اللجنة التنفيذية لدى المجموعة أعلى لجنة على مستوى الإدارة وتعمل بموجب الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة مسؤولية تحديد الأمور التي يلزم أو ينبغي تصعيدها إلى مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل اللجنة التنفيذية لدى المجموعة على دعم الرئيس التنفيذي للمجموعة في تحديد وتنفيذ استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة على إصدار القرارات المتعلقة باستراتيجية البنك والموازنات السنوية وإدارة رأس المال وإدارة المخاطر والسياسات والإجراءات الأكثر أهمية بالنسبة للمجموعة. قد تقوم اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بمنح بعض الصلاحيات والسلطات إلى لجان الإدارة والأفراد، ولكنها تحتفظ بصلاحيات التعامل مع الاستراتيجية والموازنة السنوية والهيكل التنظيمي، وإعداد التقارير المالية والضوابط الرقابية، وإدارة رأس المال، والمخاطر والرقابة الداخلية، والعقود، والأمور المتعلقة بحوكمة الشركات، وسياسات مكافآت المديرين التنفيذيين وسياسات الموارد البشرية وسياسات المجموعة بشكل عام، والجمعية العمومية للمساهمين والاتصالات، وأي أمور أخرى تقع ضمن اختصاصاتها.

لجنة الائتمان لدى المجموعة

تقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بالمساهمة في وضع وتنفيذ استراتيجية المجموعة للاستثمار والائتمان والسياسات والإجراءات ذات الصلة. تتمثل أهداف لجنة الائتمان لدى المجموعة في الإشراف الائتماني العام للمجموعة واتخاذ القرارات بشأن السياسة الائتمانية والأمور المتعلقة بالحوكمة.

لجنة المخاطر لدى المجموعة

تساعد لجنة المخاطر لدى المجموعة في وضع ومراقبة استراتيجية المخاطر للمجموعة، والتعرضات للمخاطر، ومستوى مخاطر المجموعة بطريقة فعالة. تتمثل الأهداف الأساسية للجنة في تحديد ووضع ومراقبة مستوى تقبل المخاطر لدى المجموعة وأطر ومنهجيات وسياسات المخاطر بشكل دوري. تقدم اللجنة تقارير عن الأمور المتعلقة بالمخاطر الجوهرية إلى اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة حسب الاقتضاء.

لجنة الامتثال لدى المجموعة

تقوم لجنة الامتثال لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في تحقيق هدفها المتمثل في الإشراف على المسؤوليات التنظيمية لدى البنك بالإضافة إلى ضمان امتثال البنك للقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن مختلف السلطات التنظيمية على مستوى المجموعة.

لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة

تعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة هي القوة المحركة والجهة الرئيسية المسؤولة عن اتخاذ القرارات بشأن هيكل ونوعية الميزانية العمومية. تكون لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة عن الإدارة الرشيدة للمخاطر الكامنة في مركز الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

اللجنة التوجيهية للموارد البشرية

تقوم اللجنة التوجيهية للموارد البشرية بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة الترشيحات والمكافآت في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية والتشغيلية المتعلقة بالموارد البشرية لإضافة قيمة لمساهمي المجموعة على المدى الطويل. تعد اللجنة الراعي الرسمي لجميع مبادرات الموارد البشرية الهامة على مستوى المجموعة بما يتوافق مع عروض المجموعة القيمة للموظفين.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة (تابع)

لجنة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال لدى المجموعة

تعمل لجنة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال لدى المجموعة على مساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في تنفيذ الأمور المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال بالمجموعة. تتمثل المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة في وضع التوجيهات اللازمة لتحديد وإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال في جميع المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة، فضلاً عن تحديد النطاق والسياسة والأهداف والافتراضات والأدوار / المسؤوليات الخاصة بسياسات إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال بالمجموعة.

لجنة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات لدى المجموعة

تقوم لجنة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في الإشراف على تنفيذ الضوابط الأمنية وإطار استمرارية الأعمال لدى المجموعة ومراجعتها واتخاذ القرارات المتعلقة بهما لضمان حماية موجودات المعلومات لدى البنك بشكل كافٍ وضمان الوقاية من المخاطر المحتملة الطبيعية أو البشرية والتعافي منها. كما تعمل لجنة مخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات لدى المجموعة كأداة حوكمة مستقلة وموضوعية تضمن كفاية وفعالية إطار أمن المعلومات لدى المجموعة.

لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى المجموعة

تعمل لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى المجموعة على مساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في جميع الأمور المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بالمجموعة. يتمثل الهدف الأساسي للجنة في الإشراف على استراتيجية وثقافة الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتعزيز الوعي بشأنها على مستوى المجموعة.

اللجنة التوجيهية للتكنولوجية لدى المجموعة

تساعد اللجنة التوجيهية للتكنولوجية لدى المجموعة على الوفاء بالمسؤوليات الموكلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بشأن الحوكمة والإشراف على جميع أنظمة التكنولوجيا والمعلومات على مستوى المجموعة، وتدعم أعمال لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة في دورها الإشرافي على إطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات بالمجموعة. وتضمن اللجنة التوجيهية للتكنولوجية لدى المجموعة موازنة استراتيجيات الأعمال مع أولويات التكنولوجيا وتعمل على حماية استثمارات المساهمين في التكنولوجيا وتعزيزها.

إطار إدارة مخاطر المجموعة

لدى المجموعة قسم مركزي مسؤول عن إدارة المخاطر يتراأسه رئيس قسم المخاطر بالمجموعة. يتكون قسم إدارة المخاطر من أقسام فرعية مثل المخاطر المؤسسية ومخاطر الائتمان ومخاطر رأس المال ومخاطر السوق ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر النماذج ومخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال والمخاطر القانونية ومخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات وخصوصية البيانات واستمرارية الأعمال واسترداد الائتمان وحوكمة الشركات ومخاطر الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى المجموعة.

أنشأ البنك إطار إدارة المخاطر للمجموعة لدعم أهداف إدارة المخاطر لدى المجموعة. إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة مخاطر المجموعة هو التأكيد بدرجة معقولة لمجلس الإدارة بأن المخاطر التي تؤثر على تحقيق المجموعة لأهدافها وقيمتها الرئيسية قد تم تحديدها وقياسها ومراقبتها وإدارتها من خلال نظام فعال ومتكامل لإدارة المخاطر.

يتكون الإطار من مجموعة محددة من وثائق السياسات التي تغطي جميع المخاطر الجوهرية على مستوى المجموعة، وتشمل سياسة إدارة المخاطر المؤسسية، وسياسة تقبل المخاطر، وسياسة إدارة مخاطر السمعة، وسياسة إدارة المخاطر الاستراتيجية، والأطر والسياسات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وسياسة إدارة رأس المال، والسياسات والأطر المتعلقة بحوكمة الشركات، والسياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، والسياسات المتعلقة بمخاطر السوق، والسياسات المتعلقة بمخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات، وسياسة إدارة مخاطر التشغيل، وسياسة إدارة مخاطر الاحتيال، وسياسة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية، وسياسة مرونة العمليات التشغيلية للمجموعة، والسياسات المتعلقة بمخاطر الامتثال، والسياسات المتعلقة بمخاطر أمن المعلومات، وسياسة إدارة استمرارية الأعمال، وسياسة إدارة حوكمة الذكاء الاصطناعي، وسياسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وسياسة الإفصاح عن الركيزة الثالثة، وسياسة تخطيط التعافي للمجموعة، وخطة التعافي والحل، ومنهجية الركيزة الثانية واختبارات الضغط، وسياسة اعتماد المنتجات الجديدة، وسياسة إدارة مخاطر النماذج، وسياسة الامتثال للشريعة الإسلامية وإطار الحوكمة الشريعة. بالإضافة إلى هذه السياسات المتبعة لإدارة المخاطر، قامت المجموعة كذلك بتطبيق سياسات وإجراءات وبرامج تشغيلية مفصلة حيثما تقتضي الضرورة.

تطبق المجموعة نهجاً يتضمن ثلاثة خطوط دفاعية لإدارة المخاطر. تقوم وحدات الأعمال وأقسام التمكين، باعتبارها خط الدفاع الأول، بتحديد وإدارة المخاطر في أنشطتها اليومية من خلال التأكد من أن الأنشطة تقع ضمن نطاق تقبل المجموعة للمخاطر وتتبع جميع السياسات والإجراءات الداخلية ذات الصلة. يقوم قسم الائتمان بالمجموعة وقسم المخاطر بالمجموعة وقسم الامتثال القانوني بالمجموعة، باعتبارهم خط الدفاع الثاني، بوضع ضوابط المخاطر التي تتكون من السياسات والإجراءات مع توفير الإشراف والتقييم المستقل لخط الدفاع الأول. يتبع رئيس قسم المخاطر بالمجموعة مباشرة لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان استقلالية قسم مخاطر المجموعة عن التدقيق الداخلي، باعتباره خط الدفاع الثالث، ويعمل على تقديم تأكيدات للإدارة والمجلس حول مدى فاعلية ممارسات إدارة المخاطر المطبقة بواسطة خطي الدفاع الأول والثاني. ويتبع رئيس قسم التدقيق بالمجموعة مباشرة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة مخاطر المجموعة (تابع)

كجزء من إطار إدارة مخاطر المجموعة، حدد بنك أبوظبي الأول مستوى تقبّل المخاطر بشكل رسمي بعد دراسة متأنية للموازنة بين المخاطر والعوائد.

تستند عملية مراقبة المخاطر وإدارتها بشكل أساسي إلى الحدود التي وضعتها الإدارة التنفيذية للمجموعة، حيث تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل لدى المجموعة وبيئة السوق التي تعمل بها، بالإضافة إلى مدى تقبّل المجموعة للمخاطر. يتم جمع المعلومات من جميع أقسام المجموعة وفحصها ومعالجتها لتحديد المخاطر وتحليلها ومراقبتها. وتُقدّم هذه المعلومات إلى لجنة المخاطر والممارسات البنّية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنيقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر لدى المجموعة على أساس ربع سنوي. تغطي المعلومات المخاطر على مستوى المؤسسة وتهدف إلى تمكين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من الحصول على جميع المعلومات اللازمة لتقييم التأثير المحتمل لهذه المخاطر على أعمال المجموعة بشكل مستقل. تستخدم المجموعة عدداً من التدابير للحد من المخاطر والسيطرة عليها، بما في ذلك استخدام أساليب الحد من مخاطر الائتمان (مثل الضمانات والكفالات والتسويات وما إلى ذلك) للحد من التعرض لمخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المشتقة للحد من بعض مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات. ويُقيّم مستوى المخاطر لجميع المعاملات الرئيسية ويوافق عليه ممثلو الإدارة المعنيون قبل إبرام المعاملات. وتتم مراقبة فعالية جميع تدابير الحد من المخاطر عن كثب من قبل وحدة إدارة المخاطر. يتم تحديث أطر واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى المجموعة بشكل فعال بناءً على اللوائح وأفضل الممارسات في السوق. كما تقوم المجموعة بصورة دورية بتنظيم تدريبات ومبادرات توعية لموظفيها وعمالها لضمان تعزيز ثقافة المخاطر.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق عميل أو طرف مقابل لأصل مالي في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، واتفاقيات إعادة الشراء العكسي، واستثمارات الدين لغير أغراض المتاجرة، والأدوات المالية المشتقة، وبعض الموجودات المالية الأخرى لدى المجموعة.

إدارة مخاطر الائتمان

يتم تحديد وتقييم مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة من خلال آلية شاملة تتضمن ثلاثة مستويات للدفاع. يقع مستوى الدفاع الأول على عاتق وحدات الأعمال التي تتولى مسؤولية الحفاظ على الجودة الائتمانية للموجودات بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال المعتمدة ومستوى تقبّل مخاطر الائتمان. يقع المستوى الثاني للدفاع على عاتق وحدة الائتمان لدى المجموعة التي تقوم بتقييم المخاطر على مستوى الأفراد والتسهيلات وضمان التوثيق المناسب لوثائق الأفراد والتسهيلات والضمانات بالتنسيق مع وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة التي تقوم بتقييم مخاطر الائتمان على أساس المحفظة وتطبيق سياسات مخاطر الائتمان وتحديث نماذج تصنيف مخاطر الائتمان. يقوم التدقيق الداخلي بدور المستوى الثالث للدفاع من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتحليلات الائتمانية وأعمال إدارة المخاطر للتحقق من الامتثال للسياسات والإجراءات الموضوعية من قبل المجموعة. كما تقوم الوحدة بمراجعة وثائق السياسات بشكل منتظم.

يتم إجراء مراقبة منتظمة للمخاطر على مستوى الأفراد والمحافظ ضمن إطار متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان استناداً إلى عدة معايير تشمل الجودة الائتمانية ومستويات المخصصات وحدود التعرض من مختلف الأبعاد والأداء المالي والتشغيلي والسلوك المصرفي والاستخدام النهائي للأموال ومدى كفاية إجراءات الحد من مخاطر الائتمان والالتزام بالتعهدات المالية وغير المالية وأداء عمليات الاسترداد وأداء نظام التصنيف وغيرها.

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دون مراعاة الضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى. وما لم يذكر غير ذلك على وجه الخصوص، فإنه بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

تقوم المجموعة بقياس مدى تعرّضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى القيم الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ المخصومة والفوائد المعلقة وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥									
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية ^٤		المجموع	
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢٦٤,٨٦٤	١٧	١,٣٢٦	١١٩	-	-	-	-	٢٦٦,١٩٠	١٣٦
٢٣,٤٩٥	٥	٢,١٦٨	٤٤	-	-	-	-	٢٥,٦٦٣	٤٩
٩٤,٠٦٣	٧٦	-	-	-	-	-	-	٩٤,٠٦٣	٧٦
٥٩٧,٥٤٣	٢,٦٤٧	١٤,٢٧٦	١,٧٤٩	١٧,٢٤٣	٤,٦١١	٣,٦٦٢	٣٤٩	٦٣٢,٧٢٤	٩,٣٥٦
٥,٣٤٤	٢	-	-	-	-	-	-	٥,٣٤٤	٢
١٧٧,٨٠٣	١٠١	-	-	٨٣	٣	-	-	١٧٧,٨٨٦	١٠٤
٢٣,٥٤٥	٢٩٢	٢٦	-	١٧٦	٣٤	-	-	٢٣,٧٤٧	٣٢٦
٣٤٦,٥٣٣	٤٨٣	٣,٢٠١	١٠٣	٢,٢٧٤	٦٤٧	١	١	٣٥٢,٠٠٩	١,٢٣٤
١,٥٣٣,١٩٠	٣,٦٢٣	٢٠,٩٩٧	٢,٠١٥	١٩,٧٧٦	٥,٢٩٥	٣,٦٦٣	٣٥٠	١,٥٧٧,٦٢٦	١١,٢٨٣

^١ يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، بما في ذلك الفوائد المعلقة بمبلغ ٧,٠٤٣ مليون درهم على موجودات المرحلة الثالثة والموجودات المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية.

^٢ يتم إدراج مخصص الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن صافي مخصص الانخفاض في القيمة، ويتم عرض الرصيد ذي الصلة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

^٣ بالنسبة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، تُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس النهج المبسط.

^٤ تحسب المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي للجودة الائتمانية، مبلغاً اسمياً بقيمة ٣,٥٦٩ مليون درهم عن التعثر في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية ^٤		المجموع	
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢١١,٢٧٣	٢٦	١,١٤٧	١١٨	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٤٢٠	١٤٤
٢١,٤٩٣	٩	٢,٢٨١	٤١	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٧٤	٥٠
٦٩,٧٥٥	٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٧٥٥	٩٤
٥١٣,٥٨١	٢,٦١٨	١٠,٥٢٨	١,٧٧٨	٢٢,٦٧٧	٨,٩٤٣	٣,٧٢٧	٤٥٠	٥٥٠,٥١٣	١٣,٧٨٩		
٤,٠٣٠	١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣٠	١
١٧٧,٨٣٤	١٦٦	-	-	٨٨	٤	-	-	-	-	١٧٧,٩٢٢	١٧٠
٢٣,١٩٠	٢٢٤	٩	٦	١٢٢	٣٧	-	-	-	-	٢٣,٣٢١	٢٦٧
٢٥٠,٧٧٥	٣٠٠	٣,٨٤٢	١٥٤	٢,٢٩٤	٦٠٧	١	-	٢٥٦,٩١٢	١,٠٦١		
١,٢٧١,٩٣١	٣,٤٣٨	١٧,٨٠٧	٢,٠٩٧	٢٥,١٨١	٩,٥٩١	٣,٧٢٨	٤٥٠	١,٣١٨,٦٤٧	١٥,٥٧٦		

^١ يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، بما في ذلك الفوائد المعلقة بمبلغ ٧,٨٢٧ مليون درهم على موجودات المرحلة الثالثة والموجودات المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية.

^٢ يتم إدراج مخصص الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن صافي مخصص الانخفاض في القيمة، ويتم عرض الرصيد ذي الصلة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

^٣ بالنسبة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، تُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس النهج المبسط.

^٤ تحسب المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي للجودة الائتمانية، مبلغاً اسمياً بقيمة ٣,٦٦٤ مليون درهم عن التعثر في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٥١٣,٥٨١	١٠,٥٢٨	٢٢,٦٧٧	٣,٧٢٧	٥٥٠,٥١٣
(٨,٥٧٦)	٨,٥٧٦	-	-	-
(٢,١٥٩)	-	٢,١٥٩	-	-
٢,٨٥٦	(٢,٨٥٦)	-	-	-
-	(١,٥٨٣)	١,٥٨٣	-	-
-	٧٣٤	(٧٣٤)	-	-
١٠٠	-	(١٠٠)	-	-
(٧,٧٧٩)	٤,٨٧١	٢,٩٠٨	-	-
(٤٥)	(٣٨٢)	(٧,٤٩٩)	(٩٣)	(٨,٠١٩)
٩١,٧٨٦	(٧٤١)	(٨٤٣)	٢٨	٩٠,٢٣٠
٥٩٧,٥٤٣	١٤,٢٧٦	١٧,٢٤٣	٣,٦٦٢	٦٣٢,٧٢٤

قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

صافي المبالغ المحذوفة

صافي الحركات غير المرحلية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢٥٠,٧٧٥	٣,٨٤٢	٢,٢٩٤	١	٢٥٦,٩١٢
(٨٩٠)	٨٩٠	-	-	-
(١٧٨)	-	١٧٨	-	-
٥٢٩	(٥٢٩)	-	-	-
-	(١٠٧)	١٠٧	-	-
-	١٦	(١٦)	-	-
٢٧	-	(٢٧)	-	-
(٥١٢)	٢٧٠	٢٤٢	-	-
٩٦,٢٧٠	(٩١١)	(٢٦٢)	-	٩٥,٠٩٧
٣٤٦,٥٣٣	٣,٢٠١	٢,٢٧٤	١	٣٥٢,٠٠٩

تعرض غير ممول

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

صافي الحركات غير المرحلية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٤٦٤,٧٨٧	١٢,٩٣٨	٢٢,٩٢٤	٣,٩٩٢	٥٠٤,٦٤١
(٢,٩٢٠)	٢,٩٢٠	-	-	-
(١,٧٩٠)	-	١,٧٩٠	-	-
٢,٢٠٠	(٢,٢٠٠)	-	-	-
-	(٣,٤٥٨)	٣,٤٥٨	-	-
-	١,٤٥٣	(١,٤٥٣)	-	-
١١٤	-	(١١٤)	-	-
(٢,٣٩٦)	(١,٢٨٥)	٣,٦٨١	-	-
(٦٩)	(٣٥٠)	(٣,٤٦٦)	(٢٢٠)	(٤,١٠٥)
٥١,٢٥٩	(٧٧٥)	(٤٦٢)	(٤٥)	٤٩,٩٧٧
٥١٣,٥٨١	١٠,٥٢٨	٢٢,٦٧٧	٣,٧٢٧	٥٥٠,٥١٣

قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

صافي المبالغ المحذوفة

صافي الحركات غير المرحلية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

المشترأة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تعرض غير ممول
المجموع	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٢٤٣,١١٢	١,٦٦٤	٤,٣١٣	٢٣٧,١٣٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١,٨١٦	(١,٨١٦)	التحويلات:
-	-	٧	(٧)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١٩٥)	١٩٥	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	١,٠٧٩	(١,٠٧٩)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٩)	١٩	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١,٠٦٧	٥٦١	(١,٦٢٨)	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٣,٨٠٠	(٤)	(٤٣٧)	١٥,٢٧٣	صافي الحركات غير المرحلية
٢٥٦,٩١٢	١	٢,٢٩٤	٣,٨٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

لم يكن هناك أي حركة جوهرية بين المراحل بالنسبة للموجودات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

فيما يلي التصنيفات الائتمانية الخارجية للأوراق المالية لأغراض المتاجرة والاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة	AAA
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	AA إلى A
مليون درهم	مليون درهم	BBB إلى B
١,٢٦٤	٤٢,٦٧٠	CCC فأقل
٢٩,١٥٩	١١٠,٤٣١	غير مصنفة
٣١,٤١٨	٢٦,١١٢	
٣,٤٢٢	٣٣٨	
٨,٨٤٤	١٠,١٦٣	
٧٤,١٠٧	١٨٩,٧١٤	
-	(٢)	
٧٤,١٠٧	١٨٩,٧١٢	

نقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتكون الاستثمارات غير المصنفة بصورة أساسية من الاستثمارات في الأسهم الخاصة والاستثمارات في الأسهم التي لا تحمل مخاطر ائتمانية. إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ليست متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة.

الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تعتمد قيمة ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية تغطي قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات. وفيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها:

- بالنسبة لإقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء العكسي، يتم الحصول على النقد أو الأوراق المالية.
- بالنسبة لإقراض الشركات والأعمال الصغيرة، يتم استخدام الرهون على الممتلكات العقارية والمخزون والذمم المدينة التجارية، وفي بعض الحالات الاستثنائية، يتم الحصول على ضمانات حكومية.
- بالنسبة لإقراض الأفراد، يتم استخدام الرهون على العقارات السكنية.

قامت المجموعة بوضع إطار للحد من مخاطر الائتمان كوسيلة لخفض التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات، وذلك عن طريق ضمانات صافية من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقيق، بما في ذلك الضمانات المعتمدة من أطراف أخرى أو التامين. وتشمل أنواع إجراءات الحد من مخاطر الائتمان اتفاقيات التسوية والضمانات والكفالات والمشتقات الائتمانية والاعتمادات المستندة الاحتياطية. تتأكد المجموعة من أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات الخاضعة للضمان والمستخدم لتوثيق عمليات التسوية داخل وخارج الميزانية العمومية والكفالات والمشتقات الائتمانية والضمانات ملزمة لجميع الأطراف وناظرة قانونياً في جميع البلدان ذات الصلة. كما تتأكد المجموعة من أنه يتم مراجعة كافة الوثائق من قبل السلطة المختصة والحصول على الاستشارات القانونية المناسبة للتحقق من إمكانية تنفيذها وضمان ذلك. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على أساس الفترة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

تحتفظ المجموعة بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض التعرضات الائتمانية. ويرد أدناه تقدير للضمانات مقابل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
		مقابل التي لم تتعرض لانخفاض فردي في القيمة:
		العقارات
٢١٠,٧٦٨	٢٣٧,٢٦٩	الأسهم والسندات
٢٠٥,٣٢٠	٢٠٥,٣٣٣	النقد
١٠,١٧٩	١٢,٠٧٨	أخرى
٣١,٠٨٢	٣١,٢٧٦	مجموع الضمانات مقابل التي لم تتعرض لانخفاض فردي في القيمة
٤٥٧,٣٤٩	٤٨٥,٩٥٦	
		مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:
		العقارات
١٥,٠٦٤	١٤,٣٣١	الأسهم والسندات
١٣٤	٣٥٠	النقد
٨٦	١٤٣	أخرى
١٥٠	١٦١	مجموع الضمانات مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة
١٥,٤٣٤	١٤,٩٨٥	مجموع الضمانات مقابل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
٤٧٢,٧٨٣	٥٠٠,٩٤١	
		نسبة تغطية قيمة الضمان
		٠ - ٥٠٪
		٥١ - ١٠٠٪
		أكثر من ١٠٠٪
		صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي الذي تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مليون درهم	مليون درهم	
١١,١٣٨	٦,١٠٤	
٣,٥٤٢	٤,٢٨٤	
٣,٨٣٤	٣,٣٨١	
١٨,٥١٤	١٣,٧٦٩	

تتمثل سياسة المجموعة في مصادرة الضمانات بطريقة منتظمة في الوقت المناسب. ولم يطرأ أي تغيير جوهري على جودة الضمانات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

المشتقات واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية

تعمل المجموعة على الحد من مخاطر ائتمان المشتقات واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية من خلال إبرام اتفاقيات تسوية رئيسية والاحتفاظ بضمانات في شكل نقد وأوراق مالية قابلة للتداول.

يتم التعامل مع المعاملات المشتقة في الأسواق المالية مع أطراف المقاصة المركزية المقابلة، أو يتم الدخول فيها بموجب الاتفاقيات الرئيسية للجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات. وبشكل عام، وبموجب هذه الاتفاقيات، وفي ظل ظروف معينة - على سبيل المثال عندما يكون هناك حدث ائتماني مثل التعثر - يتم إنهاء جميع المعاملات القائمة بموجب الاتفاقية مع الطرف المقابل، ويتم تقييم قيمة الإنهاء وفقاً لقواعد التسوية المعمول بها والمبلغ (المستحق أو مستحق الدفع) قيد التسوية مع الطرف المقابل. توفر مثل هذه الترتيبات تسوية صافية واحدة لجميع الأدوات المالية التي تغطيها الاتفاقيات في حالة التعثر في أي عقد من العقود. وعادةً ما تبرم المجموعة ملحقاً للدعم الائتماني بالتزامن مع اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات، والذي يلزم المجموعة وأطرافها المقابلة بتقديم ضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل. يتم أيضاً تقديم ضمانات بشكل يومي فيما يتعلق بالمشتقات التي يتم التعامل بها في الأسواق المالية ومع أطراف المقاصة المقابلة.

تقوم المجموعة بإبرام عقود البيع وإعادة الشراء وعقود البيع وإعادة الشراء العكسي والمعاملات واقتراض وإقراض الأوراق المالية بموجب اتفاقيات رئيسية ذات شروط تسوية مماثلة لتلك الشروط الخاصة باتفاقيات التسوية الرئيسية للجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

قروض وسلفيات وتمويل إسلامي

تعتبر الجدارة الائتمانية العامة للعملاء من الشركات أفضل مؤشر على الجودة الائتمانية لتسييلات القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المقدمة لهم، إلا أن الضمان يوفر حماية إضافية، ولذلك تطلب المجموعة بشكل عام من الشركات المقرضة تقديم ضمانات. قد تحصل المجموعة على ضمانات في شكل رهن من الدرجة الأولى على العقارات، ورهونات متغيرة على كافة موجودات الشركات، وغيرها من الرهونات والضمانات الأخرى.

نظراً لتركيز المجموعة على الجدارة الائتمانية للعملاء من الشركات، يتم تقييم الضمانات العقارية بشكل دوري بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية على غرار ما تفعله بالنسبة لمخاطر البنود داخل الميزانية العمومية. في حالة وجود التزامات بالإقراض، يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان كما هو الحال مع القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي. ويمكن طلب ضمانات اعتماداً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

المعطيات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير الانخفاض في القيمة

راجع السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٦ (أ) (٧).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يُقيم البنك ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تنتظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان، والمعلومات التطلعية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأي تعرض وذلك بمقارنة:

- احتمالية التعثر عند البدء المعدلة وفقاً لفترة استحقاق القرض.
- احتمالية التعثر في تاريخ التقرير الحالي المعدلة وفقاً للعمر المتبقي للقرض.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية وراء التغييرات في مخاطر الائتمان للمحافظ. ويتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بشكل عام، بناءً على تقدير احتمالية التعثر والنظر في العوامل الكمية، حيث تم تصميم كل منها لتعكس المعلومات المستقبلية على أساس كل أداة مالية على حدة.

وبالمثل، بالنسبة لمحفظة الأفراد، يتم استخدام الأداء الحالي والسابق للحساب لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

من المفترض في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوماً في سداد التزاماته التعاقدية أن يكون شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كمعيار للدعم، ما لم يكن من الممكن دحض هذا الافتراض بشكل معقول على أساس معلومات مستقبلية مدعومة.

يمكن كذلك اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي استناداً إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. تعكس هذه التقييمات عادةً وضع هذه التعرضات ضمن فئات معينة، مثل وضعها على قائمة المراقبة. وفي هذه الحالات يتم احتساب احتمالية التعثر على مدى العمر.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يُعاد قياس مخصص الخسارة على الأداة على أساس احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً. قد تشير بعض المؤشرات النوعية على الزيادة في مخاطر الائتمان، مثل التأخر أو الإهمال، إلى زيادة مخاطر التعثر التي تظل لما بعد توقف المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة تصحيح يجب أن يُظهر خلالها الأصل المالي سلوكاً جيداً كدليل على انخفاض مخاطر الائتمان المرتبطة به بشكل كاف. كما تلتزم المجموعة بكافة متطلبات فترة التصحيح المنصوص عليها من قبل البنوك المركزية المحلية في البلدان ذات الصلة.

بالإضافة إلى الفحص الكمي بناءً على الحركة في احتمالية التعثر، تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق أحكام ائتمانية موثوقة بغرض إدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تصنيف مخاطر الائتمان

تحدد المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض عند الاعتراف المبدئي، بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. وتخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، ما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى تصنيف مختلف لمخاطر الائتمان.

تحدد المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان لتعرضات غير الأفراد، بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها للتعثر بتطبيق الأحكام الائتمانية الموثوقة. يتم تحديد تصنيفات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة تصنيفات مخاطر الائتمان بحيث ترتفع مخاطر حدوث التعثر تصاعدياً كلما تفاقمت مخاطر الائتمان، لذا فإن الفرق في خطر التعثر بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

بالنسبة للتعرض للأفراد، يتم إجراء تقييم مخاطر الائتمان بوضع درجة لتصنيف مخاطر الائتمان بناءً على سمات المقترض وسلوك السداد السابق. تختلف عوامل درجات التصنيف تبعاً لطبيعة التعرض والمنتج. ويتم تحديد ومعايرة درجات تصنيف مخاطر الائتمان بحيث ترتفع مخاطر التعثر تصاعدياً كلما تدهورت الجدارة الائتمانية.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالتين التاليتين:

- يكون المدين متأخراً في سداد أي تسهيلات أو التزامات ائتمانية جوهرية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- يكون من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل.

تستخدم المجموعة التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان للعملاء من الشركات والذي يعكس تقييمها لاحتمالية التعثر.

يتم التعامل مع بعض التعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية، مثل الضمانات المصرفية والاعتمادات المستندية وغيرها، على أنها تعرضت للانخفاض في القيمة في حال اعتقدت المجموعة أنه من المرجح طلبها وأن العميل لن يتمكن من الوفاء بهذه الالتزامات. في حال كان التعرض للبنود خارج الميزانية العمومية في شكل عقود مشتقات وكان هناك شك بأنه سيتم استلام كافة التدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية من الطرف المقابل، تقوم المجموعة بتقييم صافي تعرض السوق للطرف المقابل مع الأخذ بعين الاعتبار أي ترتيبات قائمة واجبة النفاذ متعلقة بالنسوبة. ويتم اعتبار صافي المركز الذي تم الوصول إليه (إذا كان مستحقاً) على أنه قد تعرض للانخفاض في القيمة.

قد تتغير بمرور الوقت المعطيات المتعلقة بتقييم ما إذا كانت أداة مالية في حالة تعثر، وكذلك مدى أهمية هذه المعطيات، بما يعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي (إيضاح ٤٧ هـ)).

استخدام المعلومات التطلعية

تراعي المجموعة المعلومات التطلعية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم المجموعة بصياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحتمل حدوثه بنسبة ٤٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، هما التصاعدي والتنازلي، حيث يحتمل حدوث كل منهما بنسبة ٣٠٪. وظلت هذه السيناريوهات ثابتة لسنتي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. تتضمن المعلومات الخارجية التي تم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تزاوّل فيها المجموعة نشاطها والمنظمات العالمية مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي وبعض المتخصصين في التوقعات من القطاع الخاص والأكاديميين.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

أجرت المجموعة تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية إذا تم تغيير أوزان السيناريوهات الترجيحية المستخدمة في نموذج المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩. وفقاً لتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو التنازلي للسنة بنسبة ١٠٪/١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بنسبة ٠,٧٪/٠,٧٪ على التوالي (٢٠٢٤). إذا تم تغيير السيناريو التنازلي للسنة بنسبة ١٠٪/١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بنسبة ٠,٦٪/٠,٦٪ على التوالي. في الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استخدام المعلومات التطلعية (تابع)

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ إلى ٢٠٣٠.

المنطقة	المتغير الكلي ^{١,٢}	السيناريو	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	سعر النفط	أساسي	-٢,٠٦٪	١,١٠٪	٢,٧١٪	١,٦١٪	١,٨٣٪
		تصاعدي	٦,٣٠٪	-٢,٤٢٪	-٠,٢٢٪	١,٤٧٪	١,٩٧٪
		تنازلي	-٣٤,٨٣٪	٣٠,٠٤٪	١٦,٣٢٪	١,٥٩٪	٢,٥٦٪
	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالإمارات	أساسي	٤,٠٧٪	٣,٧٢٪	٣,٨٨٪	٣,٧٤٪	٣,٦٥٪
		تصاعدي	٦,٨٤٪	٤,٣٠٪	٣,٨٨٪	٣,٧٤٪	٣,٦٥٪
		تنازلي	-٢,١٢٪	١,٦٠٪	٥,٧٨٪	٥,٠٣٪	٣,٧٧٪
	مؤشر سعر الإسكان بالإمارات	أساسي	٣,٥٢٪	٥,٠٥٪	٥,٣٩٪	٤,٦٠٪	٣,٦٢٪
		تصاعدي	٦,٦١٪	٦,٧٨٪	٥,٥٥٪	٤,٢٦٪	٣,٦١٪
		تنازلي	-١٢,٨٣٪	١,٨٥٪	٥,٤٤٪	٦,٢٠٪	٤,٣٤٪
	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بمصر	أساسي	٤,٥٥٪	٥,١٦٪	٥,٤٠٪	٥,٤٤٪	٥,٢٦٪
		تصاعدي	٧,١٣٪	٥,٢٢٪	٥,٤٠٪	٥,٤٤٪	٥,٢٦٪
		تنازلي	-٠,٥٥٪	٥,٢٣٪	٦,٣٢٪	٦,١٨٪	٥,٧٤٪
	مؤشر الأسهم بمصر	أساسي	٠,٨٥٪	٢,٩٨٪	٤,٩٠٪	٣,٨٩٪	٤,٥٣٪
		تصاعدي	١٣,٢١٪	١,١٩٪	٣,٢٤٪	٢,٤٧٪	٤,٤٧٪
		تنازلي	-٣٥,٥٧٪	١٩,٢٩٪	١٨,٦٧٪	٩,٤٠٪	٥,٢٠٪
المملكة المتحدة	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالمملكة المتحدة	أساسي	١,١٥٪	١,٦٣٪	١,٧١٪	١,٧١٪	١,٧٣٪
		تصاعدي	٤,٦٨٪	١,٨٨٪	١,٦٦٪	١,٧٤٪	١,٩٤٪
		تنازلي	-٤,١٤٪	١,٩٤٪	٢,٨٦٪	١,٧٧٪	١,٦٤٪
	مؤشر الأسهم بالمملكة المتحدة	أساسي	٠,٤٨٪	٢,٦٧٪	٤,٣٣٪	٣,٨٥٪	٣,٨٤٪
		تصاعدي	٩,٦١٪	٠,٠٠٪	١,٥٩٪	٢,٠٥٪	٤,١٤٪
		تنازلي	-١٩,٨٢٪	١١,٦٠٪	١٠,٦٣٪	٥,٧٤٪	٣,١٠٪

^١ يمثل متوسط الزيادة / النقص السنوي على مدى الفترة.

^٢ هناك عوامل كلية متغيرة إضافية تُستخدم لمناطق أخرى ذات صلة بسوقها.

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية لفرض ما لعدة أسباب، منها تغيير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه والاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم ٦(٤).

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري تعكس مقارنة ما يلي:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة.
- مع الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر المقدرة بناءً على البيانات عند الاعتراف المبدئي وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض المقدمة إلى العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإهمال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الائتمان لدى المجموعة، يتم منح مهلة من سداد القرض على أساس انتقائي في حال كان المدين عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بديونه أو كانت هناك مخاطر هامة من التعثر، مع وجود دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة مد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة، وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض. تخضع قروض الأفراد وغير الأفراد لسياسة الائتمان. وتقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بمراجعة التقارير حول أنشطة الإهمال بشكل منتظم.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال لدى المجموعة، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أسفر عن تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأصلي، وكذلك تجربة المجموعة السابقة بشأن إجراءات الإهمال المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد للمقترض وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة، كما تراعي المؤشرات السلوكية المختلفة.

بصفة عامة، يعتبر الإهمال مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يكون توقع الإهمال بمثابة دليل على انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض (الإيضاح ٦(أ)). ويتعين على العميل إظهار سلوك سداد جيد بشكل مستمر على مدى فترة زمنية قبل تصنيف التعرض على أنه لم يعد في حالة انخفاض في القيمة الائتمانية أو في حالة تعثر.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها في القروض التي تم إعادة هيكلتها بسبب تدهور المركز المالي للمقترض، حيث تكون المجموعة قد قدمت تنازلات هامة لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى. وبمجرد إعادة هيكلة القرض، فإنه يبقى في هذه الفئة لفترة اثني عشر شهراً على الأقل لإنشاء سجل أداء مرضٍ بموجب اتفاقية إعادة الهيكلة. تحدد المجموعة فترة اثني عشر شهراً التي تبدأ من تاريخ توقيع اتفاقية إعادة الهيكلة. وكما في تاريخ التقرير، قامت المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التعرضات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
١١,١٧٢	٨,٦٢٨
٤,٤٥٨	٣,٧٨٦
٣,٣١٣	٢,١٠٥

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

إجمالي القيمة الدفترية

مبلغ الانخفاض في القيمة

مخصص الانخفاض في القيمة

إن تأثير خسارة التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة ليس جوهرياً.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المعطيات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح ٦(أ)(٧)):

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى العمر بناءً على آجال الاستحقاق. وتبين آجال الاستحقاق كيفية تطور التعثرات في المحفظة خلال العمر المتبقي للقروض.

احتمالية التعثر هي تقدير مدى احتمال التعثر على مدار فترة زمنية محددة، ويتم تقديره في وقت زمني معين. يركز الحساب على نماذج إحصائية مصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتستند النماذج الإحصائية إلى البيانات الداخلية متضمنة كلاً من العوامل الكمية والنوعية وبيانات السوق (حيثما تكون متاحة). تقدر احتمالية التعثر بمراعاة الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات، ويستند التقدير إلى الظروف الراهنة والمعدلة لمراعاة تقديرات الأوضاع المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

تتمثل الخسارة الناتجة عن التعثر في حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على الضمانات الحالية وقطاع العمل الذي يزاوئ فيه الطرف المقابل نشاطه والبلد المحتمل فيه التعرض للمخاطر وتكاليف الاسترداد التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تتم إعادة معايرة تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لسيناريوهات اقتصادية مختلفة تتضمن تأثير التغيير في معايير الاقتصاد الكلي. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في التعرض المتوقع في وقت حدوث التعثر. تحدد المجموعة مستوى التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب الالتزامات التعاقدية. فيما يتعلق بالالتزامات غير المسحوبة والتسهيلات غير الممولة مثل الاعتمادات المستندية والضمانات، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في مبلغ التعرض عندما يصبح التسهيل مستحق الدفع ويرتكز التحويل الممول على العوامل المحددة في بازل.

إلا أنه بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن قرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ويتم احتساب مستوى التعرض الناتج عن التعثر باستخدام نموذج داخلي. يمكن للمجموعة إلغاء هذه الحدود بآثر فوري، إلا أن هذا الحق التعاقد لا يمكن تطبيقه خلال الأعمال الإدارية اليومية، ولكن يمكن تطبيقه فقط عندما تكون المجموعة على دراية بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

يتم وضع نموذج معيار القياس على أساس جماعي عندما يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة.
- الأداء التاريخي.
- قطاع العمل.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تخضع التجميعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة على نحو مناسب.

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية مطابقات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأداة المالية. إن أساس تحديد التحويلات بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان مبين في السياسة المحاسبية للمجموعة. راجع الإيضاح ٦(أ)(٧).

المرحلة الأولى مليون درهم	المرحلة الثانية مليون درهم	المرحلة الثالثة مليون درهم	المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية مليون درهم	المجموع مليون درهم
٣,٤٣٨	٢,٠٩٧	٩,٥٩١	٤٥٠	١٥,٥٧٦
(١٩٧)	١٩٧	-	-	-
(١٣٦)	-	١٣٦	-	-
١٠٤	(١٠٤)	-	-	-
-	(٢٩٨)	٢٩٨	-	-
-	٢٥٨	(٢٥٨)	-	-
٥٢	-	(٥٢)	-	-
(١٧٧)	٥٣	١٢٤	-	-
٣٧٩	٢٢٦	٢,٩٨٠	(٣٢)	٣,٥٥٣
(١٧)	(٣٦١)	(٧,٤٠٠)	(٦٨)	(٧,٨٤٦)
٣,٦٢٣	٢,٠١٥	٥,٢٩٥	٣٥٠	١١,٢٨٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تأثير التغير في المخصص

حذوفات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى مليون درهم	المرحلة الثانية مليون درهم	المرحلة الثالثة مليون درهم	المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية مليون درهم	المجموع مليون درهم
٢,٥٧١	٢,٢٥٠	٩,٩٢٣	٥٣٦	١٥,٢٨٠
(١١٨)	١١٨	-	-	-
(٤٤)	-	٤٤	-	-
١٣٥	(١٣٥)	-	-	-
-	(٤٥٨)	٤٥٨	-	-
-	١٣٠	(١٣٠)	-	-
٤٢	-	(٤٢)	-	-
١٥	(٣٤٥)	٣٣٠	-	-
٩٤٦	٦٠٣	٢,٧٤٣	١٧٧	٤,٤٦٩
(٩٤)	(٤١١)	(٣,٤٠٥)	(٢٦٣)	(٤,١٧٣)
٣,٤٣٨	٢,٠٩٧	٩,٥٩١	٤٥٠	١٥,٥٧٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التحويلات:

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

تأثير التغير في المخصص

حذوفات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات الميزانية العمومية بما في ذلك المشتقات. يتم بيان الحد الأقصى للتعرض على أساس إجمالي، قبل تأثير التخفيف باستخدام اتفاقيات التسوية الرئيسية والضمانات.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
٢١٢,٤٢٠	٢٦٦,١٩٠	٨	أرصدة لدى المصرف المركزي
٥٠,٢٠٠	٦٥,٥٤٥	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٧٧٤	٢٥,٦٦٢	١٠	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٦٩,٧٥٥	٩٤,٠٦٣	١١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٥٥٠,٥١٣	٦٣٢,٧٢٤	١٢	قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
١٨١,٩٥٢	١٨٣,٢٣٠	١٣	استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
٤٧,٥٢٤	٥٤,٥٦٥		موجودات أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً
١,١٣٦,١٣٨	١,٣٢١,٩٧٩		المجموع
٣٩,٦٥٨	٣٥,٥٨٦	٤٠	مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٦,٢٣٥	٥,١١٦	٤٠	مشتقات محتفظ بها لغرض التحوط
٤٥,٨٩٣	٤٠,٧٠٢		المجموع
١٧٧,٩٥٠	٢٢٣,٨٢٩	٣٩	مطلوبات طارئة
٧٨,٩٦٢	١٢٨,١٨٠	٣٩	التزامات
٢٥٦,٩١٢	٣٥٢,٠٠٩		المجموع
١,٤٣٨,٩٤٣	١,٧١٤,٦٩٠		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

عندما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، ولكنها لا تمثل أقصى تعرض للمخاطر يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. وفيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

التركيز بحسب القطاع الاقتصادي

قروض وسلفيات وتمويل إسلامي	استثمارات ^١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي	التزامات قروض غير مسحوبة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم
٤,٩٨٥	٣,٣٠١	-	٢٢٣	-
٥٠,٧٥٠	٤٠,٨٤٨	-	٢٩,١٥٨	٢٥,٧٩٢
٣٢,٠٤٤	٢٨,٦٤١	-	١٣,٨٧٩	٥,٢٥٧
٩,٠٤٦	١١,٠٣٣	-	٢,٦٥١	١,٢٥٨
١٠١,١٢٠	٩٤,٤٠٨	-	١٣,٠٨٥	٧,٨٥٥
٢٥,٧١٨	٢٤,٩٣٦	-	٥,٨٩٨	٣,٥٦٣
٤٦,٠٩٢	٤٠,٦٠٠	-	١٠,٩٤١	٦,٤٥٠
٢١,٧٨٠	١٧,٩٩٣	٤٩,٩٤٤	١,١٩٥	٤٠
٩٦,٦٣٦	٨٤,١٥٧	١١,٥٤٧	٢٥,٥٤٥	١٩,٤١٣
٤٩,٤٨٠	٤٧,٣٥٨	-	٩,٤٥٤	٤,١٢١
١٠١,٣٦٣	٧٢,٨٣٠	٨,٢٦٤	١٤,٨٦٨	٥,٢١٢
٥٠,٨٢٢	٤٩,٤٧٢	-	١,٢٨٣	-
٤٢,٨٨٨	٣٤,٩٣٦	-	-	١
٦٣٢,٧٢٤	٥٥٠,٥١٣	٢٤٣,٤٧٥	٩٤,٠٦٣	٧٨,٩٦٢

يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس إجمالي ولم يتم تعديلها بالمخصصات أو الفوائد المعلقة، إن وجدت.

يتم إدراج أدوات حقوق الملكية ضمن الاستثمارات عندما لا تنطبق مخاطر الائتمان.

^١تشتمل الاستثمارات على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التركيز بحسب الموقع

الإمارات العربية المتحدة	أوروبا	الدول العربية	الأمريكتان	آسيا	أخرى	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٧٤,٦٤٤	٥٧٦	١٨,٦١٤	١٧٤,٢٠٤	٥٩٥	-	٢٦٨,٦٣٣
٢٢,٢٩٨	٣,٣٢١	٣٠,٥٢٨	٦,٥٠٥	٦,٩١٢	٤,٥٤٣	٧٤,١٠٧
٤٠٨	١٧,٦٧٩	٤,٨٢٨	١,٠٠٠	١,٧٢٤	٢٣	٢٥,٦٦٢
٦,٠٨٨	٢٦,٨٢٦	٥٨,٢٢٠	١,٢٩٩	٧١٢	٩١٨	٩٤,٠٦٣
٣,٠١٧	٣٢,٢٧٣	١,٥٢٣	٩٩	٢,٧٥٦	١,٠٣٤	٤٠,٧٠٢
٤٢١,٣١٦	٧٣,١٤٠	٦٥,٣٩٩	٣٦,١٧٥	٢١,٦٥٠	١٥,٠٤٤	٦٣٢,٧٢٤
٢٩,٢٤٨	٤٤,٩٦٨	٣٤,٦١٢	٤٨,٦١٧	٣١,٥٩٨	٦٧١	١٨٩,٧١٤
٥٥٧,٠١٩	١٩٨,٧٨٣	٢١٣,٧٢٤	٢٦٧,٨٩٩	٦٥,٩٤٧	٢٢,٢٣٣	١,٣٢٥,٦٠٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

٨٠,٨٧٠	١,٢٥٩	١٩,٦٨٤	١١٢,٤٨٢	٢٥٣	-	٢١٤,٥٤٨
١٧,٣٦١	٣,١٣٣	٢٤,١٧٣	٣,٥١٢	٧,٦٢٢	٢٢٧	٥٦,٠٢٨
٩٧١	١٤,٨٨٣	٤,٣٣٠	٣٣٥	٣,٢٢٧	٢٨	٢٣,٧٧٤
١٠,٧٦٩	١٣,٦٢٩	٤٠,٠٧٨	-	٢,٢٤٩	٣,٠٣٠	٦٩,٧٥٥
١,١٢٢	٤١,٥١١	١,٠٤٩	٤٦	٢,٠٧٧	٨٨	٤٥,٨٩٣
٣٩٠,١٨١	٥١,٨٤٣	٥٣,٥٠٩	٢٨,٥٠٥	١٧,٩٥٨	٨,٥١٧	٥٥٠,٥١٣
٣٧,١٥٠	٤٣,١٢٠	٢٩,٠٨٦	٤٦,١٨٤	٣٠,٥٨٨	١,٣١٩	١٨٧,٤٤٧
٥٣٨,٤٢٤	١٦٩,٣٧٨	١٧١,٩٠٩	١٩١,٠٦٤	٦٣,٩٧٤	١٣,٢٠٩	١,١٤٧,٩٥٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

يتم قياس التركيز بحسب الموقع للاستثمارات وفقاً لموقع الجهة المصدرة للأوراق المالية.

يتم قياس التركيز بحسب الموقع للبنود الأخرى بناءً على مقر المقر.

يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس الإجمالي ولم يتم تعديلها بالمخصصات أو الفوائد المعلقة، إن وجدت.

يتم بيان التركيز بحسب الموقع للالتزامات غير المسحوبة في الإيضاح رقم ٣٩ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً للأطراف المقابلة لها:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٦٢,٣٦٥	٤٣,٧٣٦	١٢٥,٦٦٤	١٢٠,٨٤٦
٤٤	١٩	١,١١٩	١,٠٧٢
١,٢٩٨	٩٩٩	١٢,٥٥٧	١٤,٠١٤
١,١٠٢	٢,٧٣٢	١٥,٤٦٤	٢٣,٦٨٣
٩,٢٩٨	٨,٥٤٢	٣٤,٩١٠	٢٧,٨٣٢
٧٤,١٠٧	٥٦,٠٢٨	١٨٩,٧١٤	١٨٧,٤٤٧
-	-	(٢)	(١)
٧٤,١٠٧	٥٦,٠٢٨	١٨٩,٧١٢	١٨٧,٤٤٦

القطاع الحكومي
المؤسسات الدولية
القطاع العام
القطاع المصرفي
قطاع الشركات / القطاع الخاص

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق مالية بالتكلفة المطفأة
مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية لغير أغراض المتاجرة
والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها. وأي تأخير في التسوية يعد نادر الحدوث ويخضع للمراقبة.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية، وتقتصر على القيمة السوقية الإيجابية للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. يُشار أيضاً إلى القيمة السوقية الإيجابية باسم "تكلفة الاستبدال" باعتبارها تقديراً لتكلفة استبدال المعاملات بأسعار السوق السائدة في حالة تعثر الطرف المقابل. تبرم المجموعة معظم عقود المشتقات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى.

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم امتلاك المجموعة لموارد مالية سائلة كافية للوفاء بالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو أصل مالي آخر. تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها نتيجة للتباين في توقيت التدفقات النقدية في ظل الظروف الاعتيادية والحرجة. ويمكن أن تحدث مثل هذه السيناريوهات عندما لا يكون التمويل اللازم لمراكز الموجودات غير السائلة متاحاً للبنك بشروط مقبولة. تنشأ مخاطر التمويل عندما لا يكون لدى البنك قاعدة تمويل متنوعة ومستقرة، مع تقليل التكلفة.

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك المشتقات والتزامات الأخرى خارج الميزانية العمومية، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم والمدة. تضمن المجموعة الوفاء بكافة المطلوبات عند استحقاقها في ظل الظروف الاعتيادية والحرجة للأعمال دون تكبد تكاليف غير ضرورية. ولتحديد التدفقات النقدية بشكل واقعي، تستخدم المجموعة مزيجاً من الاستحقاقات التعاقدية وسلوكيات العملاء، وذلك حسب نوع المنتج.

إدارة مخاطر السيولة

حددت المجموعة مدى قابلية تحمل مخاطر السيولة عند مستوى معين وذلك للتأكد من أن المجموعة لديها القدرة على التحكم في مخاطر السيولة وتوافر النقد الكافي أو ما يعادله للوفاء بالتزاماتها المالية في ظل كافة الظروف المستقبلية دون تكبد خسائر إضافية كبيرة لفترة ثلاثة أشهر متعاقبة. يتم دعم سياسة تحمل المخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر الشامل الذي يتضمن الحدود المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة بشأن المقاييس الرئيسية للتمويل والسيولة، واختبار الضغط المالي، وخطة تمويل الطوارئ.

يتم كذلك تحديد مدى قابلية تحمل مخاطر السيولة عند مستوى معين لضمان الالتزام المستمر بمتطلبات السيولة الحالية والمقترحة من الجهات التنظيمية المحلية والدولية، مع مواءمتها لدعم أهداف التصنيف الائتماني الخارجي للمجموعة.

تعد نسبة تغطية السيولة إحدى الوسائل الهامة لقياس مدى كفاية السيولة طبقاً للوائح العالمية الحالية. وقد اعتادت المجموعة الالتزام بلوائح دولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بنسبة تغطية السيولة وفقاً لإطار بازل ٣ وقامت بإعداد تقارير بشأنها لفترة زمنية طويلة. وبالتالي قامت المجموعة بضخ استثمارات كبيرة لتطبيق إطار عمل يتضمن أنظمة وضوابط تضمن الامتثال لكافة الجوانب النوعية والكمية لإطار بازل ٣. تواصل المجموعة أيضاً قياس نسبة الموجودات السائلة المؤهلة وإعداد تقارير بشأنها وفقاً لما حدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الإقرارات المصرفية. وبالإضافة إلى ذلك، تضمن المجموعة تنوع مصادر التمويل عبر المنتجات والمناطق الجغرافية، كما تقوم بمراقبة تركيز التمويل بشكل فعال للغاية.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

تم تحديد حدود السيولة على مستوى المجموعة وتعميمها على جميع وحدات المؤسسة بما يضمن امتثال المجموعة لدرجة تحمل مخاطر السيولة المحددة. وبالمثل، يتم وضع الحدود الدولية لضمان الامتثال لأي متطلبات تنظيمية محلية إضافية عند إدارة السيولة. وتخضع كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالسيولة لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

التعرض لمخاطر السيولة

مبين أدناه عدم التوافق بين الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات دون الأخذ بالاعتبار المحتجزات السابقة لدى المجموعة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

المجموع	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير محدد
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢٦٨,٤٩٧	٢٦٨,٤٨٥	١٢	-	-	-	-
٧٤,١٠٧	١٧,٣٨٩	٢٥,٥٥٧	١٥,٦١٩	٣,٨٠٥	٣,١٧٥	٨,٥٦٢
٢٥,٦١٣	٢٤,٨٨٧	١١٠	-	-	٦١٦	-
٩٣,٩٨٧	٤٢,٧٢٢	٢٩,٧٣٥	٢١,٥٣٠	-	-	-
٤٠,٧٠٢	٢,٤٨٣	٥,٣٨٣	٧,٥٣٣	٧,٨٢٢	١٧,٤٨١	-
٦١٦,٣٢٥	٩٨,٩٣٠	١٠٠,٤٧٣	١٦٧,٨٧١	١٢٢,٤٩٦	١٢٦,٥٥٥	-
١٨٩,٧١٢	٢٦,٧٥٦	٢٦,٦٥٩	٣٠,١٦٩	٢١,٢٣٦	٧٨,٤٠٨	٦,٤٨٤
٥٦,٥٦٢	٤٢,٤٢١	١٤,١٤١	-	-	-	-
٥,٢٩٧	-	-	-	-	-	٥,٢٩٧
٧,٩٣٤	-	-	-	-	-	٧,٩٣٤
٥,٣٨٦	-	-	-	-	-	٥,٣٨٦
١٩,٧٤٢	-	-	-	-	-	١٩,٧٤٢
١,٤٠٣,٨٦٤	٥٢٤,٠٧٣	٢٠٢,٠٧٠	٢٤٢,٧٢٢	١٥٥,٣٥٩	٢٢٦,٢٣٥	٥٣,٤٠٥
١٣٧,٨٠١	٦٣,٢١١	٢٢,١٦٦	-	٥٢,٤٢٤	-	-
٥٢,١٩٠	٣٣,٤٤٢	٢,٥٤٠	١٦,٢٠٨	-	-	-
٢٩,٩٣٩	١٠,١٨٠	١٩,٧٥٩	-	-	-	-
٤٨,٥٤٨	٣,٦٧٢	٤,٦٤٧	٨,٧٥٧	٦,١٨١	٢٥,٢٩١	-
٨٤٠,٧٧٣	٧٠٥,٨٤٠	١٢٥,٦٣١	٨,٣٥٦	٦٠٧	٣٣٩	-
٦٥,٤٠٣	٤٩,٠٥٣	١٦,٣٥٠	-	-	-	-
٧٥,٣٠٨	٨,١٣٩	٦,٢٢٤	٢٠,٢٧٥	٢٥,٩٦٦	١٤,٧٠٤	-
٧,٠١٧	-	-	٤٤٦	-	٦,٥٧١	-
١٤٦,٨٨٥	-	-	-	-	-	١٤٦,٨٨٥
١,٤٠٣,٨٦٤	٨٧٣,٥٣٧	١٩٧,٣١٧	٥٤,٠٤٢	٨٥,١٧٨	٤٦,٩٠٥	١٤٦,٨٨٥
١٢٨,١٨٠	٣٩,١٦٦	٨٠,٩٣٥	٢,٣٠٤	١,٣١١	٤,٤٦٤	-
٢٢٣,٨٢٩	١١٧,١٧٧	١٦,٩٥٨	٤١,٤٨٥	١٣,٧٥٣	٣٤,٤٥٦	-

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة^١
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
موجودات أخرى
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة

المطلوبات وحقوق الملكية

مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
أدوات مالية مشتقة^١
حسابات العملاء وودائع أخرى
مطلوبات أخرى
قروض لأجل
سندات ثانوية
حقوق الملكية

التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
مطلوبات طارئة تجارية^١

^١ تتم وفقاً للشروط التعاقدية. ومع ذلك، في حالة تعثر الطرف المتعاقد، قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب، مما يجعلها متداولة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المجموع	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير محدد مليون درهم
٢١٤,٤٠٤	٢١٤,٣٦٨	٣٦	-	-	-	-
٥٦,٠٢٨	٢٠,٣٠٠	٢٠,٢٢٥	٧,٢٢٧	٥٩٠	١,٨٥٨	٥,٨٢٨
٢٣,٧٢٤	٢٣,٥٦٨	-	-	-	١٥٦	-
٦٩,٦٦١	٢٣,٩٠١	٢٤,٦١٠	٢٠,٠٦٥	١,٠٨٥	-	-
٤٥,٨٩٣	٣,٣٣٥	٤,٠٨٣	٨,٥٨٦	٧,٩٠٦	٢١,٩٨٣	-
٥٢٨,٨٩٧	٨٩,١٠٧	٨٠,٧٧٩	١٣٧,٦٥٤	٩٥,٤٧٨	١٢٥,٨٧٩	-
١٨٧,٤٤٦	٢٧,١١٣	١٧,٣٩٨	٣٩,٩٧١	٢٧,٩٠٥	٦٩,٥٦٤	٥,٤٩٥
٤٩,٤٤٠	٣٧,٠٨٠	١٢,٣٦٠	-	-	-	-
٤,٩٦٣	-	-	-	-	-	٤,٩٦٣
٨,١٦٩	-	-	-	-	-	٨,١٦٩
٤,٦٨٣	-	-	-	-	-	٤,٦٨٣
١٩,٩٣٩	-	-	-	-	-	١٩,٩٣٩
١,٢١٣,٢٤٧	٤٣٨,٧٧٢	١٥٩,٤٩١	٢١٣,٥٠٣	١٣٢,٩٦٤	٢١٩,٤٤٠	٤٩,٠٧٧
٧١,٨٩٦	٤٣,٣٦٢	١٠,٠٥٩	٧٧	١٨,٣٩٨	-	-
٣٢,٣٢٩	١٣,٧١٤	-	١٨,٦١٥	-	-	-
١٧,٨٨٨	١٣,٥١٧	٤,٣٧١	-	-	-	-
٥٣,٧٥٨	٤,١٧٨	٤,١٥٤	٨,٨٩٣	٧,٦٦٤	٢٨,٨٦٩	-
٧٨٢,٣٧٩	٦٥٣,٩٥٣	١٢٠,٩٣٢	٦,٢٨٧	٨٩٦	٣١١	-
٥٢,٤٧٣	٣٩,٣٥٥	١٣,١١٨	-	-	-	-
٦٤,٧٨٨	٤,٣٥١	٧,٧٩٠	٢٣,٨٨٩	٢١,٢٧٠	٧,٤٨٨	-
٦,٨٦١	-	-	٣٩٩	-	٦,٤٦٢	-
١٣٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	١٣٠,٨٧٥
١,٢١٣,٢٤٧	٧٧٢,٤٣٠	١٦٠,٤٢٤	٥٨,١٦٠	٤٨,٢٢٨	٤٣,١٣٠	١٣٠,٨٧٥
٧٨,٩٦٢	٣٤,٢٨٢	٤٤,١٨١	٤٣	١٨٣	٢٧٣	-
١٧٧,٩٥٠	٩٨,٧٧٤	١٣,٩٢٣	٢٩,٠٠٤	٢١,١٩٩	١٥,٠٥٠	-

١' تتم وفقاً للشروط التعاقدية. ومع ذلك، في حالة تعثر الطرف المتعاقد، قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب، مما يجعلها متداولة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة.

المجموع	إجمالي القيمة الاسمية للتدفقات النقدية	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
١٣٧,٨٠١	١٤٨,٤٠٧	٦٤,٢٩٦	٢٤,٤٣٨	٤,٣٧٣	٥٥,٣٠٠	-
٥٢,١٩٠	٥٣,٨٩٣	٣٣,٦٧٦	٢,٥٨٩	١٧,٦٢٨	-	-
٢٩,٩٣٩	٣٠,٣٩٠	٩,٩٥٥	٢٠,٤٣٥	-	-	-
٨٤٠,٧٧٣	٨٨١,٤٢٦	٧٤٠,٦١٧	١٣٠,١٦٥	٩,٤٢٨	٧١٩	٤٩٧
٧٥,٣٠٨	٩٤,٣٧٧	٩,٣٠٨	٩,٢٨٣	٢٣,٧٨٨	٢٩,٨١٠	٢٢,١٨٨
٧,٠١٧	٨,٢٦٠	٨٠	٣٣٤	١,٢٥٨	٧٥٥	٥,٨٣٣
١,١٤٣,٠٢٨	١,٢١٦,٧٥٣	٨٥٧,٩٣٢	١٨٧,٢٤٤	٥٦,٤٧٥	٨٦,٥٨٤	٢٨,٥١٨
١٢٨,١٨٠	١٢٨,١٨٠	٣٩,١٦٦	٨٠,٩٣٥	٢,٣٠٤	١,٣١١	٤,٤٦٤
٢٢٣,٨٢٩	٢٢٣,٨٢٩	١١٧,١٧٧	١٦,٩٥٨	٤١,٤٨٥	١٣,٧٥٣	٣٤,٤٥٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل^١
سندات ثانوية

التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة^٢
مطلوبات طارئة تجارية

٧١,٨٩٦	٧٢,٢٧٧	٤٣,٥٠٣	١٠,٢٩٤	٨٢	١٨,٣٩٨	-
٣٢,٣٢٩	٣٤,٣٣٦	١٣,٨٦٤	-	٢٠,٤٧٢	-	-
١٧,٨٨٨	١٨,٠٥٥	١٣,٤٥٦	٤,٥٩٩	-	-	-
٧٨٢,٣٧٩	٨٠٤,٨٩٥	٦٧٠,٨٨٨	١٢٥,٤٤٦	٧,٠٠٧	١,٠٨٣	٤٧١
٦٤,٧٨٨	٨٢,٩٩٨	٧,٠٣٠	٩,٤٥٩	٢٩,٢٧٠	٢٣,٢٢٩	١٤,٠١٠
٦,٨٦١	٨,٦٢٥	٨٠	٣٣٢	١,٢٣٤	٧٧٤	٦,٢٠٥
٩٧٦,١٤١	١,٠٢١,١٨٦	٧٤٨,٨٢١	١٥٠,١٣٠	٥٨,٠٦٥	٤٣,٤٨٤	٢٠,٦٨٦
٧٨,٩٦٢	٧٨,٩٦٢	٣٤,٢٨٢	٤٤,١٨١	٤٣	١٨٣	٢٧٣
١٧٧,٩٥٠	١٧٧,٩٥٠	٩٨,٧٧٤	١٣,٩٢٣	٢٩,٠٠٤	٢١,١٩٩	١٥,٠٥٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل^١
سندات ثانوية

التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة^٢
مطلوبات طارئة تجارية

^١ تتضمن القروض بخيار الاستدعاء التي يتم عرض التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة لها أعلاه بناءً على الاستحقاق التعاقدى النهائي دون مراعاة خيار الاستدعاء.
^٢ يتم احتسابها حسب آجال الاستحقاق التعاقدية.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تأثر إيرادات أو رأس مال المجموعة بالتغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التحركات في عوامل السوق، مثل أسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم والسلع. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق ومراقبتها من خلال مقاييس مقبولة مع تعظيم العائد.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ استثمارية وتجارية وغير تجارية. تتم إدارة المحافظ التجارية والاستثمارية على أساس القيمة العادلة.

تكون لجنة إدارة الاستثمارات مسؤولة عن مراقبة وتوجيه الأنشطة الاستثمارية والتجارية في الأسواق العالمية. كما تعمل على ضمان الإدارة الفعالة لمخاطر السوق وفقاً للمبادئ المحددة في سياسة إدارة مخاطر السوق. كما تعد هذه اللجنة بمثابة لجنة فرعية للجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة التي تتمتع بالسلطة والمسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق.

إن لجنة إدارة مخاطر السوق بالمجموعة مسؤولة عن وضع وتنفيذ السياسات والمنهجيات التفصيلية الخاصة بمدى تقبل مخاطر السوق وإدارة المخاطر، بما في ذلك إطار الرقابة الذي يخضع للمراجعة من قبل لجنة إدارة الاستثمارات ويُقدّم للاعتماد من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة ولجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ التجارية

يستخدم البنك نماذج المحاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحافظ التجارية استناداً إلى البيانات التاريخية. تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق داخل المحافظ التجارية لدى المجموعة التي تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمشتقات التجارية. تم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية. تتمثل القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية في الخسائر المقدرة التي سوف تتعرض لها المحفظة على مدى فترة زمنية محددة (فترة الاحتفاظ) نتيجة لحركة السوق السلبية وباحتمالية محددة (مستوى الثقة). تفترض النماذج أن أي تغييرات تحدث في عوامل المخاطر التي تؤثر على بيئة السوق العادية ستوزع بشكل طبيعي.

يستخدم نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المحاكاة التاريخية على أساس مستوى ثقة ٩٩٪ بافتراض أن فترة الاحتفاظ هي يوم واحد. ومن خلال استخدام بيانات السوق من الأشهر الاثني عشر السابقة، والعلاقات الملحوظة بين الأسعار والأسواق المختلفة، يستخرج النموذج عدداً من السيناريوهات المستقبلية المقبولة للحركات في أسعار السوق. تشمل أسعار ومعدلات السوق التاريخية عوامل المخاطر المرتبطة بفئات الموجودات التالية: صرف العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والائتمان، والسلع، وحقوق الملكية العامة. وضعت المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر بما يشمل جميع وحدات المتاجرة. يخضع الهيكل العام لحدود القيمة التجارية المعرضة للمخاطر لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات ومن ثم التصديق عليه من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. ويتم تعميم هذه الحدود بعد ذلك على وحدات المتاجرة.

تستند القيمة المعرضة للمخاطر إلى الملاحظات التاريخية الفعلية، ومن ثم فهي لا تمثل تقديراً للحد الأقصى للخسائر التي قد تتعرض لها المجموعة في ظروف السوق الحرجة. ونتيجة لهذه القيود، يتم دعم القيمة المعرضة للمخاطر بهيكل حدود الحساسية الأخرى، وإجراءات المخاطر بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر المجردة والعجز المتوقع لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة في كل محفظة تجارية. وعلاوة على ذلك، يخضع النشاط التجاري بالمجموعة وعلى المستوى التنفيذي لدوافع تدخل الإدارة التي تمثل الحد الأقصى للخسائر التي تستدعي اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة. وفيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
مليون درهم كما في	مليون درهم المتوسط	مليون درهم الحد الأقصى	مليون درهم الحد الأدنى
٦٥	٧٥	١١٨	٤٨
٣٦	٤٣	٨٢	٩
١٢	١٢	٢٠	٨
٢٢	٢٣	٧١	١٦
٣٠	٥٣	٩٥	٢٧
-	٤	٣٥	-
(٣٥)	(٦٠)	(١٨٥)	(١٢)

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية

الكل
سعر الفائدة
الائتمان
صرف العملات الأجنبية
حقوق الملكية
السلع
امتيازات التتويج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مليون درهم كما في	مليون درهم المتوسط	مليون درهم الحد الأقصى	مليون درهم الحد الأدنى
٣٣	٤٥	١١٤	٢٣
٤٠	٤٦	١٤٦	١٦
٩	١٧	٣٩	٩
٤٨	٣١	٧٢	١٠
٣	٤	٢٩	١
١١	٢	١١	-
(٧٨)	(٥٥)	(١٨٣)	(١٣)

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية

الكل
سعر الفائدة
الائتمان
صرف العملات الأجنبية
حقوق الملكية
السلع
امتيازات التتويج

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ البنكية

إن التعرض لمخاطر السوق في المحافظ البنكية التي تتألف من استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة، واتفاقيات إعادة الشراء العكسي، وبعض الأدوات المشتقة المصنفة على أنها أدوات تحوط، ينشأ بصورة رئيسية من محافظ الاستثمارات وفجوات أسعار الفائدة في المحافظ البنكية ومراكز صرف العملات الأجنبية العامة لدى المجموعة.

تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر المتاجرة والاستثمارات لدى المجموعة. إن نموذج القيمة المعرضة للمخاطر هو نفس النموذج المستخدم للمحافظ التجارية. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لمراقبة مخاطر الاستثمار بشكل عام بما في ذلك جميع عوامل الخطر مثل صرف العملات الأجنبية وسعر الفائدة والأسهم وهوامش الائتمان. ويخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر البنكية لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات، ومن ثم التصديق عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. ويتم بعد ذلك تعميم حدود القيمة المعرضة للمخاطر على وحدات الاستثمار المختلفة. وفيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
مليون درهم كما في	مليون درهم المتوسط	مليون درهم الحد الأقصى	مليون درهم الحد الأدنى
٣٧٢	٣٧٥	٤٨٠	٢٣٧
١١١	١٢٠	١٥٩	٦٥
٣٤٤	٣٣٠	٤٠٨	٢٢٥
١٩	١٣	٢٠	٩
١٢١	١٧١	٢٣٥	١٢١
(٢٢٣)	(٢٥٩)	(٣٤٢)	(١٨٣)

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة البنكية

الكل
سعر الفائدة
الائتمان
صرف العملات الأجنبية
حقوق الملكية
امتيازات التتويج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مليون درهم كما في	مليون درهم المتوسط	مليون درهم الحد الأقصى	مليون درهم الحد الأدنى
١٩٣	٢٧٦	٤١٩	١٩٠
١٢٤	٩٧	١٤٦	٥٨
٢٢١	٢٧٧	٤٢٣	٢٢١
٩	٣٩	٢٠١	٦
٢٠	٢٠	٢٦	١٦
(١٨١)	(١٥٧)	(٣٧٧)	(١١١)

القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة البنكية

الكل
سعر الفائدة
الائتمان
صرف العملات الأجنبية
حقوق الملكية
امتيازات التتويج

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة الوظيفية لدى المجموعة هي الدرهم الإماراتي. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز ضمن الحدود الموضوعه. فيما يلي صافي التعرضات الجوهرية المقومة بالعملات الأجنبية للمجموعة:

صافي المركز الفوري (قصير) / طويل مليون درهم	المركز الآجل (قصير) / طويل مليون درهم	المجموع (قصير) / طويل مليون درهم
(٩,١٥٩)	٧٣,٢٥٢	٦٤,٠٩٣
١٢,٨٥٢	(١٠,٢٨٧)	٢,٥٦٥
٨,١٩٧	(٦,٠٨٦)	٢,١١١
٢,٤٨٣	(٣,٧٢١)	(١,٢٣٨)
(٤٥)	(١٤٧)	(١٩٢)
١,٤١٠	(٧٤١)	٦٦٩
٢٠٣	(٨٥٧)	(٦٥٤)
١٠,٣٥١	(٩,٨٧٥)	٤٧٦
٩,١٦٧	(٨,٧٢٦)	٤٤١
٧,٠٣٨	(٦,٦٣٠)	٤٠٨
٢٠٢	-	٢٠٢
١٧,٤٤٥	(١٧,٢٣٤)	٢١١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ العملة

دولار أمريكي
دينار بحريني
يورو
ريال سعودي
يوان صيني
روبية هندية
ريال عماني
جنيه مصري
وون كوري
ليرة تركية
دينار ليبي
أخرى

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

المجموع	المركز الأجل	صافي المركز الفوري	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(قصير) / طويل	(قصير) / طويل	(قصير) / طويل	العملة
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٦٠,٩٣٢	٦٦,٣٨٨	(٥,٤٥٦)	دولار أمريكي
٢,٩٧٩	(١٠,٤٧٣)	١٣,٤٥٢	دينار بحريني
١٥	(١١,٧١٠)	١١,٧٢٥	يورو
٧٥٤	١٤٠	٦١٤	ريال سعودي
١٥٨	١,٧٤٨	(١,٥٩٠)	يوان صيني
٥٣٩	(٧١١)	١,٢٥٠	روبية هندية
(٧٢٠)	(٨٣٣)	١١٣	ريال عماني
٦٧٢	(٤,١٨١)	٤,٨٥٣	جنيه مصري
٤٠	(٤,٥٨٠)	٤,٦٢٠	وون كوري
٧٩	١٠٠	(٢١)	ليرة تركية
١٧٣	-	١٧٣	دينار ليبي
(٤٣٩)	(٧,٧٨٨)	٧,٣٤٩	أخرى

أسعار صرف الدرهم الإماراتي والريال السعودي والدينار البحريني مربوطة بالدولار الأمريكي، وبذلك تكون تعرضات المجموعة لمخاطر هذه العملات محدودة بسعر الربط. والتعرضات لباقي العملات الأجنبية غير هامة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي تعرضت لها المجموعة بشكل جوهري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية وصافي المركز الأجل للمشتقات. يقدر التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأخرى، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

العملة	دينار بحريني	يورو	ريال سعودي	يوان صيني	روبية هندية
%	%	%	%	%	%
٢٦ ±	٢١ ±	١٢ ±	٢ ±	٧ ±	٥ ±
٣٠ ±	١ ±	٨ ±	٢ ±	٥ ±	٥ ±

التغير المفترض في أسعار الصرف
التأثير على صافي الإيرادات من سعر الصرف:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مليون درهم)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مليون درهم)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، كان تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الصرف على حقوق الملكية ضئيلاً.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تعرّض القيمة العادلة للأسهم للانخفاض نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الأسهم سواء من خلال الاحتفاظ بأسهم في منشأة أخرى أو من خلال مشتقات الأسهم مثل العقود الآجلة أو عقود الخيارات أو عقود المقايضة. سوف تتعرض القيمة العادلة لهذه الأدوات للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق لأدوات حقوق الملكية الأساسية. تُدير المجموعة هذه المخاطر من خلال وضع حدود دلتا وفيجا وجاما للأسهم. كما تقوم المجموعة بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيزات الخاصة بالقطاع.

يبين الجدول التالي تقديرات الحساسية تجاه التغير المحتمل في أسواق الأسهم على بيان الدخل للمجموعة. تتمثل حساسية بيان الدخل في تأثير التغير المفترض في المعايير المرجعية للأسهم على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

مستوى التغير المفترض %	التأثير على صافي الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	التأثير على صافي الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم
٥%	٦٣	١٠١
٥%	١	١
٥%	٣٢٨	١٦١
٥%	٣٦	٢١
٥%	-	٧
	٤٢٨	٢٩١

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المعايير المرجعية للأسهم:
مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
مؤشر سوق دبي المالي
صافي قيمة موجودات الصناديق المُدارة والأسهم الخاصة
أسواق أسهم أخرى
غير مدرجة

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مبين أدناه التأثير على حقوق الملكية نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بسبب التغيير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

التأثير على صافي الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	التأثير على صافي الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	مستوى التغير المفترض %	استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة المعايير المرجعية للأسهم: مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية مؤشر سوق دبي المالي أسواق أسهم أخرى غير مدرجة
٢٠٢	١٣٣	٥%	
٢	-	٥%	
٥٤	١٨٠	٥%	
١٧	١١	٥%	
٢٧٥	٣٢٤		

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة، وتعكس احتمال التأثير السلبي للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. تتم إدارة المركز الكلي لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الأدوات المشتقة من أجل إدارة المراكز العامة التي تنشأ من الأدوات المالية المحملة بالفائدة لدى المجموعة. إن استخدام المشتقات لإدارة مخاطر أسعار الفائدة مبين في الإيضاح رقم ٤٠.

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغيرات المعقولة المحتملة في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٠ نقطة أساس) وتستخدم نماذج داخلية خاصة بها / رؤية الإدارة لتقدير التأثير التالي على صافي ربح السنة وحقوق الملكية بذلك التاريخ:

حقوق الملكية	صافي ربح السنة	ارتفاع بمقدار ٥٠ نقطة أساس	انخفاض بمقدار ٥٠ نقطة أساس
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
٢٥٠	٧٥	٣١١	٣٨٨
(٢٢٢)	(٤٦)	(٣٦٢)	(٤٢١)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت الموجودات المحملة بالفائدة ٩٣٢,١٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٤٩,٨٦٤ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المحملة بالفائدة ٨٦٦,٧٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٢٤,٣٥٣ مليون درهم). يتم إعادة تسعير الموجودات / المطلوبات المحملة بالفائدة لمدة نقل عن سنة واحدة لتقييم التأثير على صافي الربح. يعتمد التأثير على حقوق الملكية كما هو موضح في الجدول أعلاه على حساسية الموجودات والمطلوبات المحملة بالفائدة للمحفظة البنكية. لا تتضمن الحساسية أي إجراءات يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفقات النقدية التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

المجموع	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محتملة بالفائدة
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢٦٨,٤٩٧	٢١٣,١٢٣	١٢	-	-	-	٥٥,٣٦٢
٧٤,١٠٧	١٩,٢٧٣	٢٥,٥٥٧	١٣,٧٣٥	٣,٨٠٥	٣,١٧٥	٨,٥٦٢
٢٥,٦١٣	١٦,٦١٠	٣,٣٧٢	-	١,٣٩٣	-	٤,٢٣٨
٩٣,٩٨٧	٤٢,٧٨٢	٢٩,٧٣٥	٢١,٤٧٠	-	-	-
٤٠,٧٠٢	-	-	-	-	-	٤٠,٧٠٢
٦١٦,٣٢٥	٤٦٤,٢٢٦	٨٧,٩٩١	٤٣,٨٩٧	١٣,٣٦٩	٦,٨٤٢	-
١٨٩,٧١٢	٤٨,٨٤٩	٢٥,٤٠٤	٢٩,٦٦٦	٢١,٠٤٣	٥٨,٢٦٦	٦,٤٨٤
٥٦,٥٦٢	-	-	-	-	-	٥٦,٥٦٢
٥,٢٩٧	-	-	-	-	-	٥,٢٩٧
٧,٩٣٤	-	-	-	-	-	٧,٩٣٤
٥,٣٨٦	-	-	-	-	-	٥,٣٨٦
١٩,٧٤٢	-	-	-	-	-	١٩,٧٤٢
١,٤٠٣,٨٦٤	٨٠٤,٨٦٣	١٧٢,٠٧١	١٠٨,٧٦٨	٣٩,٦١٠	٦٨,٢٨٣	٢١٠,٢٦٩
١٣٧,٨٠١	٥٨,٩٨٤	٢٢,٣١٣	-	٤٧,٥٧٦	-	٨,٩٢٨
٥٢,١٩٠	٣٣,٤٤٢	٢,٥٤٠	١٦,٢٠٨	-	-	-
٢٩,٩٣٩	١٠,١٨٠	١٩,٧٥٩	-	-	-	-
٤٨,٥٤٨	-	-	-	-	-	٤٨,٥٤٨
٨٤٠,٧٧٣	٥٥٨,٢٨٠	١٣١,٦٥٨	٢٢,١٨٤	١٢٨,٤٥٢	١٩٩	-
٦٥,٤٠٣	-	-	-	-	-	٦٥,٤٠٣
٧٥,٣٠٨	٢٤,٠٢٨	٥,٤٢٥	١٥,٢٢١	١٢,٨١٩	١٧,٨١٥	-
٧,٠١٧	١٥٧	-	-	٦,٨٦٠	-	-
١٤٦,٨٨٥	-	-	-	-	-	١٤٦,٨٨٥
١,٤٠٣,٨٦٤	٦٨٥,٠٧١	١٨١,٦٩٥	٥٣,٦١٣	١٩٥,٧٠٧	١٨,٠١٤	٢٦٩,٧٦٤
١١٩,٧٩٢	(٩,٦٢٤)	٥٥,١٥٥	(١٥٦,٠٩٧)	٥٠,٢٦٩	(٥٩,٤٩٥)	-
(١٢٨,٨٨٢)	١٠١,٠٣٤	٧,٨٩٢	٥٠,١٥٨	(٣٠,٢٠٢)	-	-
(٩,٠٩٠)	٩١,٤١٠	٦٣,٠٤٧	(١٠٥,٩٣٩)	٢٠,٠٦٧	(٥٩,٤٩٥)	-
(٩,٠٩٠)	٨٢,٣٢٠	١٤٥,٣٦٧	٣٩,٤٢٨	٥٩,٤٩٥	-	-

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
موجودات أخرى
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة

المطلوبات وحقوق الملكية
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء ودائع أخرى
مطلوبات أخرى
قروض لأجل
سندات ثانوية
حقوق الملكية

فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي
فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي
مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة

حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفقات النقدية التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المجموع	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محتملة بالفائدة
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١٤,٤٠٤	١٦٤,٠٩٨	٣٦	-	-	٥٠,٢٧٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٦,٠٢٨	١٩,٥٢٩	٢١,٠٣٧	٧,١٩٠	٥٨٦	٥,٨٢٨
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٢٣,٧٢٤	١٧,٢٦٨	٣,٤٩٣	-	٤٧٢	٢,٤٩١
اتفاقيات إعادة شراء عكسي	٦٩,٦٦١	٢٣,٩٧٨	٢٤,٦١٠	١٩,٩٨٨	١,٠٨٥	-
أدوات مالية مشتقة	٤٥,٨٩٣	-	-	-	-	٤٥,٨٩٣
قروض وسلفيات وتمويل إسلامي	٥٢٨,٨٩٧	٣٩٢,٤١٨	٦٨,٠٦٢	٤٤,٥٠٠	١٧,٩٨٤	٥,٩٢٣
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة	١٨٧,٤٤٦	٣٨,٦٢٤	١٧,٢٧٧	٣٨,٧٥٤	٢٧,٥٧٣	٥٩,٧٢٣
موجودات أخرى	٤٩,٤٤٠	-	-	-	-	٤٩,٤٤٠
استثمارات في شركات زميلة	٤,٩٦٣	-	-	-	-	٤,٩٦٣
استثمارات عقارية	٨,١٦٩	-	-	-	-	٨,١٦٩
ممتلكات ومعدات	٤,٦٨٣	-	-	-	-	٤,٦٨٣
موجودات غير ملموسة	١٩,٩٣٩	-	-	-	-	١٩,٩٣٩
	١,٢١٣,٢٤٧	٦٥٥,٩١٥	١٣٤,٥١٥	١١٠,٤٣٢	٤٧,٧٠٠	١٩٧,١٧١
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية	٧١,٨٩٦	٤٠,٦٤٩	٦,٣٨٢	٧٧	١٨,٤٠٣	٦,٣٨٥
اتفاقيات إعادة الشراء	٣٢,٣٢٩	١٣,٧١٤	-	١٨,٦١٥	-	-
أوراق تجارية	١٧,٨٨٨	١٣,٥١٧	٤,٣٧١	-	-	-
أدوات مالية مشتقة	٥٣,٧٥٨	-	-	-	-	٥٣,٧٥٨
حسابات العملاء وودائع أخرى	٧٨٢,٣٧٩	٤٩٥,٩٦٥	١٢٧,٦٥٥	١٤,٨١٩	١٤٣,٧٩٠	١٥٠
مطلوبات أخرى	٥٢,٤٧٣	-	-	-	-	٥٢,٤٧٣
قروض لأجل	٦٤,٧٨٨	١٦,١٤٢	٥,٩٢٦	١٨,١٣٣	١٢,٠٨٥	١٢,٥٠٢
سندات ثانوية	٦,٨٦١	٣٢	-	-	٦,٨٢٩	-
حقوق الملكية	١٣٠,٨٧٥	-	-	-	-	١٣٠,٨٧٥
	١,٢١٣,٢٤٧	٥٨٠,٠١٩	١٤٤,٣٣٤	٥١,٦٤٤	١٨١,١٠٧	٢٤٣,٤٩١
فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي	٧٥,٨٩٦	(٩,٨١٩)	(٩,٨١٩)	٥٨,٧٨٨	(١٣٣,٤٠٧)	٥٤,٨٦٢
فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي	(٢٩,٨٥٦)	٣٩,٣٢٠	٣٩,٣٢٠	٨,٦٣٠	٢٢,٥٨٤	(٤٠,٦٧٨)
مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة	٤٦,٠٤٠	٢٩,٥٠١	٢٩,٥٠١	٦٧,٤١٨	(١١٠,٨٢٣)	١٤,١٨٤
حساسية أسعار الفائدة المتركمة	٤٦,٠٤٠	٧٥,٥٤١	٧٥,٥٤١	١٤٢,٩٥٩	٣٢,١٣٦	٤٦,٣٢٠

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر التشغيل

يتم تعريف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسائر الناتجة عن قصور أو فشل العمليات أو الأشخاص والنظم أو عن الأحداث الخارجية.

طبق بنك أبوظبي الأول دورة فعالة لإدارة مخاطر التشغيل، وذلك لضمان فعالية رقابة المخاطر بما يتماشى مع سياسة إدارة مخاطر التشغيل والإجراءات والمبادئ التوجيهية وإطار الحوكمة. تتضمن هذه الدورة تحديد مخاطر التشغيل وتقييمها والتخفيف منها والتحكم فيها ومراقبتها. يتم في البداية تحديد مخاطر التشغيل وتصنيفها من قبل أصحاب الأعمال من خلال مصفوفات مخاطر التشغيل، بما يتماشى مع اتفاقية بازل. يُقيم هذا التقييم المخاطر المرتبطة بجميع المنتجات والخدمات والعمليات والمشروعات وقنوات المنتجات والأنظمة، بالإضافة إلى الأنشطة التي ينفذها البنك سواء داخلياً أو من خلال التعاقدات الخارجية. ينيح هذا النهج الشامل إدارة استباقية ورقابة فعالة لمخاطر التشغيل على مستوى المنظمة بأكملها.

يعمل بنك أبوظبي الأول بموجب نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر، الذي يشكل الأساس لإطار إدارة المخاطر الخاص به.

خط الدفاع الأول: تتولى وحدات الأعمال والأقسام المساندة المسؤولية عن تحديد وإدارة المخاطر في العمليات اليومية. ومن خلال إدارة المخاطر في بدايتها، تضمن هذه الوحدات أن تظل المخاطر ضمن نطاق السيطرة على المستوى التشغيلي وضمن حدود مستوى المخاطر المقبول لدى البنك.

خط الدفاع الثاني: تضطلع أقسام إدارة المخاطر والامتثال والرقابة بتقديم الدعم المتعلق بإدارة مسائل الحوكمة وأطر العمل إلى جانب الدعم الاستشاري، إضافةً إلى دورها المستقل في الرقابة. ويتمثل دورها في ضمان إدارة المخاطر بما يتوافق مع حدود مستوى المخاطر المقبول لدى البنك والمتطلبات التنظيمية.

خط الدفاع الثالث: يقدم قسم التدقيق الداخلي المستقل التأكيد اللازم إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة لدى البنك.

من خلال اعتماد نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، يضمن بنك أبوظبي الأول وجود هيكل قوي ومحكم لإدارة المخاطر، مما يعزز وضوح المسؤوليات والشفافية في إدارة جميع أنواع المخاطر على مستوى المنظمة. يدعم هذا الإطار الامتثال التنظيمي ويعزز ثقافة الوعي بالمخاطر وتحمل المسؤولية في جميع المستويات.

وضعت المجموعة إطار لمخاطر التشغيل يتألف من سياسات وإجراءات تغطي تحديد المخاطر وتقييمها ومعالجتها ومراقبتها ورفع تقارير عنها. كما يوفر الإطار الخاص بمخاطر التشغيل الربط مع فئات الخطر الأخرى. تم تصميم إطار إدارة حوادث مخاطر التشغيل لضمان تحديد جميع حوادث مخاطر التشغيل بما في ذلك الحوادث التي كادت تقع، والإبلاغ عنها وتحليلها ومعالجتها في الوقت المناسب وبطريقة منظمة. يضمن الإطار معالجة متسقة للحوادث في جميع وحدات الأعمال مع تعزيز ثقافة إدارة المخاطر الاستباقية.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إطار إدارة المخاطر لدى بنك أبوظبي الأول، ويضمن أن يعمل البنك ضمن نطاق تقبل المخاطر المعتمد لديه. ولتنفيذ هذا الدور، يفوض المجلس بعض مسؤوليات الإشراف إلى لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة، وغيرها من اللجان المتخصصة ضمن هيكل الحوكمة.

تتولى لجنة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال لدى المجموعة الإشراف على مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال على مستوى مجموعة بنك أبوظبي الأول. وتضمن هذه اللجنة أن تتم إدارة هذه المخاطر ومراقبتها بفعالية على مستوى البنك بأكمله.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) إدارة رأس المال

تحدد لوائح المصرف المركزي متطلبات رأس المال التنظيمي للمجموعة، علاوة على ذلك قد تخضع الفروع والشركات التابعة الخارجية للإشراف المباشر من قبل الجهات التنظيمية المحلية التي تتبعها. إن عملية إدارة رأس المال لدى المجموعة ترتبط باستراتيجية الأعمال بشكل عام بما يضمن كفاية رأس المال على مستوى المخاطر الكامنة في الأعمال وفي إطار قابلية المجموعة لتحمل المخاطر. تقوم المجموعة بتخطيط رأس المال بالتزامن مع إجراءات وضع الموازنة المالية.

يحدد كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا التوجه الاستراتيجي طويل الأجل للمجموعة، ويوفر ذلك إطاراً لوضع خطة شاملة استناداً إلى التوقعات من كل وحدة من وحدات الأعمال. وتمثل الخطة الشاملة أحد المعطيات في عملية وضع الموازنة السنوية ويتم تطبيقها على مستوى وحدة العمل والدولة. يتم دمج خطط الوحدات للحصول على خطة القسم ومن ثم خطة المجموعة ككل في نهاية المطاف. وتقوم وحدات الأعمال بكل قسم بإعداد توقعات للميزانية العمومية وبيان الدخل للسنة التالية، بعد الأخذ بالاعتبار المعايير التالية:

- الأهداف قصيرة الأجل (لسنة واحدة)
- الاستراتيجية وقابلية تحمل المخاطر
- معدلات النمو المستهدفة
- العائدات المستهدفة

تهدف سياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة إلى ضمان امتلاكها رأس مال كاف لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطتها وتخصيص رأس المال على مستوى المجموعة. ويتم بصورة سنوية تقييم مختلف المخاطر وتأثيرها المحتمل على مستوى المجموعة جنباً إلى جنب مع عملية تقييم مدى كفاية رأس المال. وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يحدد قسم المخاطر بالمجموعة المخاطر المختلفة التي تتعرض لها المجموعة كجزء من عملياتها اليومية، ثم تقوم المجموعة بتقييم هذه المخاطر بناءً على السياسات والإجراءات الحالية وأطر العمل والمنهجيات وخطط الطوارئ وإجراءات أخرى لقياس تأثير تلك المخاطر وإدارتها والحد منها. وأخيراً، تحدد المجموعة متطلبات رأس المال للتعرضات للمخاطر الجوهرية.

فيما يلي الأهداف الرئيسية لعملية إدارة رأس المال لدى المجموعة:

- الاحتفاظ برأس مال كاف لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الاحتفاظ برأس مال كاف يدعم مستوى تقبّل المخاطر والأهداف الاستراتيجية لدى المجموعة وفقاً للخطة الاستراتيجية طويلة الأجل.
- الاحتفاظ برأس مال كاف لمواجهة تصورات الضغط المالي بما في ذلك المتطلبات المتزايدة لرأس المال المحددة من خلال عملية تقييم مدى كفاية رأس المال.
- دعم التصنيف الائتماني للمجموعة.

تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط بصورة دورية لتقييم مدى قدرة المجموعة على مواجهة تطورات السوق السلبية في ضوء سيناريوهات الضغط. تتأثر عوامل المخاطر باستخدام الافتراضات الموضوعة في ضوء السيناريوهات ذات الصلة، كما يتم تحديد التأثير المقابل على كفاية رأس المال. تستخدم المجموعة مختلف اختبارات الضغط للاقتصاد الكلي واختبارات الضغط الخاصة بغرض توقع احتياجات رأس المال ومستويات رأس المال في ظل سيناريوهات الضغط المتعددة. تعتبر اختبارات الضغط أداة مهمة في التخطيط الداخلي لرأس المال. أظهرت نتائج اختبار الضغط خلال سنة ٢٠٢٥ امتلاك المجموعة لرأس مال كاف حتى في حال وقوع أحداث سلبية.

كجزء من التطبيق التدريجي لبازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمعايير المرفقة بعنوان "معايير كفاية رأس المال للبنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة" التي نشرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ بموجب التعميم رقم ٢٠٢٠CBUAE/BSN/N/، يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنك أبوظبي الأول الاحتفاظ بالحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٥٠٪. وبموجب الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال الذي حدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتعين على بنك أبوظبي الأول، باعتباره بنكاً محلياً ذا أهمية نظامية، أن يحافظ، اعتباراً من مايو ٢٠٢٤، على الاحتياطي المخصص للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٢٠٪ من حقوق الملكية العادية من الشق الأول. كما يتضمن الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٥٠٪ مصد حماية رأس المال بنسبة ٢٠٪ من حقوق الملكية العادية من الشق الأول. بالإضافة إلى هذا الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال، ينطبق مصد الحماية من التقلبات الدورية على بنك أبوظبي الأول، حيث يتم تحديده على أساس التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية ومصد حماية رأس المال من التقلبات الدورية المطبق في هذه البلدان.

وفقاً لمعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بتعريف رأس المال، سيتم خصم توزيعات الأرباح المتوقعة / المقترحة من حقوق الملكية العادية الشق الأول. وعليه، فإن معدل كفاية رأس المال كما تم حسابه أدناه يأخذ في الاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) إدارة رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	
١١,٠٤٨	١١,٠٤٨	الشق الأول من رأس المال
٥٣,٥٨٣	٥٣,٥٨٣	رأس المال العادي
٤٦,١٧١	٥٤,١٩٨	علاوة الإصدار
١٣,٠٨٤	١٣,٠٨٤	أرباح محتجزة
٥٢٧	٥٢٧	الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص
(٢,٢٩٩)	١٥٤	الاحتياطي العام وبرنامج خيارات الأسهم
١٢٣	١٨٧	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٨٤٤)	(٤,٥٦٣)	حصص غير مسيطرة
(٨,٢٨٦)	(٨,٨٣٨)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٠٩,١٠٧	١١٩,٣٨٠	ناقصاً: توزيعات الأرباح المقترحة ^١
		الشق الأول من رأس المال المؤهل (أ)
(٤٢٣)	(١٦١)	الاقتطاعات:
(٢٠,٩٩٦)	(٢٠,٣٢١)	موجودات الضريبة المؤجلة
(١٦٦)	(١,١٨٩)	شهرة وموجودات غير ملموسة
(٢١,٥٨٥)	(٢١,٦٧١)	اقتطاعات أخرى
٨٧,٥٢٢	٩٧,٧٠٩	مجموع الاقتطاعات
١٠,٧٥٥	١٤,٤٢٨	الشق الأول الإضافي
٩٨,٢٧٧	١١٢,١٣٧	سندات الشق الأول من رأس المال
٦,٥١٠	٦,٥٨٩	الشق الثاني من رأس المال
٦,٩٦٦	٥,٦٤٠	مطلوبات ثانوية مؤهلة
١٣,٤٧٦	١٢,٢٢٩	مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة
١١١,٧٥٣	١٢٤,٣٦٦	مجموع قاعدة رأس المال التنظيمي
٥٥٧,٣٣١	٦٤٠,١٧٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٣٥,٦١٤	٣٧,٨٧٨	مخاطر الائتمان
٤٦,٦٢٩	٥٧,٣٥٢	مخاطر السوق
٦٣٩,٥٧٤	٧٣٥,٤٠٤	مخاطر التشغيل
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣,٧	٪١٣,٣	المعدلات ذات التأثير الانتقالي:
٪١٥,٤	٪١٥,٢	معدل حقوق الملكية العادية الشق الأول
٪١٧,٥	٪١٦,٩	معدل الشق الأول من رأس المال
		معدل كفاية رأس المال

التزمت المجموعة وفروعها وشركاتها التابعة الخارجية بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية لكافة الفترات المعروضة.

^١ تم احتساب معدلات كفاية رأس المال أعلاه وفقاً لتوجيهات بازل، وتخضع توزيعات الأرباح المقترحة لاعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) المخاطر المتعلقة بالدولة

تتمثل المخاطر المتعلقة بالدولة في احتمالية تأثير الأحداث الاقتصادية والاجتماعية والسياسية في دولة أجنبية بشكل سلبي على استعداد أو إمكانية العملاء في القطاع الخاص و/أو العام في تلك الدولة على دفع ديونهم عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل نوعي مفصل يتعلق بالمخاطر المتعلقة بالدولة كجزء من عملية اتخاذ قرارات الأعمال. تشمل هذه العوامل الاستقرار الاقتصادي واختبار الضغط للمحافظ المركزة والحدود المختلفة لكل دولة ولجنة إدارة المخاطر المتعلقة بالدولة، والاستقرار الاجتماعي والسياسي في كل دولة والسياسة النقدية وإجراءات مراقبة صرف العملات الأجنبية وشفافية المعلومات والهيكل المالي والسوقي واللوائح والتشريعات المصرفية والأنظمة القانونية والمعايير المحاسبية، من بين الأمور الأخرى. تتم مراقبة وإدارة المخاطر المتعلقة بالدولة باستخدام الحدود التي تم وضعها من قبل المجموعة لكل دولة. إن هذه الحدود متوافقة مع استراتيجية الأعمال العامة وكفاية رأس المال ومخصصات المخاطر المحتملة وتصنيف مخاطر كل دولة ومستوى تقبل المخاطر وفرص الأعمال في كل دولة.

(ز) المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية إلى مخاطر التأثير الحالي أو المستقبلي على أرباح المجموعة أو رأس المال أو السمعة أو المكانة الناتجة من التغيرات في البيئة التي تعمل فيها المجموعة ومن القرارات الاستراتيجية السلبية والتطبيق غير المناسب للقرارات أو الافتقار إلى الاستجابة للتغيرات القطاعية أو الاقتصادية أو التكنولوجية. ولتحقيق التوافق بين الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، يتم وضع الاستراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف كما يتم توزيع الموارد لتحقيق تلك الأهداف بالإضافة إلى جودة التطبيق.

تستخدم المجموعة عدة عوامل لتحديد وتقييم تأثير المخاطر الاستراتيجية على محافظها، ويشمل ذلك مستوى دمج سياسات وممارسات إدارة المخاطر ضمن عملية التخطيط الاستراتيجي، وصعوبة الأهداف الاستراتيجية وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال الموضوعة، والدعم الرأسمالي للمبادرات الاستراتيجية بهدف الحذر من تقلبات الأرباح، وفعالية التواصل والالتحاق في تطبيق الأهداف والغايات الاستراتيجية والثقافة التنظيمية والسلوك على مستوى المجموعة.

تتم مراقبة وإدارة المخاطر الاستراتيجية كجزء من عملية التخطيط الاستراتيجي حيث تقوم المجموعة بمراجعة مدى التقدم في تحقيق المبادرات الاستراتيجية مقابل الخطة الموضوعة والنظر في ما إذا كان التقدم متوافقاً مع الخطة وبيئة العمل الخارجية. وتتم مراجعة الخطة الاستراتيجية بشكل دوري ويتم تحديثها بناءً على إجراءات الاعتماد التي تعتبر كذلك جزءاً من عملية التخطيط الاستراتيجي.

(ح) مخاطر الامتثال

تُعرّف مخاطر الامتثال بأنها المخاطر الناجمة عن العقوبات القانونية أو التنظيمية، أو الخسائر المالية الكبيرة، أو الأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة نتيجة إخفاقها في الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد، أو معايير التنظيم الذاتي ذات الصلة، أو قواعد السلوك المطبقة على أنشطتها البنكية.

تُدار مخاطر الامتثال وفقاً لإطار إدارة مخاطر الامتثال وضمن مستوى تقبل المخاطر المحدد. تقع المسؤولية الرئيسية عن إدارة مخاطر الامتثال على عاتق خط الأعمال الأول وأقسام التمكين لدى المجموعة وفقاً لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة للحد من المخاطر والسيطرة عليها لدى المجموعة. يمثل قسم الامتثال لدى المجموعة خط الدفاع الثاني، ويُعد مسؤولاً عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال ووضع أطر وسياسات مخاطر الامتثال الداخلية. ويزال قسم الامتثال لدى المجموعة عمله بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر وقسم الشؤون القانونية، ويشرف عليه قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة.

(ط) مخاطر السمعة

تتمثل مخاطر السمعة في المخاطر المتعلقة بالأرباح أو رأس المال التي تنتج عن الرأي العام السلبي بسبب أحداث خارجية أو داخلية.

تقوم المجموعة بتحديد وتقييم مخاطر السمعة من خلال التحديد الواضح لأنواع المخاطر التي يجب تسجيلها، وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السمعة التي قد تتعرض لها بناءً على الظروف الفردية، ووصف المخاطر المحددة في ضوء طبيعة المخاطر والآثار المحتملة التي قد تلحق بسمعتها. تستند المجموعة كذلك إلى معلومات أخرى ذات صلة لأغراض تحديد المخاطر. وقد يتم الحصول على هذه المعلومات من تقارير وسائل الإعلام أو تقارير تحليل أصحاب المصلحة أو تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الامتثال أو تقارير الإدارة عن المخالفات أو مؤشرات الإنذار المبكرة الأخرى.

بالنسبة لمخاطر السمعة، وبخلاف المراقبة الدورية للأحداث الخارجية والداخلية التي قد يترتب عليها مخاطر محتملة للسمعة، لدى المجموعة إجراءات لمتابعة المخاطر التي قد تؤثر على سمعتها. تتيح هذه الإجراءات لمجلس الإدارة والإدارة العليا اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية تهدف إلى المعالجة المبكرة لأي أحداث يتوقع أن تؤثر على السمعة.

بهدف إدارة مخاطر السمعة، قامت المجموعة بتطبيق آلية تتضمن وضع خطط عمل لتحديد الأحداث المتعلقة بمخاطر السمعة وتسهيل المتابعة اللاحقة لما تم إنجازه. بالنسبة لتلك المخاطر التي يصعب أو تتطلب تكلفة عالية للقضاء عليها بشكل كامل، تتطلب الآلية وضع خطط طوارئ كإجراءات استجابة.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ي) المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة

يلتزم بنك أبوظبي الأول بتضمين الاستدامة في هيكله المؤسسي وتطبيق ممارسات العمل المسؤولة. كما أن الأطر والسياسات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى المجموعة تتضمن أهداف البنك والتزاماته المتعلقة بالاستدامة، وتشمل إطار إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية وإطار التمويل المستدام والسياسات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وسياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية. تتوافق سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية مع إطار إدارة المخاطر المؤسسية لدى البنك. ومن خلال هذه السياسات، يلتزم البنك بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بمحفظة الإقراض الخاصة به. كما تم دمج المعايير الرئيسية الخاصة بهذه المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة ضمن إطار تقبل المخاطر لدى البنك (مثل تركيز الائتمان للأطراف المقابلة في قطاعات ذات درجة عالية من المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة)، ويتم مراقبتها وعرضها على اللجان المعنية. وفي ضوء الاهتمام المتزايد بالمخاطر المتعلقة بالمناخ، وضع البنك في سنة ٢٠٢٤ إطار عمل وسياسة مستقلين لتحديد نهجه وهيكل حوكمته ومنهجيته المناسبة لإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ بفعالية بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية.

(ك) المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد يواجه البنك وعملاته مخاطر جوهرية متعلقة بالمناخ في المستقبل. تشمل هذه المخاطر تهديدات بتكبد خسائر مالية وآثاراً غير مالية سلبية تشمل التداعيات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر مادية ومخاطر انتقالية. تنشأ المخاطر المادية نتيجة الظواهر المناخية الشديدة مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات، والتحول طويلاً في الأنماط المناخية، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمر والموجات الحارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر. وتنشأ المخاطر الانتقالية من التعديلات التي تسهم في توجيه الاقتصاد نحو صافي انبعاثات صفرية، على سبيل المثال، التغييرات في القوانين واللوائح والتقاضي بسبب الإخفاق في إجراءات التخفيف أو التكيف والتحول في العرض والطلب على سلع ومنتجات وخدمات معينة بسبب التغييرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تخضع هذه المخاطر لتدقيق تنظيمي وسياسي ومجتمعي كبير، سواء داخل الدولة أو على المستوى الدولي. وفي حين أن بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، إلا أن هناك عدم يقين كبيراً فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. بالنسبة للمخاطر الانتقالية، لا يزال هناك عدم يقين بشأن تأثير التحولات التنظيمية والسياسية والشبكة والتغيرات في طلبات العملاء وسلاسل التوريد. وعلى الرغم من التقدم المحرز، يقر البنك بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهود للدمج الكامل لمساائل المناخ ضمن بروتوكولات تقييم وإدارة المخاطر لدى البنك.

٤٨ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.