

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

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

٤٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل، ومن كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") وشركته 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.

برأيس ووترهاوس كوبيرز 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. وينتمي 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

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتحقق من مدى مقوليتها، 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 وختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة التي وضعتها المجموعة، بما في ذلك الضوابط العامة لเทคโนโลยيا المعلومات وضوابط التطبيقات، وذلك لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وحساب عدد أيام التأخير 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. • قيمنا مدى ملاءمة السياسات المحاسبية التي اعتمدتها المجموعة بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. 	<p>يعرف 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 تكاليف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على هذه التسهيلات ما قيمته ٣,١٣٨ مليون درهم (صافية من المبالغ المسترددة والحدوفات) (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 وتحفيتها، مما يؤثر وبالتالي على عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشمل السياسات والإجراءات تحديد تعريف التعرض، 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)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<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 التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض ومستوى التعرض الناتج عن التعرض للنماذج المختارة للفحص والاختبار. ◦ مدى معقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية الصادرة عن أعضاء مجلس الإدارة في تقييم تعريفهم للتعرض، 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. 	<p>عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يمارس أعضاء مجلس الإدارة أحكاماً هامة وببعضهن عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بحساب عدد أيام التأخير في السداد، وتطبيق معايير التصنيف في المراحل، واستخدام السيناريوهات المرجحة بالاحتمالات، وكيفية تجاوز مخارات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تُحدّد الخسائر الائتمانية المتوقعة كدالة رياضية تتضمن تقييم احتمالية التعرض لمحافظ الأفراد وغير الأفراد، وتحديد الخسارة الناتجة عن التعرض المعدلة بالمعلومات الاستشرافية، ومستوى التعرض الناتج عن التعرض المصاحب للنماذج الأساسية الممولة الخاصة للخسائر الائتمانية المتوقعة. فيما يتعلق بالنماذج، يمارس أعضاء مجلس الإدارة أحكاماً عند تقييم وتقدير التدفقات النقية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض. يأخذ هذا التقييم أيضاً بعين الاعتبار قيمة الضمانات على هذه التعرضات، وكذلك توقيت تسليم تلك الضمانات.</p> <p>كما يمكن لأعضاء مجلس الإدارة تسجيل تجاوزات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك التجاوزات والتعديلات بالزيادة / النقصان المتعلقة بالتصنيف في المراحل، باستخدام أحكام مخاطر الائتمان عندما لا تتطوّر الافتراضات وافتراضات النماذج على جميع عوامل الخطر ذات الصلة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> • اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض. • قيّمنا، على أساس العينة، ما إذا كانت الاستثناءات المُبلغ عنها فيما يتعلق بتطبيق السياسات والإجراءات، إن وجدت، كما هو موضح في بيان مستوى تقبل 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 / المجددة للشركات، من أنّ الاستثناءات المُبلغ عنها للحدود، إن وجدت، كما هو موضح في مصفوفة تفريض 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 المصنفين 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 المرجحة. ○ مدى فعالية إجراءات / ضوابط المجموعة، فيما يتعلق بتنقييم الضمانات وإمكانية التنفيذ عليها، بما في ذلك الافتراضات الأساسية. 	<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 يتراك 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>

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
	<ul style="list-style-type: none"> قيمنا تعديلات المعالجة المحاسبية للفروض لعينة من الأطراف التي خضعت لإعادة الجدولة أو إعادة الهيكلة. أجرينا تقييماً انتمنياً 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. قيمنا مدى مقولية الافتراضات الأساسية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفوات المنتجات الرئيسية في محفظة الأفراد. بالنسبة لعينة من التعرضات، قيمنا مدى مقولية تجاوزات أعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك التعديلات بالإضافة / النقصان للخسائر الائتمانية المتوقعة وتجاوزات التصنيف في المراحل، خلال عملية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قيمنا 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 إتاحته لنا بعد ذلك التاريخ، (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا ينطوي 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 ملزمان 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 ملزمان بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحكومة.

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.

و عند 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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوىً 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، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة ل تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة ل توفير أساس لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريه ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتمعد أو التحرير 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 الاستثمارارية المحاسبية، 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 الاستثمار 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 توصلنا 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 الاستثمار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحفوبياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- تحديد 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 توجيهه ومراقبة ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض التدقيق على المجموعة، ونطلب مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررین ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحكومة بياناً قد امتننا للمطالبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم 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 الحكومة، 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 بفاتور 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 ٤ 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 يلتفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيًّا 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 والتعليمات التالية، حسب الاقتضاء، والتي من شأنها أن يؤثر 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 والتعليمات ذات الصلة التي لها تأثير على البيانات المالية الموحدة للجهة الخاضعة.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة - أبوظبي

٢٧ يناير ٢٠٢٦

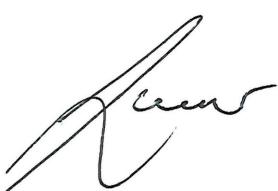


ستورت الكساندر سكولنر
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٥٥٦٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر 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 تغارية
٤,٦٨٣	٥,٣٨٦	١٧	ممتلكات ومعدات
١٩,٩٣٩	١٩,٧٤٢		موجودات غير ملموسة
١,٢١٣,٢٤٧	١,٤٠٣,٨٦٤		مجموع الموجودات
<hr/>			
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
١,٠٨٢,٣٧٢	١,٢٥٦,٩٧٩		سدادات تابعية
١,٢١٣,٢٤٧	١,٤٠٣,٨٦٤		مجموع المطلوبات
<hr/>			
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		سدادات الشق الأول من رأس المال
٤٦,٠٢٩	٥٤,١٤١		دفقات 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
<hr/>			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

بحسب أفضل ما وصل لعلمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في ولفترات المعروضة فيها.
اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦، ووقيعها بنيابة 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 تدقق البيانات المالية الموحدة مدرج في الصفحات من ٣ إلى ١٦.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاح	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم
إيرادات الفوائد	٥٦,٦٣٨	٥٩,٥٧٤
مصاريف الفوائد	(٣٨,٧٧٩)	(٤٢,١٠٠)
صافي إيرادات الفوائد	١٧,٨٥٩	١٧,٤٧٤
إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية	٣,٩٤٣	٣,٤٧٤
توزيعات على ودائع إسلامية	(١,٤٨٠)	(١,٣٣٦)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية	٢,٤٦٣	٢,١٣٨
مجموع صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية	٤٠,٣٢٢	١٩,٦١٢
إيرادات الرسوم والعمولات	٧,٠٥٧	٥,٥٢٠
مصاريف الرسوم والعمولات	(٢,٢٤٠)	(١,٧٦٢)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٤,٨١٧	٣,٧٥٨
صافي (خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية	(١,٤٥٣)	١,٨٣٢
صافي أرباح الاستثمار والمشتقات	١١,٥٥٣	٥,٣٩٩
إيرادات تشغيلية أخرى	١,٤٣٦	١,٠٢٤
الإيرادات التشغيلية	٣٦,٦٧٥	٣١,٦٢٥
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى	(٨,٢٠٠)	(٧,٧٨٧)
الربح قبل صافي مخصص الانخفاض في القيمة والضريبة	٢٨,٤٧٥	٢٣,٨٣٨
صافي مخصص الانخفاض في القيمة	(٣,٢٧٥)	(٣,٩٢٤)
الربح قبل الضريبة	٤٥,٢٠٠	١٩,٩١٤
مصروف ضريبة الدخل	(٤,٠١١)	(٢,٨١٨)
صافي ربح السنة	٢١,١٨٩	١٧,٠٩٦
صافي الربح العائد إلى:	٢١,١١٠	١٧,٠٥٥
مساهمي البنك	٧٩	٤١
حصة غير مسيطرة		
ربحية السهم الأساسية والمخصصة (بالدرهم)	١,٨٥	١,٤٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقير 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
(١,٩٢٩)	٢٩٤
٣٢٤	١,٢٥٦
٦٣	(١٠٥)
<hr/>	<hr/>
(١,٧٠٢)	(١,١٩٣)
(١٣)	(٥)
(٤٥)	(٧٠)
١٧٦	(٢٦)
<hr/>	<hr/>
(٣,١٢٦)	١٥١
<hr/>	<hr/>
١٣,٩٧٠	٢١,٣٤٠
<hr/>	<hr/>
١٣,٩٣٩	٢١,٢٤٨
٣١	٩٢
<hr/>	<hr/>
١٣,٩٧٠	٢١,٣٤٠

صافي ربح السنة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

البنود التي سُيُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة

فرق الصرف من تحويل العمليات الأجنبية

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة)

ضريبة الدخل

البنود التي لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة

إعادة قياس التزامات المنافع المحددة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

ضريبة الدخل

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

الدخل الشامل العائد إلى:

مساهمي البنك

حصص غير مسيطرة

مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

رأس المال مليون درهم	رأس المال مليون درهم	احتياطيات أخرى مليون درهم	احتياطيات نظامية وخاصة مليون درهم	أسهم الخزينة مليون درهم	علاوة الإصدار مليون درهم	أسهم رأس المال مليون درهم	دفعت على أساس الأسهم مليون درهم	ال الأول من الشق المال مليون درهم	العنادلة إلى مساهمي البنك مليون درهم	حقوق الملكية الملكية مليون درهم	حصص غير مسيطرة مليون درهم
١٣٠,٨٧٥	١٢٣	١٣٠,٧٥٢	٤٦,٠٢٩	٢٥٠	١٠,٧٥٥	(٣,٩٩٧)	١٣,٠٨٤	-	٥٣,٥٨٣	١١,٠٤٨	٢٠٢٥ في ١ يناير
٢١,١٨٩	٧٩	٢١,١١٠	٢١,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٥١	١٣	١٣٨	(٧٥)	-	-	٢١٣	-	-	-	-	الدخل / الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حركات أسمهم الخزينة خلال السنة
(٦٧٩)	-	(٦٧٩)	(٦٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	فوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٦)
-	-	-	(١,٤٢٧)	-	-	١,٤٢٧	-	-	-	-	حركة احتياطي الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٥)
-	-	-	(٢,٥٢١)	-	-	٢,٥٢١	-	-	-	-	خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣,٦٦٣	-	٣,٦٦٣	(١٠)	-	٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	الشامل الآخر
(٨,٣١٤)	(٢٨)	(٨,٢٨٦)	(٨,٢٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	إصدارات جديدة (إيضاح ٢٦)
١٤٦,٨٨٥	١٨٧	١٤٦,٦٩٨	٥٤,١٤١	٢٥٠	١٤,٤٢٨	١٦٤	١٣,٠٨٤	-	٥٣,٥٨٣	١١,٠٤٨	العاملات مع ملوك البنك ٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر
١٢٥,٤٢٣	١١٠	١٢٥,٣١٣	٣٦,٤١٧	٢٥٠	١٠,٧٥٥	٢٠٨	١٣,٠٨٤	(٧)	٥٣,٥٥٨	١١,٠٤٨	٢٠٢٤ في ١ يناير
١٧,٠٩٦	٤١	١٧,٠٥٥	١٧,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٣,١٢٦)	(١٠)	(٣,١١٦)	(٥٨)	-	-	(٣,٠٥٨)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٨٢	-	٨٢	-	-	-	٥٠	-	٧	٢٥	-	حركات أسمهم الخزينة خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(٧٤٣)	-	(٧٤٣)	(٧٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	فوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٦)
-	-	-	١,٢٢٢	-	-	(١,٢٢٢)	-	-	-	-	حركة احتياطي الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٥)
-	-	-	(٢٥)	-	-	٢٥	-	-	-	-	خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٧,٨٥٧)	(١٨)	(٧,٨٣٩)	(٧,٨٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	الشامل الآخر
١٣٠,٨٧٥	١٢٣	١٣٠,٧٥٢	٤٦,٠٢٩	٢٥٠	١٠,٧٥٥	(٣,٩٩٧)	١٣,٠٨٤	-	٥٣,٥٨٣	١١,٠٤٨	العاملات مع ملوك البنك ٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر		٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر		إيضاح
مليون درهم		مليون درهم		
١٩,٩١٤		٢٥,٢٠٠		
١,٠٨٧		٩٥٩	٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٢)		(١)		ربح قبل الضريبة
-		(٢٩٩٢)		تعديلات لـ
-		(١٥٣)		استهلاك وإطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٦٥٠		٣,٦٦٦	٣٦	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٣٠٣		-		ربح من بيع استثمارات عقارية
٤٥٢		٥٥٨		ربح القيمة العادلة لاستثمار عقاري
٢٦,٣٨٤		٢٩,٩٣٧		صافي مخصص الإنفاض في القيمة
				صافي الإيرادات التشغيلية الأخرى
				فواتد متراكمة
(١٠,٧٥٨)		(١٨,١٣٨)		التغيرات في:
(٨١٤)		(٤٧٦)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٨٣٥		(٢٤,٣٠٨)		مبالغ مستحقة من البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية
(٤٩,٩٧٦)		(٩١,٢٥٦)		اتفاقيات إعادة شراء عكسي
(٨,٠٧٦)		(٦,٩٧٦)		قروض وسلفيات وتمويل إسلامي
٣٦٨		٦٥,٩٠٥		موجودات أخرى
٦,٢٣٣		١٩,٨٦١		مبلغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
٢٢,٥١٦		٥٨,٢٠٣		اتفاقيات إعادة الشراء
١,٨٠٠		١,٢٧٥		حسابات العملاء وودائع أخرى
٣,٩٥٨		١١,٧١٠		أدوات مالية مشتقة
٤٧٠		٤٥,٧٣٧		مطلوبات أخرى
(١,٤٤٦)		(٢,٩٦٦)		
(٤٥)		(٤٥)		
(١,٠٢١)		٤٢,٧٢٦		
(١٢,٠٦٠)		(٣,٣٧٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩)		(٥٩٣)		صافي الحركة في استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة واستثمارات في شركات زميلة
٢		١,٠٦٨		شراء استثمارات عقارية
٩٧		(٨٨٨)		بيع استثمارات عقارية
(١١,٩٧٠)		(٣,٧٨٨)		شراء ممتلكات ومعدات، صافية من الاستبعاد
				صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٧١)		١٢,٠٥١		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧,٨٤٠)		(٨,٣٤٣)		صافي حركة الأوراق التجارية
١٤,٦٤٨		١٩,٠٥٣	٢٣	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,٤٦١)		(١٠,٨١٥)	٢٣	إصدار قروض لأجل
٢,٧٥٥		-		سداد قروض لأجل
-		٣,٦٧٣	٢٦	إصدار سندات ثانوية
(٧٤٣)		(٦٧٩)	٢٦	إصدار سندات الثق الأول من رأس المال
(٥,٤١٢)		١٤,٩٤٠		فواتد على سندات الثق الأول من رأس المال
				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 ينجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقق 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، مبني بنك أبوظبي الأول، مجمع خليفة للأعمال، القرم، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

تتم الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية ببناءً 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عند الطلب في مقر المجموعة المسجل أو على الموقع الإلكتروني (<http://www.bankfab.com>).

^١ قيد الإغلاق.

^٢ آخر 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 الاستثمار، حيث ترى الإدارة أن المجموعة لديها موارد كافية للاستثمار كمنشأة عاملة في المستقبل القريب وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

يلزム البنك بالآحكام 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 التكالفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية المقاسة على الأساس التالي:

الأساس القياسي	البنود
القيمة العادلة	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
يتم تعديلاها حسب التغيرات في القيمة العادلة العائنة إلى المخاطر التي يتم التحوط منها	الموجودات والمطلوبات المعترف بها المصنفة كبنود تحوط في علاقات التحوط المؤهلة
القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيم الدفترية للفروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، أيهما أقل	الموجودات غير المالية المستحوذ عليها لتسوية الفروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤ التغيرات في السياسات والاقتراحات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة

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

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

المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

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

الوصف	تسري اعتباراً من	٢٠٢٦	١ يناير
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.			
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية.			
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة.			
تعديل المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢١ - التحويل إلى عملية عرض التضخم المفرط			
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات" - يسمح هذا المعيار الجديد للشركات التابعة الموهله باستخدام معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية بفاصحات أقل.			
التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية - المجلد رقم ١١			

٥ أساس التوحيد

(١) اندماجات الأعمال

تحسب المجموعة اندماجات الأعمال بموجب طريقة الاستحوذة عندما ينطوي تعريف الأعمال على مجموعة الأنشطة وال موجودات المستحوذ عليها وعندما تنتقل السيطرة إلى المجموعة.

عند تحديد ما إذا كانت مجموعة معينة من الموجودات والأنشطة تمثل نشاطاً تجاريًّا، تُقييم المجموعة ما إذا كانت مجموعة الموجودات والأنشطة المستحوذ عليها تتضمن، كحد أدنى، مدخلات و عمليات 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 تجاريًّا. يتم إجراء اختبار التركيز الاختياري إذا كانت القيمة العادلة لجمالي الموجودات المستحوذ عليها تتركز بشكل كبير في أصل واحد قابل للتحديد أو مجموعة واحدة من الموجودات المشابهة القابلة للتحديد.

تقاس تكلفة الاستحوذة على أنها إجمالي المقابل المحوّل المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحوذة 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 تحويل التكاليف المرتبطة بالاستحوذة كمصاريف عند تكبدها وتدرج ضمن المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى، إلا إذا كانت التكاليف متعلقة باصدار 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 الاستحوذة. ويشمل ذلك فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية بواسطة الشركة المستحوذ عليها. في حالة تقييد اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حصة ملكية مملوكة سابقاً يعاد يقيمتها العادلة في تاريخ الاستحوذة مع الاعتراف بأرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة، وتؤخذ بعين الاعتبار لاحقاً عند تحديد الشهرة. يتم قياس أي مقابل طارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحوذة. إذا كان هناك التزام بدفع مقابل طارئ بشرط عليه تعيير الأداة المالية وتم تضمينه 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 بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل طارئ 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، فعندئذ يُعترف بزيادة المقابل قرراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كربح من صفة الشراء.

تقاس الشهرة، بعد الاعتراف المبدئي، بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراءة عن الانخفاض في القيمة.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(١) اندماجات الأعمال (تابع)

ولغرض اختبار الانخراط 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 لتحقق الانخراط في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتساب الانخراط قيمة الودة. يتم الاعتراف بخسارة الانخراط في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد. عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد وتم 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، تفاصيل 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 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 قادرًا 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 بمعايير 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 قادرًا على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على قيمة عواده 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 الأسماء، 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 تُسيطر على التغيير في عوادها، تضع المجموعة في عين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- (أ) الغرض من المنشأة المستثمر فيها و هيكلها.
- (ب) حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- (ج) حقوق التصويت المحتلة المملوكة للمجموعة.
- (د) الواقع 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 انتظام التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة) وما إذا كان بإمكان المجموعة توجيه هذه الأنشطة.
- (ه) 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 بسيطرة 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 جوهرياً وتؤدي إلى سيطرة المجموعة على المنشأة المستثمر فيها.

إن 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 والمحصل غير المسيطرة، حتى لو ترتب على ذلك وجود عجز في رصيد المحصل غير المسيطرة. وتحل التعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تنسق سياساتها المحاسبية مع سياسات المحاسبة 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 الانخراط 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 بالغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والمحصل 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)

ت تكون 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	كم في ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	كم في ٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
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 لخبار شراء الأسهم للموظفين المحدود ^٤	الإمارات العربية المتحدة	الأسهم والأوراق المالية	% ١٠٠	-
بنك أبوظبي الوطني ريبريزنسايزر المحدود	البرازيل	مكتب تمثيلي	% ١٠٠	% ١٠٠
بنك أبوظبي الأول للأسواق العالمية (كاليمان) المحدود	جزر كaiman	مؤسسة مالية	% ١٠٠	% ١٠٠
نواة 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.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	% ١٠٠	% ١٠٠
الشركة التجارية الدولية الأولى ش.ذ.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 رسورسينج ش.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الموارد	% ١٠٠	% ١٠٠
هوريزون جاف لخدمات الكهروميكانيكية ش.ذ.م.م ("هوريزون")	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	% ١٠٠	% ١٠٠
هوريزون جاف للمقاولات العامة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	% ١٠٠	% ١٠٠
بي دي إس إنجيرينج ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	% ١٠٠	% ١٠٠
هوريزون جاف لخدمات النفط والغاز ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	% ١٠٠	% ١٠٠
اف إيه بي صكوك كومباني ليمنتد ^٣	جزر كaiman	منشأة ذات عرض 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 قاب كابيتال المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)	المملكة العربية السعودية	مؤسسة مالية	% ١٠٠	% ١٠٠
بنك أبوظبي الأول مصر ش.م.م	مصر	الخدمات المصرفية	% ١٠٠	% ١٠٠
اف إيه بي انفينست إس بي في آر إس سي ليمنتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات عرض خاص	% ١٠٠	% ١٠٠
اف إيه بي إيه إس بي في آر إس سي ليمنتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات عرض خاص	% ١٠٠	% ١٠٠
١٩٦٨ إيه إيه بي في آر إس سي ليمنتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات عرض خاص	% ١٠٠	% ١٠٠
١٩٦٨ إيه إيه بي في آر إس سي ليمنتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات عرض خاص	% ١٠٠	% ١٠٠
١٩٦٨ سى إيه بي في آر إس سي ليمنتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات عرض خاص	% ١٠٠	% ١٠٠
١٩٦٨ دى إيه بي في آر إس سي ليمنتد	الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات عرض خاص	% ١٠٠	% ١٠٠
لaim كونسومر فاينانس	مصر	الخدمات المالية	% ١٠٠	% ١٠٠
فندق أوشن فيو ش.ذ.م.م - ش.ش.و	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	-	% ١٠٠
بنك أبوظبي الأول لإدارة الأصول لمد	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 تابعة حيث يسيطر البنك على المنشآة المستثمر فيها نتيجة لاحتفاظه بأغلبية الأصوات في مجلس الإدارة.

^٣ تحفظ شركة ميل اف اس ليمنتد بكامل رأس المال المصدر لدى شركة اف إيه بي صكوك كومباني على سبيل الأمانة للأغراض الخيرية.

^٤ تمت تصفيتها خلال السنة.

٥ أساس التوحيد (تابع)

(٣) المنشآت المنظمة

المنشأة المنظمة هي المنشأة التي توسيسها 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 بهماد إدارية فقط وتوجه الأنشطة ذات الصلة من خلال ترتيبات تعاقدية. وفي سبيل تحديد ما إذا كانت المجموعة تعمل بصفة الأصيل أو تتمتع بالسيطرة على المنشآت المستثمر فيها التي تملك فيها حصة، تضع المجموعة بالاعتبار بعض العوامل، منها الغرض من المنشأة المستثمر فيها و هيكلها، 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 المعناد يستند تحديد ما إذا كانت المجموعة تقوم بالسيطرة على صناديق الاستثمار إلى تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (ما في ذلك الحصص الدفترية وأتعاب الإدارة المتوقفة) وحقوق المستثمرين في تعين مدير الصندوق أو إعادة تعينه أو إقالته، وعند تقييم السيطرة، تقوم المجموعة بمراجعة كافة الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت المجموعة، بصفتها مدير الصندوق، تعمل بصفة الوكيل أو الأصيل. وفي حالة اعتبارها أصيلاً، فإن المجموعة تسيطر على هذه الصناديق وتوجهها في بياناتها المالية، وفي حال إن كانت المجموعة وكيلًا 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 المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

النوع المنشآة 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 ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: 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 متنتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية.

الترتيب المشتركة 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 المشتركة عبارة عن عمليات مشتركة أو مشروع مشترك. تتمثل 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 المشتركة فهو عبارة عن ترتيب مشترك يكون بموجبه للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشتركة، ومن ثم يتم احتسابه وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يُعترف بالاستثمار في الشركة الزميلة مبنيةً بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، تدرج 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 الاستحوذان على استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة من قيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للمنشآت المستثمر بها كنها، 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 الاستحوذان على الاستثمار. ولا يتم إطفاء الشهرة ولا فرضها ب بصورة فردية لحري الانفلاط في قيمتها بصورة منفصلة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. ويُعرض أي تغير في الدخل الشامل الآخر لمنشآت المستثمر فيها كجزء من بيان الدخل الشامل الآخر الموحد. وإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغير معترف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تُعترف المجموعة بحصتها من أي تغيرات، 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 انساق هذه السياسات مع تلك الخاصة بالمجموعة.

تقوم المجموعة بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسارة الانفلاط في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة. كما تقوم المجموعة بتأريخ كل تقرير بتحديد مدى توفر أي دليل موضوعي على تعرّض الاستثمار في الشركة الزميلة للانفلاط في القيمة. فإذا وجد مثل هذا الدليل، تتحسب المجموعة مقدار الانفلاط في القيمة على أساس الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تُعترف 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 مشروع مشتركاً.

٥ أساس التوحيد (تابع)

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

فيما يلي قائمة الشركات الزميلة:

الاسم القانوني	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
بنتون بروجيكت هولدينج ١ ليبيتد (الإمارات العربية المتحدة)	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الدفع	%٣٤	%٣٤
شركة مدنك 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. وتحسب التغيرات في حصة المجموعة في أي شركة تابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على أنها معاملات حقوق ملكية.

٦ موجودات برسم الأمانة

تقاس المجموعة خدمات انتقائية وخدمات أخرى برسم الأمانة ينتج عنها امتلاك الموجودات أو استثمارها بالنيابة عن العملاء. لا تُسجل الموجودات المحفظ 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 والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويُعترف بجميع الأدوات المالية الأخرى (باستثناء المشتريات والمبيعات الاعتبادية للموجودات المالية) في تاريخ المتأخر، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدلة.

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

تقاس الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زاداً أو ناقصاً، تکاليف المعاملة العادلة 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 المطफأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطफأة 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 بال الموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تاريخ تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

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 تاريخ تحصيل التدفقات النقدية وببيع الموجودات المالية.

عند الاعتراف المبدئي ببعض الاستثمارات في حقوق الملكية غير المحفظ بها لغرض المتأخرة، قد تختر المجموعة نهائياً أن تعرّض 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 المطافأة 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 محاسبى أو تقليله بصورة جوهرية الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارية 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 وتقييم تقارير عن ذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموارد المالية المحافظ عليها ضمن ذلك النموذج) والاستراتيجية حول الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديرى الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارأة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- وتيرة وحجم وتقويم المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتصلة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقق 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 تقييم الموجودات المالية المتبقية المحافظ عليها في نموذج الأعمال، ولكن يراعي هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثاً أو المشترأة حديثاً للمضي قدماً.

تشمل الأعمال المصرافية للأفراد والشركات لدى المجموعة بصورة أساسية القروض للعملاء المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. بالنسبة للأعمال المصرافية للأفراد، تشمل محفظة القروض على تسهيلات الرهون العقارية والسوبرات البنوكية على المكشوف والقروض الشخصية غير المضمونة وبطاقات الائتمان. وتعد مبيعات القروض من هذه المحافظ نادرة جداً.

إن الموجودات المالية المحافظ عليها لغرض المتاجرة أو المدارأة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محافظة بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محافظة 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 محافظة بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات بغير تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. وتحتفظ المجموعة ببعض سندات الدين الأخرى في محافظ منفصلة لتلبية احتياجات السيولة اليومية. وتسعى المجموعة لتفايل إدراة متطلبات السيولة هذه، وبالتالي تثير 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.

ترى المجموعة أنها تحافظ 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 نتيجةً لسداد المبلغ الأصلي أو إطفاء القسط/الجسم. وتُعرف "الفائدة" بأنها مقابل القيمة الزمنية للنقد، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكليف الإقرارات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف 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 للأدأة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي 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 النقية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة (تابع)

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتهديدات.
- أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقد (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. وتنحصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت التعديل. كما يتمتع المفترضون بخيار إما قبول معدل الفائدة المعدل أو استرداد القرض بقيمة الأسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقية التعاقدية لهذه القروض تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الفائدة بطريقة تمثل مقابلًا لقيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى والتکاليف 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 تتشتمل على تعويض مغقول لإنهاء العقد بشكل مبكر. علاوة على ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي يتم الاستحواذ عليها بخصم أو علاوة على القيمة التعاقدية الأسمية، فإن الشرط الذي يجيز أو يتطلب الدفع المقدم بقيمة تمثل في جوهرها القيمة التعاقدية الأسمية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (لكن غير المدفوعة) والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً عن إنهاء المبكر) يتم التعامل معه على أنه متوافق مع هذا المبدأ إذا كانت القيمة العادلة لشرط الدفع المقدم غير جوهريه عند الاعتراف المبدئي. 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 تصنیف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

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

ثُقاس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا صُنفت على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو كانت مشتقة عن الاعتراف المبدئي. ثُقاس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بصفي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصاريف فوائد، ضمن الربح أو الخسارة. يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. و يتم الاعتراف بمحاصير الفوائد وأرباح و خسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

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

إعادة التصنيف

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

لا يُعاد تصنیف المطلوبات المالية على الإطلاق.

(٣) إلغاء الاعتراف

إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام تدفقات نقية من ذلك الأصل المالي أو تحول حقوق استلام التدفقات النقية التعاقدية من خلال معاملة تُحول بموجبها كافة مخاطر و مزايا ملكية هذا الأصل المالي بصورة جوهريه، أو لا تحول المجموعة بموجبها أو تحتفظ بكلفة مخاطر و مزايا الملكية بصورة جوهريه ولا تحتفظ بسيطرتها 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 محمل جديد) و(٢) أي أرباح أو خسائر مترافق بها في الدخل الشامل الآخر، في الربح أو الخسارة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٣) إلغاء الاعتراف (تابع)

الإلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية (تابع)

لا يُعترف بأي أرباح أو خسائر مترافقه 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 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 تحفظ إما بجميع أو معظم المخاطر والمزايا الجوهرية لل الموجودات المحولة أو جزء منها. في هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات إقراض الأوراق المالية ومعاملات البيع وإعادة الشراء.

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

في المعاملات التي لا تحفظ فيها المجموعة بجميع مخاطر ومزايا الملكية لأي أصل مالي ولا تحولها بشكل جوهرى، ولكنها تظل محفوظة بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل بقدر استمرار مشاركتها التي تتحدد بناءً على حجم تعريضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول، وفي هذه الحال، يعترف البنك أيضاً بالالتزام ذي الصلة. ولا يعترف البنك أن السيطرة قد انتقلت إلا إذا كان لدى المحول إليه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر من غير الأطراف ذوي العلاقة وكان قادرًا على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد دون فرض قيود إضافية على التحويل.

في معاملات معينة، تحفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويُلغى الاعتراف بالأصل المحول 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.

الإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

(٤) تعديلات الموجودات والمطلوبات المالية

تعديل الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلى تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحال، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلى ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة.

يتم احتساب أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل كما يلى:

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

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المفترض 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 الحال، تقوم المجموعة أولاً بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلى 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 متقدمة وأي رسوم مستحقة القبض كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدار المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

تلغى المجموعة الاعتراف بأي التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقية لالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة، يُعترف بالالتزام مالي جديد، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية لالتزام 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 لالتزام عن طريق خصم التدفقات النقية 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 متقدمة كتعديل على القيمة الدفترية لالتزام ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية لالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

(٥) المقاصلة

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عموماً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، باستثناء عندما يتم استيفاء معايير التسوية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية. وتم مقاصسة الموجودات والمطلوبات المالية وبين صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد، في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ مقاصسة 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 قبضه 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 مباشرةً أو تقديره باستخدام أسلوب التقديم. إن القيمة العادلة لالتزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام. تُطبق المجموعة أحكاماً، كما هو موضع أدناه، لتقييم ما إذا كان هناك سعر معنٌ في سوق نشطة يحد المستوى الذي تُصنف فيه أداة القيمة العادلة في تسلسل مستويات القيمة العادلة.

عندما يكون السعر المعنٌ متأثراً، تقيس المجموعة القيمة العادلة لأداة مالية باستخدام السعر المعنٌ في السوق النشطة لذاك الأداة. تعد السوق نشطة إذا كانت المعاملة الخاصة بالأصل أو الالتزام تم بصورة متكررة أو يقدر كافٌ لتغطية معلومات عن التسعير بصورة متغيرة. في حال عدم وجود سعر معنٌ في سوق نشطة، تستخدم المجموعة عند أسلوب التقديم التي تعزز من استخدام المعطيات ذات الصلة الجديرة باللاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة باللاحظة. تشكل أسلوب التقديم 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 المقيد. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتتوفر دليل على القيمة العادلة إما من خلال سعر معنٌ في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقديم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدبة من الأسواق الجديرة باللاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديليها 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 التقديم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جيدة باللاحظة 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 قياسه من بيع مركز صافي طوبيل الأجل أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل لאי 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 آداة من الأدوات الفردية في المحفظة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة أو صناديق حقوق الملكية الخاصة أو مركبات 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 العاملات السوقية الأخيرة التي تشمل استثمارات مماثلة، أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

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

تقاس 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 عكسية.
- استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين).
- استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة بالتكلفة المطافة.
- قروض وسلفيات وتمويل إسلامي.
- موجودات مالية أخرى.
- التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة، وضمانات.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

تقيس المجموعة مخصصات 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 تُحدّد 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 (الإيصال ٤٧ (أ)).

تعتبر المجموعة أن استثمارات سندات الدين المذكورة أعلاه ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معدلاً 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 شهرًا. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التغير خلال فترة الائتمان عشر شهراً التالية. بالنسبة لذات الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرًا، يتم استخدام احتمالية التغير المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة الثانية - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها، لكنها لا تتعذر أنها تعرّضت لانخفاض في القيمة، يتم إدراجها في المرحلة الثانية. وهذا يتطلب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على احتمالية التغير على مدى العمر التقديرى المتبقى للأداة المالية.
- المرحلة الثالثة - يتم إبراج الأدوات المالية التي تتعذر أنها تعرّضت لانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- الموجودات المشتراء أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية - هي الموجودات المالية التي تعرّضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل الموجودات المشتراء أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بالقيمة العادلة عند الإنشاء. ولا يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريره إلا بالقدر الذي يحدث فيه تغيير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) الانخفاض في القيمة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

تُسْتَمِدْ هَذِهِ الْمَقَالِيسُ عَمَومًا مِنَ النَّمَادِجِ الإِحْصَائِيَّةِ وَالْبَيَانَاتِ التَّارِيَخِيَّةِ الْأُخْرَى. وَيُتَعَدِّلُهَا لِتَعَكُّسِ الْمَعْلُومَاتِ الْمُسْتَقْبِلِيَّةِ. بِالإِضَافَةِ إِلَى ذَلِكَ، يُوجَدُ لِدِي الْمَجْمُوعَةِ عَمَلِيَّةٌ مَرَاجِعَةٌ شَامِلَةٌ لِتَعَدِيلِ الْخَسَائِرِ الائِتمَانِيَّةِ الْمُتَوقَّعَةِ بِنَاءً عَلَى الْعَوْاَمِ الْمُتَوْفَرَّ فِي الْنَّمَادِجِ.

تَأْخُذُ الْمَجْمُوعَةُ أَيْضًا فِي الاعتِبَارِ الْمُتَطلِبَاتِ التَّنْتَلِيمِيَّةِ ذَاتِ الْصَّلَةِ، فِي سَيَّاقِ مَدِيِّ موَاعِدِ تَالِكَ الْمُتَطلِبَاتِ مَعَ الْمَعَابِرِ الدُّولِيَّةِ لِلتَّقَارِيرِ الْمَالِيَّةِ، عَنْدَ تَقْدِيرِ الْخَسَائِرِ الائِتمَانِيَّةِ الْمُتَوقَّعَةِ فِي مَا يَتَعَلَّقُ بِالْتَّعَرُضَاتِ الْمُصَنَّفَةِ ضَمِّنَ الْمَرْحَلَةِ الْثَّالِثَةِ.

تفاصيل هذه المقاليس/ المعطيات الإحصائية كالتالي:

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

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

- الموجودات المالية التي لم تخضع قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لكافحة 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 بقيمة ترتفع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعد هيكلتها

في حالة إعادة التفاؤض على شروط أي أصل مالي أو تعديلها أو استبدال أصل مالي حالياً 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 يتحقق 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 نهائياً من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمته اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي الحالي.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٦) 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 (يشار 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 باللاحظة التالية:

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

الموجودات المالية المشترأة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

بالنسبة للموجودات المشترأة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عند الاعتراف المبدئي. إن المبلغ المعترض 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.
- الالتزامات 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 المفترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للحذف. ويتم إجراء هذه التقييم لكل أصل على حدة.

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

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

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن المصرف المركزي والتعيم 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" كمخصص 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 المحافظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية بفترات 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 مشتقة مقاسة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

تتمثل 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 وتقياس لاحقاً بالقيمة العادلة أيضاً في بيان المركز المالي الموحد. ويتم الاعتراف بكافة التغيرات في القيمة العادلة كجزء من الربح أو الخسارة.

(ه) اتفاقيات إعادة شراء عكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات المشتراء التي تكون مصحوبة بالالتزام متزامن لإعادة بيعها بسعر محدد وفي تاريخ محدد في المستقبل في بيان المركز المالي الموحد. وتحسب المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل بموجب هذه الاتفاقيات كاتفاقات إعادة شراء عكسي في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كأيرادات فائدة ويستحوذ على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميده 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 وتقياس 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 بالتغييرات 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 تتوافق المجموعة بيعها على الفور أو في المدى القريب.

عندما تكون المجموعة المؤجر في عقد إيجار يتم بموجب 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 منوطاً باستخدام أصل محدد أو موجودات محددة وما إذا كان الترتيب ينقل الحق في استخدام الموجودات.

يتم إلغاء الاعتراف بهذه البنود إما عندما يقوم المقرض 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) والالتزامه باستئجار الأصل بموجب عقد إجارة أو إجارة موصوفة في الذمة لفترة زمنية محددة. وينفذ عقد الإجارة مقابل أقساط إيجارية متفق عليها أو دفعات إيجارية مقدمة.

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(و) قروض وسلفيات وتمويل إسلامي (تابع)

عقود التمويل والاستثمار الإسلامي (تابع)

المراقبة

المراقبة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع ومحودات أخرى إلى أحد العملاء بسعر تكلفة منتفق عليه مضافاً إليه هامش ربح (سعر البيع المؤجل). تقوم المجموعة بشراء المحودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وأحكام معينة. ويكون سعر البيع الأجل في المراقبة ثابتاً عند بدء المعاملة، ويُستحق سداده من قبل المشتري على أساس أجل وفقاً لشروط وأحكام 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 لخصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو مخالفة أي 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 كحافظ 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 انتهاءه لأي من شروط وأحكام عقد الوكالة، وينتقل 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 كحافظ. وقد تكون المجموعة وكيلًا 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 زائد 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 البند التالية التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للمحودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

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

عندما يتم الغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المترافق بها سلفاً 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 المحافظ بها لغرض المتاجرة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للإلغاء. لا يتم 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 المترافق 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 مبني أو جزء من مبني (أو مزيج منهم بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء)، التي يُحتفظ بها لتحقيق عوائد إيجارية أو لزيادة رأس المال أو كليهما. تفاصيل الاستثمارات العقارية مبدئياً يسرع التكاليف، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للاعتراف المبتدئي، تفاصيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق كما في تاريخ الميزانية العمومية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها. يُعرف 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 سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يُعرف 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 بند الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وخصائص الانهفاض في القيمة المترافق، إن وجدت.

تشمل التكلفة النفقات العادلة مباشرةً إلى الاستحواذ على الموجودات. تتم رسملة البرميجيات المشترأة المكتملة لعمل المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بند الممتلكات والمعدات بمقارنة المتصلات 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 بند 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 ستتدفق للمجموعة. يتم إدراج المصروفات 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 للأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات عن الفترة الحالية وال فترة المقابلة:

٣ سنوات	مركبات
٦ سنوات	أنظمة وأجهزة الحاسوب
٩ سنوات	خزانة آمنة
١٢ سنوات	عقارات مستأجرة مجففة
١٥ سنوات	اثاث ومعدات مكتبية
٢٠ سنة	مبان وفيلات

تم مراجعة طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مع تعديليها 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 الانهفاض في القيمة المعترف بها. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة العادلة إلى تصميم وإنشاء العقارات المرسملة وفقاً لسياسات المحاسبة للمجموعة. وعندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب استهلاكها وفقاً لسياسات المحاسبة للمجموعة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ط) ممتلكات ومعدات (تابع)

(٥) الاخلاص في قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية (بخلاف الاستثمارات العقارية وموجودات الضريبة المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضاً 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 نقية واردة من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقية 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 مخصومةً منها تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى. وتستند "القيمة قيد الاستخدام" إلى التدفقات النقية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل أو بوحدة توليد النقد.

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

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة أو لتأكيل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدات توليد النقد ثم لتأكيل القيمة الدفترية لأي موجودات أخرى في وحدة توليد النقد على أساس تناصبي.

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، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المترافق وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكم.

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 الصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وفي حال كان مجموع المقابل المحوّل والحصة غير المسيطرة المعترف بها والحصة المملوكة سابقاً المفاسدة بالقيمة العادلة أقل من القيمة العادلة الصافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها في حالة وجود صفة شراء، يتم الاعتراف بالفرق مباشرةً 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 مباشرةً كمصروف ولا يتم عكسه لاحقاً.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ي) موجودات غير ملموسة (تابع)

تخضع الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة للتقدير وتصنف إما كمحددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقديرها لاحري الانخفاض في قيمتها عندما يتتوفر 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 تقيير. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النطء المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتم معاملتها باعتبارها تغيرات في التقييرات 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:

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

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 تناصي. 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.

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

(ك) ضمادات قيد البيع

قد يتم الحصول على ضمادات عقارية وضمادات 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 القيمة الدفترية للقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (صافية من مخصص الانخفاض في القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايسة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. ويتم تسجيل أي تخفيف لاحق يتعلق بال الموجودات 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 المترکمة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتماشى سياسة بيع الضمادات لدى المجموعة مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة بالمناطق التي تعلم ضمانتها 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 تتحفظ المجموعة بكافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالملكية بشكل كامل. يتم إدراج المطلوبات المستحقة للطرف المقابل عن المبالغ المستلمة، 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 كمصرف فائد ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مع تحمله على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ن) القروض لأجل والسنادات الثانوية

تشتمل القروض لأجل والسنادات الثانوية على سنادات قابلة للتحويل إلى أسهم رأس المال بناء على رغبة حاملها، ولا يتغير عدد الأسهم الصادرة مع التغيرات في القيمة العادلة للأسهم، ويتم تسجيلها كأدوات مالية مركبة. تحدّد قيمة بند حقوق الملكية من السنادات القابلة للتحويل على أساس فائض متحصلات الإصدار على القيمة الحالية للدفعات الأصلية ودفعات الفائدة المستقبلية، مخصومة 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 المطلوبات. وعند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، تُقيّم 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 المخزنة.

(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 المقدّرة أو المقوّضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

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

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

(٢) التكالفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل "التكالفة المطفأة" للأصل المالي أو للالتزام المالي في المبلغ الذي يُقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المدّد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإففاء 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 التكالفة 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 التكالفة 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 بناء على تعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

لمزيد من المعلومات حول حالات تعرّض الموجودات المالية لانخفاض في القيمة الائتمانية، راجع الإيضاح (٦)(٢).

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(س) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

(٤) العرض

تتضمن إيرادات الفوائد المحاسبة 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 المترتبة 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 للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المترتبة 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 المرابحة على أساس سعر البيع المؤجل الثابت المنصوص عليه في عقد المرابحة. 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 تقييرها بشكل موثوق، في ما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحصيل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الإعلان عنها من قبل المضارب. وفي حال كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحويل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة عند تكبدها.

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

(ف) حصة المودعين في الأرباح

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ص) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تحتفل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة الخدمات المالية المتعدة التي تقدمها إلى عملائها. يُعرف بإيرادات الرسوم والعمولات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه نظير تقديم الخدمات. ويتوافق أساس المعالجة المحاسبية للرسوم والعمولات على الأغراض التي يتم من أجلها تحصيل الرسوم، ووفقاً لذلك يُعرف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وتحتسب 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 للأدلة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلي ويتم إدراجها ضمن بند "إيرادات الفوائد".

إن أي عقد مبرم مع العميل ينشأ عنه الاعتراف باداة مالية في البيانات المالية الموحدة للتقارير المالية رقم ٩ وجاء آخر ضمن إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة أولًا 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 المتبقى.

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

(ق) الزكاة

تُنفع الزكاة بالتبية عن المساهمين في البلدان التي يكون فيها دفع الزكاة إلزامياً بموجب التشريعات الخاصة بذلك البلدان. وتنفع مبالغ الزكاة وفقاً للوائح المطبقة في تلك البلدان. تُنفع المجموعة المساهمين سنوياً بالزكاة مستحقة الدفع لكل سهم فيما يتعلق بأشطه / موجودات الخدمات المصرفية الإسلامية للمجموعة.

(ر) صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات والمشتقات

يشتمل صافي أرباح / (خسائر) الاستثمارات والمشتقات على الأرباح / الخسائر 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 خالص الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة. وتدرج 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 المتعدة، والفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وأرباح وخصائص 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 المترافق مع المعرف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة يعاد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في حالة أموال الدين. تشتهر 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 بالعملة الوظيفية في بداية الفترة، المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال الفترة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تكون مقاسة بالقيمة العادلة ومقسمة 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 ومقسمة 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 بفارق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، إلا أنه يتم الاعتراف بفارق 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 لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهله 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 الاقضاء. كما أن فروق الصرف (بما في ذلك الفروق على معاملات التحوط لهذه الاستثمارات) الناتجة عن إعادة تحويل صافي الموجودات الافتتاحي تدرج مباشرةً ضمن حساب تسوية تحويل العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر وتترافق 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 بذلك 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

يتالف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والموجلة. ويُعترف به في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منه باندماج الأعمال أو بنود معترف بها مباشرةً في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر. قررت المجموعة أن الدخل الأدنى العالمي للضريبة التكميلية، الذي يجب دفعه بموجب تشريعات الركيزة الثانية، يُمثل ضريبة دخل ضريبة الدخل الشامل رقم ١٢. وقد طبقت المجموعة إعفاء إزاميًّا من المحاسبة عن الضريبة الموجلة فيما يتعلق بثأثير الضريبة التكميلية، ويتم احتسابها كضريبة حالية عند تكبدتها. يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للسنوات الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من الديون الضريبية أو دفعه إليها. إن مبلغ الضريبة الحالية المستحق دفعه أو استلامه يمثل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه، حيث يمكن حالة عدم اليقين المتعلقة بضريبة الدخل، إن وجدت.

يتم احتساب الضريبة الحالية وفقاً للتشريعات الضريبية للدول المعنية التي تزاول فيها المجموعة أعمالها، ويُعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وتتمثل الضريبة الحالية في الضريبة الموقعة المفعول بها على الدخل الخاضع للضريبة المطبقة أو التي سُطبّق فعليًّا في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع عن السنوات السابقة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن المدورة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد لأنها 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. تُجرى الإدارة تقييماً دوريًّا للمواقف المتخذة بخصوص الإقرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتأشير وتقوم برصد مخصصاتٍ، عند الاقضاء.

يُعترف بالضريبة الموجلة فيما يتعلق بالفارق المؤقتة بتاريخ التقرير بين كل من القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يُعترف بالضريبة الموجلة 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 خسائر المحاسبة 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 ويعود من المحتمل أن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاعتراف المبدئي بالشهر.

يتم قياس الضريبة الموجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما يتم عكسها، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سُطبّق بشكلٍ فعليٍّ بتاريخ التقرير. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة الموجلة إلى الحد الذي يُحتمل أن تناح فيه أرباح ضريبية في المستقبل والتي مقابلاً يمكن استخدام الموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة الموجلة في تاريخ التقرير، ويتم تحفيضها إلى الحد الذي لا يُحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية تسمح باستخدام جميع موجودات الضريبة الموجلة أو جزء منها.

يبين قياس الضريبة الموجلة الآثار الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتحقق بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها. تفاصي موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة على أساس معدلات الضريبة التي يتوقف أن تطبق على السنة عندما يتم بيع الموجودات أو تسوية المطلوبات، وذلك على أساس المعدلات الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة فعليًّا أو ضمنياً في تاريخ التقرير. إن الضريبة الموجلة المتعلقة ببنود معترف بها خارج الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها خارج الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف ببنود الضريبة الموجلة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرةً 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 الواقع 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 بمقاصدة موجودات وطلبات الضريبة المؤجلة فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصدة موجودات وطلبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق موجودات وطلبات الضريبة المؤجلة بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطات الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو غيرها من المنشآت الخاضعة للضريبة، والتي تتوافق 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 الإيضاحات المتعلقة بالركيزة 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:

- تغير قيمتها تبعاً للتغير في أسعار الفائدة المحددة، أو أسعار العملات المثلية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية، أو مؤشر الأسعار، أو المعدلات، أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطةً ألا تكون مرتبطة بأحد أطراف العقد (أي "طرف 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 تتطوّر على استجابة مشابهة للتغيرات 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 بقيمها العادلة كموجودات متى كانت القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة. لا تتم مقاصدة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل ومجموعة التسوية، مع وجود حق قانوني بإجراء المقاومة ويكون هناك نهاية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقية على أساس الصافي.

تُحدّد القيمة 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 النقية المخصومة. تستند طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة إلى تصنيف المشتقات بما كاًدوات مشتقة محفظتها بها للمتاجرة أو كأدوات تحوط، فإن كانت مصنفة كأدوات تحوط يُؤخذ بين الاعتبار طبيعة المخاطر التي يجري التحوط لها. ويُعترف بجميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحفظة بها للمتاجرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المشتقات الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (العقد الأساسي). وتحسب 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 مدرجًا 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.

تقاس 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 النقية أو صافي الاستثمار. ويتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في بيان المركز المالي الموحد مع العقد الأساسي.

(خ) مشتقات أخرى

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ذ) ماسبة التحوط

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

- تحوطات القيمة العادلة لتنمية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها.
- تحوطات التدفقات النقدية لتنمية التعرض لقلب التدفقات النقدية الذي يكون إما عائدًا إلى مخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو إلى معاملة مرجة 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 الخاصة للتحوط في بداية التحوط، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر. كما تقتضي السياسة توثيق تقييم فاعلية التحوط، في البداية وبصورة مستمرة.

تقوم المجموعة بإيجاد تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فاعلية عالية في مقاومة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. تقوم المجموعة بتنقيح تحوط التدفقات النقدية لمعاملة متوقفة من حيث ما إذا كانت هذه المعاملة المتوقفة 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 العادلة 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 بالقيمة العادلة، يتم على الفور الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة للبند المحوط العائد إلى المخاطر المحوطة في الربح أو الخسارة. وإذا كان سيتم قياس البند المحوط بالتكلفة المطفأة، 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 إنهاوها 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 المحوط الذي يستخدم له طريقة الفائدة الفعلية يُطْفأ ضمن الربح أو الخسارة كتعديل على معدل الفائدة الفعلي المُعاد احتسابه على مدى العمر المتبقى له.

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

(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 المترابطة في القيمة العادلة للبند المحوط، 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 المحوطة 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 إنهاوها 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 إنهاوها، إذا ما زال من المتوقع حدوث تدفقات نقدية متحوطة، لا يُعاد تصنيف المبلغ المترابط في احتياطي التحوط حتى تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة. إذا كان من المتوقع أن تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة في فترات تقرير مختلفة، تقوم المجموعة عندها بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ذ) ماسبة التحوط (تابع)

(٣) تحوط صافي الاستشار

ينشأ المخاطر 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 بتنقييم 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 ويرتبط 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 باي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المتنقحة 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 الاستبعادالجزئي للعملية الأجنبية، على التوالي.

(ض) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصل 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 للنقد جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية لقيمة الزمنية للنقد، 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. وتسنح التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. وفيما يتعلق بالموظفيين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تدفع المجموعة مساهمات لبرنام المعاشات الحكومية ذي الصلة، حيث تحتسب هذه المساهمات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفيين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات ويتم تسجيلها ضمن المصروفات عند استحقاقها.

(١) خطة المساهمات المحددة

تمثل 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 يدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالتزامات مساهمات خبط المعاشات المحددة على أنها مصاريف لمكافآت الموظفيين 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 لقوانين 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 بخطط المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى أي تعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المعترف بها. يُحسب التزام المنافع المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين ومؤهلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المنافع 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 لالتزام التقاعد ذي الصلة.

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

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

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة ١٧١ من قانون الشركات لنولة 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 والاحتياطيات.

(أج) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخصصة لأسمها العادي. تُحسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العادلة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخصصة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر العادلة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة، لبيان آثار جميع الأسهم العادي المحتملة المخصصة التي تشمل على السندات القابلة للتحويل وخيارات الأسهم المنوحة للموظفين.

(أد) تقارير القطاعات

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

(أه) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان العقد يهدى، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة زمنية مقابل تعويض ما. ولتقدير 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 بصفتها مستأجرًا

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 للتزام الإيجار المعدل بأي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مبدئية مباشرة متکدة وتقدير تكاليف تأكيل وإزالة أي تحسينات يتم إجراؤها على الفروع أو مقرات المكاتب ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يُحُصّن أصل حق الاستخدام بشكل دوري بخصم خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وبعدها وفقاً لأية عمليات إعادة قياس معينة للتزام 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 وتحري تعديلات معينة لبيان شروط الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تشتمل دفعات الإيجار المتنامية 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 المؤكّد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متاكدة إلى حد معقول من ممارسة خيار التجديد، وغرامات فسخ عقد الإيجار مبكراً ما لم تكن المجموعة متاكدة 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 سداده بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التجديد أو الفسخ، أو إذا كان هناك دفعات إيجار ثابتة ضمنية معدلة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أه) عقود الإيجار (تابع)

(١) المجموعة بصفتها مستأجرًا (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 بصفتها مؤجرًا

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 تقديرًا شاملاً حول ما إذا كان عقد الإيجار ينطوي بشكل جوهري جميع المخاطر والمزايا العرضية لملكية الأصل الأساسي. إذا كان الأمر كذلك، فيُعد عقد الإيجار هنا عقد إيجار تمويلي، وإن لم يكن كذلك، فإنه يكون عقد إيجار تشغيلي. وفي إطار هذا التقديم، تنظر المجموعة في مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار لجزء رئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

في تاريخ بدء عقد الإيجار التمويلي، تعرف المجموعة، بصفتها مؤجرًا، بالموجودات المحتفظ بها بموجب عقد الإيجار التمويلي في بيان المركز المالي الموحد وتعرضها كنظام مدينة بقيمة تعادل صافي الاستثمار في عقد الإيجار.

في بداية عقد الإيجار التشغيلي، تعرف المجموعة، بصفتها مؤجرًا، بدفعات الإيجار الناتجة من عقد الإيجار التشغيلي كإيرادات إما على أساس القسط الثابت أو على أساس منتظم آخر. تطبق المجموعة أساساً منتظمًا آخر إذا كان هذا الأساس أكثر ملاءمة للنطاق الذي يتم فيه استفاده المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل الأساسي.

تطبق المجموعة مطالبات إلغاء الاعتراف والانخراط 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 يتکبدونها بسبب إخفاق مدين محدد في سداد الدفعات عند استحقاقها، وذلك وفقًا لشروط أداء الدين.

تقاس عقود الضمان مبدئيًا بالقيمة العادلة ولاحقًا بالقيمة الأعلى لأي مما يلي:

- مبلغ مخصص الخسارة.
- الأقساط المقوضة عند الاعتراف، المبدئي ناقصًا الدخل المعترف به وفقًا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تتم مراجعة الضمانات بشكل دوري لتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، وحيثما يكون مناسبًا، للنظر في ما إذا كان من الضروري رصد مخصص لها. يتم تحديد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مماثلة لتلك المحددة لتحديد خسائر الانخراط في قيمة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي. في حال تطلب الأمر رصد مخصص محدد للضمانات، تتم إعادة تصنيف العوولات 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 عمومًا باستيراد وتصدير البضائع. تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية مخاطر الائتمان شبيهة للقروض.

تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقًا لشروط وأحكام منتفق عليها مسبقًا.

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

٧ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيام الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات لها تأثير على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ 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 الافتراضات 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.

تم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات باستمرار وتنسق 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 الازمة 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 وسولتها. 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).

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 الفنية 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 التغير التاريخية الملوثة والظروف الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل تقييراً جوهرياً. ويتأثر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغييرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن تجربة الخسارة الائتمانية التاريخية للمجموعة وتوقعاتها للظروف الاقتصادية قد لا تكون مؤشراً على التغير الفعلى للعميل مستقبلاً. يتم الإفصاح عن المعلومات حول الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للمجموعة في الإيضاح رقم ٤٧.

تتمثل حسابات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة بمخرجات للنماذج المتعددة التي تتطوّر على مجموعة من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار 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 التغير 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 وأختبار المعطيات.
- تحديد التأثيرات بين المعطيات الاقتصادية، مثل أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي وقيم الضمانات وما إلى ذلك على احتماليات التغير ومستويات التعرض الناتج عن التغير والخسائر الناتجة عن التغير.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية ومدى احتمالية حدوثها، للحصول على المعطيات الاقتصادية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن المجموعة بصدق تقييم تأثير مخاطر المناخ على نموذج المخاطر الخاصة بالمجموعة.

تنص سياسة المجموعة على مراجعة نماذجها بصورة منتظمة في إطار خيرتها 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 تحليلاً حساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها على فئات جوهرية من موجوداتها. ويتضمن إيضاح إدارة المخاطر المالية للمجموعة عنصر الحكم والتقدير في الإيضاح رقم ٤٧.

٧ استخدام التقديرات والاحكام (تابع)

(ج) المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

ترموا المجموعة أعمالها في بيئة تنظيمية وقانونية تنطوي بطيئتها على مخاطر متصلة في عملياتها من جراء التقاضي. ونتيجة لذلك، تعد المجموعة طرفاً في العديد من القضايا القانونية ودعوى 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 ممكناً 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 المنشورة القانونية ومرحلة التقاضي والأدلة السابقة من أحداث مماثلة. ويُطلب ذلك وضع أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

(د) تقييم الأدوات المالية

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

عندما يتذرع الحصول على القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من أسواق نشطة، فيتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متعددة تشمل استخدام نماذج التقييم. وقد يتطلب أساليب تقييم الأدوات المالية قيام الإدارة بتقدير بعض المعطيات غير الجديرة باللاحظة. 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) (٦) والإيضاح رقم ٤ (٤).

(ه) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

توفر السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف وتقييم نموذج الأعمال للموجودات والمطلوبات المالية المزمع تضمينها في بدايتها ضمن فئات محاسبية مختلفة. وتم ذكر معايير التصنيف ضمن السياسة المحاسبية المبنية في الإيضاح رقم ٦ (أ) (٢).

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفاتر الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج الأعمال على مستوى يعكس طريقة إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً من أجل تتحقق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يراعي جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك طريقة تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وطريقة إدارتها، وطريقة تعويض ميري الموجودات. ترافق المجموعة الموجودات المالية المقاومة بالتكلفة المفادة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم بيب استبعادها وما إذا كانت هذه الأساليب 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 بال الموجودات المالية المتبقية، وإذا لم يكن ملائماً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال، وبالتالي تغييراً مستقبلاً في تضمين تلك الموجودات. ولم تكن هناك أي تغيرات 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 بتقدير 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 الاستئجار.

(ز) محاسبة التحوط

قامت المجموعة بتصنيف علاقات التحوط كحوطات القيمة 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 المحوطة 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 سنويًا لتحقق الانخفاض في قيمتها، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن قيمتها الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتضمن تقييم الانخفاض في القيمة تدبير القيمة القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد التي يتم تخصيص الشهرة لها، وذلك باستخدام افتراضات مثل التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم وتوقعات النمو.

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

طبقت المجموعة نموذج التدفقات النقدية المخصومة 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 توليد النقد. استندت أرقام الأرباح والخسائر المدرجة في الموارنة التقديرية إلى النتائج المستقبلية المتوقعة، مع الأخذ في الاعتبار الأداء التاريخي ونمو الإيرادات المتوقعة. وتتضمن هذه الافتراضات للتغير 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 للنقد والمخاطر المرتبطة بوحدة توليد النقد (المتوسط المرجح لنكفة 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، لتقدير تأثير التغيرات المحتملة بشكل معقول.

(ط) تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

يأخذ البنك في الاعتبار، عند الاقتضاء، المسائل المتعلقة بالمناخ في تقييراته وافتراضاته، مما قد يزيد من المستوى الأساسي لعدم اليقين. تستخدم المجموعة معلومات معقولة ومدعومة لوضع الأحكام والتقديرات المحاسبية، وتتضمن معلومات حول الآثار الجديرة بالمالحة لمخاطر التغير المناخي الفعلية والانتقالية. ستكون العديد من الآثار الناتجة عن التغير المناخي ذات طبيعة طويلة الأجل، مع قدر متصل 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 الموجلة الآثار الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها. وتحديد قيمة الضريبة الحالية والموجلة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تأثير التغيرات الضريبية، بما في ذلك استفاق الضرائب الإضافية والفائدة. تستند عملية التقييم هذه إلى تقييرات وافتراضات وقد تتضمن مجموعة من الأحكام حول الأحداث المستقبلية. قد تظهر معلومات جديدة تدفع المجموعة إلى تغيير أحکامها 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 بخبر تقييم مستقل لتقدير القيمة العادلة. لمزيد من التفاصيل حول الأحكام والافتراضات المستخدمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٦.

٧ استخدام التقديرات والاحكام (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 الفاندة الفعلي

تستخدم المجموعة طريقة معدل الفاندة الفعلي، حيث تعترف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل يخصم بدقة الدفعات أو المقووضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكفة المطفأة للالتزام المالي مع الاعتراف بتأثير تكاليف ورسوم المعاملات والنفقات المدفوعة أو المقووضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفاندة الفعلي. يقتضي هذا التقدير بطيئته 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 التغير، والحقوق التبعية، وعدم وجود تاريخ استحقاق، والمدفوعات التقديرية، حوالية 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

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

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

وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يسمح للبنك بسحب أرصدته المحتفظ بها في حساب الاحتياطي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. تتضمن الأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى احتياطيات إلزامية تتوفّر للعمليات اليومية بشرط محددة.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

استثمارات في صناديق مدارة^١
استثمارات في أسهم / صناديق خاصة^١
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 ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٨٣٧ مليون درهم).

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

١٠ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

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

ودائع جارية وتحت الطلب وبإشعار سابق
ودائع هامشية
ودائع ثابتة
إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
ناقصاً: الخسائر الانتمانية 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.

٢٠٢٤ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ مليون درهم
٦٩,٧٥٥	٨٦,٠٩٣	٨٦,٠٩٣
-	٣,٣٠٦	٣,٣٠٦
-	٤,٦٦٤	٤,٦٦٤
٦٩,٧٥٥	٩٤,٠٦٣	٩٤,٠٦٣
(٩٤)	(٧٦)	(٧٦)
٦٩,٦٦١	٩٣,٩٨٧	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 الانتمانية المتوقعة
مجموع اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات ويسمح للمجموعة ببيعها أو إعادة رهنها حتى في حالة عدم التغطية مبلغاً وقدره ١٠٧,٦٢٢ 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 للإقرارات العادي وأنشطة اقتراض 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 وسلفيات وتمويل إسلامي
نافقاً: فوائد معلقة
نافقاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي القروض وسلفيات وتمويل إسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	مليون درهم
٧٢,٨٣٠	١٠١,٣٦٣
٨١,٠٢٧	٨١,٨٥٥
١٧,٩٩٣	٢١,٧٨٠
٢٩٤,٢٥٥	٣٢٤,٠١٦
٨٤,٤٠٨	٩٣,٧١٠
٥٥٠,٥١٣	٦٣٢,٧٢٤

حسب الطرف المقابل:
القطاع الحكومي
القطاع العام
القطاع المصرفى
قطاع الشركات / القطاع الخاص
قطاع الأفراد / التجزئة
إجمالي القروض وسلفيات وتمويل إسلامي

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 وسلفيات وتمويل إسلامي

تقدم المجموعة قروضاً مقابل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية والصناديق. ويحق للمجموعة تسييل هذه الأدوات في حالة أن كانت ضمانت 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 المحافظ بها كضمانت مقابل هذه القروض فتبلغ ٢٢١,٠٩٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠٠,٦٧٢ مليون درهم). قامت المجموعة خلال السنة بتسييل ضمانت بقيم غير كبيرة لانخفاض معدل التغطية.

تشتمل القروض وسلفيات وتمويل إسلامي 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

المرابحة
الإجارة
أخرى
إجمالي عقود التمويل الإسلامي
نافقاً: أرباح معلقة
نافقاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجموع عقود التمويل الإسلامي

١٣ استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥
مليون درهم	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)

أوراق مالية بالتكلفة المطافأة

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

ناقصاً: الخسائر الانتمانية المتوقعة لأوراق مالية بالتكلفة المطافأة

مجموع الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

(الشكل) الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات استراتيجية لأغراض 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
المجموع	المجموع	المجموع
٥,٤٩٥	٦,٤٨٤	٦,٢٦٥
١٨١,٩٥٢	١٨٣,٢٣٠	١٨١,٨٩٢
١٨٧,٤٤٧	١٨٩,٧١٤	١٨٨,١٥٧
(١)	(٢)	(٢)
١٨٧,٤٤٦	١٨٩,٧١٢	١٨٨,١٥٥
٥,٢٢٨	١٨٢,٢١٩	١٨٢,٢١٩
-	-	-
٥,٢٢٨	١٨٢,٢١٨	١٨٢,٢١٨

استثمارات في أسهم حقوق الملكية

استثمارات في سندات الدين

إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

ناقصاً: الخسائر الانتمانية المتوقعة لأوراق مالية بالتكلفة المطافأة

المطافأة

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 المطافأة ما قيمته ٥,٢٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣,٨٦٧ مليون درهم).

٤ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	فروائد مدينة أوراق القبولي مدينون متذوقيون وذمم مدينة أخرى موجودات الضريبية الموجلة إجمالي الموجودات الأخرى ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي الموجودات الأخرى
٣١ مليون درهم	٣٩,٢٣٥ مليون درهم	
٣١,٨٥٤	١١,٧٧١	
١٢,٦٣٣	٥,٧٢١	
٤,٧٩٧	١٦١	
٤٢٣		
٤٩,٧٠٧	٥٦,٨٨٨	
(٢٦٧)	(٣٢٦)	
٤٩,٤٤٠	٥٦,٥٦٢	

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

تنشأ أوراق القبولي عندما يتربّب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب اعتمادات مستندية. تصبح الأداة بعد القبولي 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 قبولي حق تعاقدي مقابل للتعويض من العميل ويُعترف بها ضمن الموجودات المالية.

٥ استثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	استثمارات في شركات زميلة مجموع الاستثمارات في الشركات الزميلة*
٣١ مليون درهم	٥,٢٩٧ مليون درهم	
٤,٩٦٣	٥,٢٩٧	
٤,٩٦٣	٥,٢٩٧	

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

بالإضافة إلى ذلك، أبرم بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع بروكفلد وشركاء آخرين في الاستثمار لتحويل استثماره في شركة بي سي بي جروث هولدينجز ليمند مقابل أداة قرض قليلة للتحول إلى استثمار حقوق ملكية في شركة نبيتون بروجيكت هولدينج ١ ليمند، والتي بموجبها يمتلك بنك أبوظبي الأول حصة فعلية بنسبة ٣٤٪ تقريباً في شركة نبيتون بروجيكت هولدينج ١ ليمند. وبناءً عليه، تم الاعتراف بحصة البنك في شركة نبيتون بروجيكت هولدينج ١ ليمند 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
استبعادات وحركات أخرى
تعديل القيمة العادلة
كما في نهاية السنة

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

فيما يلي المبالغ المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد فيما يتعلق بصفي 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
صفي 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.

تشتمل الاستثمارات العقارية للمجموعة على أراضٍ ومبانٍ في أبوظبي ودبي. وحددت الإدارة أن هذه الاستثمارات العقارية تتكون من فئتين من الموجودات التجارية ومحوّلات 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 القيمة العادلة بناءً على نماذج تقييم متنوعة ترتكز على الاستخدام المزمع للاستثمارات العقارية وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمحاسبين القانونيين.

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

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

١٧ موجودات غير ملموسة

الشهرة مليون درهم	علاقة العمال مليون درهم	ودائع أساسية مليون درهم	الرخصة مليون درهم	العلامة التجارية مليون درهم	المجموع مليون درهم
----------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------	--------------------------------	-----------------------

التكلفة

٢١,٥٦٦	٢٢	٣٦٩	٧٠٤	١,٧٧٨	١٨,٦٩٣
-	-	-	-	-	-
٢١,٥٦٦	٢٢	٣٦٩	٧٠٤	١,٧٧٨	١٨,٦٩٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١,٥٦٦	٢٢	٣٦٩	٧٠٤	١,٧٧٨	١٨,٦٩٣
-	-	-	-	-	-
٢١,٥٦٦	٢٢	٣٦٩	٧٠٤	١,٧٧٨	١٨,٦٩٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإطفاء المتراكم					
١,٤٣١	١٢	-	٣٦١	١,٠٥٨	-
١٩٦	١	-	٥٨	١٣٧	-
١,٦٢٧	١٣	-	٤١٩	١,١٩٥	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٤

المحل للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١,٦٢٧	١٣	-	٤١٩	١,١٩٥	-
١٩٧	١	-	٥٨	١٣٨	-
١,٨٢٤	١٤	-	٤٧٧	١,٣٣٣	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٥

المحل للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة الدفترية					
١٩,٩٣٩	٩	٣٦٩	٢٨٥	٥٨٣	١٨,٦٩٣
١٩,٧٤٢	٨	٣٦٩	٢٢٧	٤٤٥	١٨,٦٩٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ينطوي اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة على قدر كبير من الأحكام، ويشمل ذلك تحديد وحدات توليد النقد المستقلة وتخفيض الشهرة لهذه الوحدات بناءً على طبيعة الوحدات التي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاستحواذ. عند اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، تقارن القيمة القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد المخصص لها الشهرة مع القيمة 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 لوحدات 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 وال الموجودات 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 لوحدات توليد النقد لما دون القيمة الدفترية. حُدّدت القيمة القابلة للاسترداد لوحدات 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. وأُخصمت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال.

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

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

يتم اختبار الشهرة لتحري 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 القيمة القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد على أنها أعلى من قيمتها الدفترية.

١٨ مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
٥,٩٣٣	٨,٩٢٢	ودائع جارية وتحت الطلب وبإشعار سابق
١٤,٨٩٣	١٢,٨٧٠	ودائع هامشية
١٥,٨٩٨	٢٠,٤٣٤	ودائع ثابتة
٣٦,٧٢٤	٤٢,٤٢٦	
٢٤٥	٧,٠٠٨	مبالغ مستحقة إلى بنوك مرکزية
٣٤,٩٢٧	٨٨,٥٦٧	ودائع جارية وتحت الطلب
٣٥,١٧٢	٩٥,٥٧٥	ودائع ثابتة وشهادات إيداع
٧١,٨٩٦	١٣٧,٨٠١	مجموع المبالغ المستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية

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

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	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك / المؤسسات المالية
٣٢,٣٢٩	٥٢,١٩٠	مجموع اتفاقيات إعادة الشراء
٣٢,٣٢٩	٥٢,١٩٠	

بلغت القيمة الدفترية التي تمثل أيضًا القيمة العادلة للموجودات المالية المضمنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ميلغاً وقدره ٣٣,٥٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٥,٦٦٠ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المالية المرتبطة بها ميلغاً وقدره ٥٢,١٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٢,٣٢٩ مليون درهم). بلغ صافي الفرق بين القيمة العادلة للموجودات المالية المضمنة والقيمة الدفترية لاتفاقات إعادة الشراء ١٨,٦٥٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٦٦٩ مليون درهم)، ويمثل 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 قيمتها ٢٩,٩٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٨٨٨ مليون درهم) بفترة استحقاق أقل من ١٢ شهراً.

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

٢١ حسابات العملاء وودائع أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
٣٢١,١٧٦	٣٤٣,٣٩٣
٣٨,٧١٣	٤٨,٣١٣
٣,٥٥٢	٤,٢٥٨
٣٨٥,٠٣٤	٤٠٨,٩٢٥
٧٤٨,٤٧٥	٨٠٤,٨٨٩
٣٣,٩٠٤	٣٥,٨٨٤
٧٨٢,٣٧٩	٨٤٠,٧٧٣

حسب نوع الحساب:
حسابات جارية
حسابات توفير
حسابات هامشية
ودائع ببساطة وأجل

شهادات إيداع
مجموع حسابات العملاء وودائع أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 وودائع أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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
آخر

شهادات إيداع
مجموع حسابات العملاء وودائع أخرى

ودائع إسلامية للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
٩,٠٣٧	١٢٠,١٦
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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
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

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الالتزامات المنافع المحددة

ترصد المجموعة مخصصاً لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للتحقق من القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة. وتم تعيين خبير اكتواري 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:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
% سنوياً	% سنوياً
٥,٨٠	٥,٨٥
٢,٩٦	٣,١

معدل الخصم
معدل زيادة الرواتب

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

إن أي تغير في افتراض معدل الخصم ي الواقع +/-. 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) و بمبلغ ٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩ مليون درهم) على التوالي. وبالمثل، فإن أي تغير في افتراض معدل زيادة الرواتب ي الواقع +/-. 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) و بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩ مليون درهم) على التوالي.

كانت الحركة في التزام نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

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

الرصيد في بداية السنة
صافي المحمّل 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 دفعتين 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	الرصيد في بداية السنة
مليون درهم	مليون درهم	المدخل للسنة
٥٩٥	٢,١٠٣	ضريبة الدخل المدفوعة، صافية من المستردات
٢,٨١٨	٤,٠١١	حركات أخرى
(١,٤٤٦)	(٢,٩٦٦)	الرصيد في نهاية السنة
١٣٦	(٨)	
٢,١٠٣	٣,١٤٠	

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 سنها 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 ضمنياً، في تاريخ التقرير، والتي من المتوقع تطبيقها عند تحقيق الموجودات ذات الصلة أو سداد المطلوبات. قامت المجموعة بإقليم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، بما في ذلك متطلبات الاعتراف بالضريبة المؤجلة وقياسها، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إيضاحات 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 يواقع ٩٪ على الأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. حددت المجموعة مركزها الضريبي بناءً على تفسيرها الحالي لقانون ولوائح ذات الصلة.

نظرأً لأن المجموعة تعمل في عدة بلدان، فإنها تدرج ضمن نطاق الركيزة الثانية وفقاً للقواعد النموذجية لمكافحة تأكيل الوعاء الضريبي العالمي 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 ينماشى 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 المنظمة. ولا تطبق تشيريعات دولة الإمارات العربية المتحدة قاعدة تضمين الدخل أو قاعدة الأرباح منخفضة الضريبة.

قامت 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 طبق فيها الحد الأدنى العالمي أو المحلي للضريبة التكميلية، أو كليهما، تم الاعتراف بالتأثير الناتج ضمن مصاريف ضريبة الدخل للمجموعة.

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

٢٣ قروض لأجل

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
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:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
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 مسدة
تعديلات التقييم العادل وحركات صرف العملة وتعديلات أخرى
في نهاية السنة

٢٣ قروض لأجل (تابع)

العملة	(معدل) الفائدة	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١										٢٠٢٤ ديسمبر ٣١									
		٣ أشهر إلى ٣ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٣ أشهر إلى ٣ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٣ أشهر إلى ٣ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٣ أشهر إلى ٣ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٣ أشهر إلى ٣ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٣ أشهر إلى ٣ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	٣ أشهر إلى ٣ سنوات	٣ سنوات
الجنيه المصري	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	الدولار الأمريكي	مليون درهم	مليون درهم	الدولار الأمريكي	مليون درهم	مليون درهم	الدولار الأمريكي	مليون درهم	مليون درهم	الدولار الأمريكي	مليون درهم	مليون درهم	الدولار الأمريكي	مليون درهم	مليون درهم	الدولار الأمريكي	مليون درهم	مليون درهم
الدولار الأمريكي	٢,٤٠٠	٢١٨	١٠,٧٦٥	١١,٣١٦	٩,٧٥٦	٣٤,٤٥٥	٣,٣٥٦	١٢٦	٦,٨٦٤	١٢,٨٨٥	٧,٣٣٢	٣٠,٥٦٣	٥ سنوات	٣ أشهر	٣ أشهر	٣ أشهر	٣ أشهر	٣ أشهر	٣ أشهر	٣ أشهر	٣ أشهر
الدولار الأمريكي سنوياً	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	٦,٦٦%	
معدل التمويل المضمون لليلة الواحدة بالدولار الأمريكي بقترة ملحوظة تغير ربع سنوية - ٥ أيام عمل + حتى ٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	
دولار أمريكي سنوياً	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	٤,٧٧٣	
معدل ثابت من ١٢٥٪ إلى ١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	١٢٥٪	
يورو	٣,٢٢٦	-	٢,١١٦	-	٣,٨٤٧	٩,٢٥١	-	-	٦٢	-	٣,٨٤٧	٩,٢٥١	-	-	٣,٨٤٧	٩,٢٥١	-	-	٣,٨٤٧	٩,٢٥١	-
فرنك سويسري	-	-	-	-	-	٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	٣,٧٢٩	-	-	-	٣,٧٢٩	-	-	٣,٧٢٩	-	-
جنيه استرليني	-	-	-	-	-	١,٨٧٧	-	-	-	-	-	١,٨٧٧	-	-	-	١,٨٧٧	-	-	١,٨٧٧	-	-
يوان صيني	-	-	-	-	-	٤,٣٢٧	-	-	-	-	-	٤,٣٢٧	-	-	-	٤,٣٢٧	-	-	٤,٣٢٧	-	-
دولار هونغ كونغ	-	-	-	-	-	٤٣٥	-	-	-	-	-	٤٣٥	-	-	-	٤٣٥	-	-	٤٣٥	-	-
درهم إماراتي	-	-	-	-	-	٣٩٠	-	-	-	-	-	٣٩٠	-	-	-	٣٩٠	-	-	٣٩٠	-	-
دولار	-	-	-	-	-	٢٤١	-	-	-	-	-	٢٤١	-	-	-	٢٤١	-	-	٢٤١	-	-
سنغافوري	-	-	-	-	-	١,١٨٢	-	-	-	-	-	١,١٨٢	-	-	-	١,١٨٢	-	-	١,١٨٢	-	-
ين ياباني	-	-	-	-	-	٣٧٣	-	-	-	-	-	٣٧٣	-	-	-	٣٧٣	-	-	٣٧٣	-	-
دولار	-	-	-	-	-	٤٢٩	-	-	-	-	-	٤٢٩	-	-	-	٤٢٩	-	-	٤٢٩	-	-
نيوزيلندي	-	-	-	-	-	٢٣٢	-	-	-	-	-	٢٣٢	-	-	-	٢٣٢	-	-	٢٣٢	-	-
جيبي مصرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بيزو مكسيكي	-	-	-	-	-	١٩٦	-	-	-	-	-	١٩٦	-	-	-	١٩٦	-	-	١٩٦	-	-
ليرة تركية	-	-	-	-	-	١٤	-	-	-	-	-	١٤	-	-	-	١٤	-	-	١٤	-	-
مجموع القروض لأجل	٨,١٣٩	-	٦,٢٢٤	-	٢٠,٢٧٥	٢٥,٩٦٦	١٤,٧٤٠	٧٥,٣٠٨	٧٥,٣٠٨	٧٧٩٠	٢٣,٨٨٩	٢١,٢٧٠	٧,٤٨٨	٢١,٢٧٠	٢٣,٨٨٩	٧,٧٩٠	٤,٣٥١	-	-	-	-

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:

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر مليون درهم	معدل ثابت
-	١٢٤	جنيه إسترليني
٤٤	٨٥٤	يوان صيني
٤٦	٣,٦٨١	يورو
٦,٣٨٧	٥,٤٨٥	دولار أمريكي
-	١,٣١٨	دولار هونغ كونغ
-	٤٢٩	دولار سنغافوري
		<u>معدل متغير</u>
٧,٧٤٩	٧,١٧٦	دولار أمريكي
١٤,٦٢٦	١٩,٠٦٧	

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 (٢١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٨ مليار درهم)، ويبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمخاطر الخاصة للتحوط ٦,١٦٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٥٩٩ مليون درهم). لم يكن لدى المجموعة أي حالات تغير في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى تتعلق بالقروض لأجل خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤ سندات ثانوية

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

قام البنك بالتحوط من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية على السندات الثانوية. لم يكن لدى البنك أي حالات تغير في سداد المبالغ الأصلية أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى متعلقة بسنداته الثانوية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

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

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 منها 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

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

توزيعات الأرباح على الأسهم العادي المدفوعة خلال السنة

وأفق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المعقود بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٥ على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٧٥٠,٠ درهم للسهم العادي بقيمة إجمالية ٨,٢٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: توزيعات أرباح نقدية بواقع ٧١٠,٠ درهم للسهم العادي بقيمة إجمالية ٧,٨٤٤ مليون درهم).

احتياطيات أخرى

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

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

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

احتياطي التحوط - احتياطي التحوط - تحوط التدفقات المجموع مليون درهم	احتياطي إعادة التقييم - الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم
(٢,٢٩٩) ٦٠٨	(٧٢٨) ٧٤٣
(٦١٠)	-
٢,٥٢١	-
(٦٦)	-
١٥٤	١٥
(١,١٨٥) (١,٣١٩)	(٣٠٣) (٤٢٥)
١٥٠	-
٢٥	-
٣٠	-
(٢,٢٩٩)	(٧٢٨)
	(١,٥٧١)

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

٢٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

(١) احتياطي القيمة العادلة (تابع)

يشتمل احتياطي التحوط على الجزء الفعال من صافي التغير المترافق في القيمة العادلة لأدوات تحوط التدفقات النقدية المتعلقة بمعاملات التحوط. خلال 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 التأكيد من أن مجموع المخصصات المقابلة لجميع التعرضات ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لا يقل عن ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان على النحو المحاسب بموجب نظام رأس المال الصادر عن المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحفظة 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 حصر المبلغ المحفظة به في "احتياطي الانخفاض في القيمة - عام" من قاعدة رأس المال (الشق الأول من رأس المال للبنك) 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 المحاسب بموجب نظام رأس المال الصادر عن المصرف المركزي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مليون درهم	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
زانداً: 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، المسئولة 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 المفروضة من المجلس المخصصات مع الموافقة عليها، وفقاً للمادة ٩ (المعايير) من نظام إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المرفقة بها، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣٢٥ الصادر بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥.

٢٦ سندات الشق الأول من رأس المال

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

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 الفوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التغير، علاوة على تلك الحالات التي لا يُسمح فيها للبنك بدفع الفائدة في أي تاريخ دفع معين.

في حال اختيار 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 متساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بندوها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في كل الحالات إلا إذا تم، أو لحين أن يتم، سداد دفعتين متتاليتين كاملتين لكل قيمة. اختيار البنك خلال السنة دفع قسائم بقيمة ٦٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٤٣ مليون درهم).

٢٧ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم
١٣,٣٢٠	٩,٣٦٢
١,٤٨٧	١,٧٢٦
٣,٧٧٠	٤,٤٤٧
٣٠,٩٥٨	٣١,٢٨٢
١٠,٠٣٩	٩,٨٦١
٥٩,٥٧٤	٥٦,٦٣٨

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

٢٨ مصاريف الفوائد

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

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

٢٩ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية

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

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

٣٠ توزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢٤ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ مليون درهم
٣٢٣	٤٣٩
٢٤٧	٣٣٥
٦٦٢	٦٠٠
٨٦	٨٦
١٨	٢٠
١,٣٣٦	١,٦٤٨٠

ودائع وكالة
ودائع مضاربة ادخارية وودائع لأجل
سندات سكوك إسلامية
ودائع مراقبة
أخرى
مجموع التوزيعات على الودائع الإسلامية للعملاء

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

٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ 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
الطاقات والخدمات الإلكترونية
التمويل التجاري
عمولات على التحويلات
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
إيرادات الوساطة
الخدمات المتعلقة بالحسابات
خدمات التحصيل
أخرى
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

٩١٩	١,٠٣٢
٣٣٥	٣٩٤
٦٨	٧٢
٥٨	٧٨
٣٨٢	٦٦٤
١,٧٦٢	٢,٢٤٠
٣,٧٥٨	٤,٨١٧

مصاريف الرسوم والعمولات:
رسوم بطاقات الائتمان
قروض الأفراد والشركات
عمولات الوساطة
التمويل التجاري
أخرى
مجموع مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ 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 مقاصدة أدوات التحوط ضمن صافي أرباح الاستثمار والمشتقات (إيضاح ٣٣).

٣٢ صافي (خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية

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

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

٤ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر مليون درهم	إيرادات الإيجار إيرادات أخرى مجموع الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٥١	١٧٢	
٨٧٣	١,٢٦٤	
١,٠٢٤	١,٤٣٦	

٥ مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر مليون درهم	نفقات الموظفين مصاريف تقنية المعلومات استهلاك أتعاب مهنية إطفاء موجودات غير ملموسة مصاريف الاتصالات مصاريف المقررات دعاية وإعلان رسوم رعائية وتبرعات مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى
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	

أتعاب مدقق الحسابات

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر مليون درهم	خدمات التدقيق خدمات متعلقة بالتدقيق خدمات غير متعلقة بالتدقيق مجموع أتعاب مدقق الحسابات
١٢	١٢	
١٠	١٥	
١	-	
٢٣	٢٧	

خدمات التدقيق

تمثل خدمات التدقيق الخدمات التي يُقدمها مدقق الحسابات القانوني للمجموعة لتدقيق ومراجعة البيانات المالية أو تلك الخدمات التي يُقدمها 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 تدرج ضمن فئتي الخدمة المذكورتين أعلاه ولا تشكل أيضاً جزءاً من الخدمات المحظورة.

٣٦ صافي مخصص الانخفاض في القيمة

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

مخصص الانخفاض في قيمة
قرض 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 المحمل للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدل وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة في المواقع الدولية المعنية، فيما يلي المبلغ المحمل على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة:

٢٠٢٤ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ مليون درهم
٢,٥٨٦	٣,٠٢٦
-	٩٩٢
٢٢٢	(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:

٢٠٢٤ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ 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:-
- الإيرادات غير الخاضعة للضريبة
- مصاريف غير مقطعة 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

٢٠٢٤ ٣١ مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ مليون درهم
٢١٤,٥٤٨	٢٦٨,٦٣٣
٢٣,٧٧٤	٢٥,٦٦٢
٢٣٨,٣٢٢	٢٩٤,٢٩٥
(٦٩٠)	(٢٤)
(٩٠٨)	(١,٥٦٧)
(٨٩٦)	(١,٣٨٠)
٢٣٥,٨٢٨	٢٩١,٣٤٤

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 المحفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية بفترات 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 والضمادات والالتزامات القروض غير المسحوبة.

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

مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	
٣٩,٧٥٢			٥٨,٥٤٢												
١٣٨,١٩٨			١٦٥,٢٨٧												
١٧٧,٩٥٠			٢٢٣,٨٢٩												
٧٨,٩٦٢			١٢٨,١٨٠												
١,٦٢٢			٢,٠٨٦												
٢,١٨١			٢,٣٠٤												
٨٢,٧٦٥			١٣٢,٥٧٠												
٢٦٠,٧١٥			٣٥٦,٣٩٩												

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

تلزم 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 متعددة. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وقد تتطلب دفع رسوم. ونظرًا لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون سحبها، فإن القيم التعاقدية الإجمالية لا تمثل بالضرورة متطلبات مالية مستقبلية.

مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	مليون درهم	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	
١٢٢,٦٣٦			١٥٥,٨١٨												
١٤,٣٣٨			١٦,٨٥٥												
١٧٥,٠٨٦			٢٠,٢٤٧												
٩,١٥٣			٩,٥٧٨												
١٣,٩٧٥			٢٠,٠٦٨												
٧٦٢			١,٢٦٣												
١٧٧,٩٥٠			٢٢٣,٨٢٩												
٧٨,٩٦٢			٧٨,٩٦٢												
١٢٨,١٨٠			١٢٨,١٨٠												

التركيز بحسب الموقع

الإمارات العربية المتحدة
أوروبا
الدول العربية
الأمريكتان
آسيا
آخري

مجموع التركيز

يعتمد التركيز حسب الموقع على مقر العملاء.

٤ أدوات مالية مشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق عملها الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل المشتقات في أدوات مالية تشتغل قيمتها من أسعار البنود الضمنية مثل حقوق الملكية أو السندات أو أسعار الفائدة أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو هامش الائتمان أو السلع أو حقوق الملكية أو المؤشرات الأخرى. إن هذه المشتقات تتمكن 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 أدناه القيم العادلة الموجبة والسلبية 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)

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

القيم الأسمية 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 الإسمية مليون درهم	القيمة السوقية السائلة مليون درهم	القيمة السوقية الموجبة مليون درهم				
٦٠٥,٧٤٨	٥٠٣,٣٦١	٥٥٨,٢٣٤	٤٢٥,٨٧٦	٢٩٧,٨٥٤	٢,٣٩١,٠٧٣	٢٦,٦١٧	٢٨,٠٣٣	محفظ بها لغرض المتاجرة:			
-	١,٠٨٤	٢٤,٨٦٣	٤١,٥١٧	٦٨,٣١٤	١٣٥,٧٧٨	١٣	١٩	مشتقات أسعار الفائدة			
٢,٣٨٢	٨,١٣٧	٣٠,٢٧١	١٢,٧٤١	٥,٩٩٨	٥٩,٥٢٩	٤٢٣	٣٣٣	عقود مقايضة			
<hr/>											
٤٣٢	٦,٤١١	٣٥,٢٤٩	١٧٠,٢٨٥	٣٢٤,٠٢٥	٥٣٦,٤٠٢	٣,٤٣٨	٣,٤٤٧	عقود آجلة			
-	-	١,٤٨٤	١٧,٧٤٩	٢٦,٩٠٥	٤٦,١٣٨	٢١٠	٢٢٠	عقود خيارات			
١٠٠٠٢	٤,١٢٩	٤٥,٣٦٥	٣٦,٠٠٨	١٤,٩٣٩	١١٠,٤٤٣	٦,٠٧٨	٣,٥٣٤	عقود مشتقات أخرى			
٦١٨,٥٦٤	٥٢٣,١٢٢	٦٩٥,٤٦٦	٧٠٤,١٧٦	٧٣٨,٠٣٥	٣,٢٧٩,٣٦٣	٣٦,٧٧٩	٣٥,٥٨٦	<hr/>			
<hr/>											
٦٥,٧٤٥	٨٣,٩٢١	٥٦,٤٢٩	١٣٨,٤٠٣	٢٠٢,٧٨١	٥٤٧,٢٧٩	١١,٥٣٧	٣,٨٧١	محفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:			
٦٥,٧٤٥	٨٣,٩٢١	٥٦,٤٢٩	١٣٨,٤٠٣	٢٠٢,٧٨١	٥٤٧,٢٧٩	١١,٥٣٧	٣,٨٧١	مشتقات أسعار الفائدة			
<hr/>											
٤,٢٢٤	٩,٤٣٧	١٩,٢٥٠	١٩,٥٧٧	١,٩٨٣	٥٤,٤٧١	٢٣٢	١,٢٤٥	عقود مقايضة			
-	-	-	-	٣٦٧	٣٦٧	-	-	محفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:			
٤,٢٢٤	٩,٤٣٧	١٩,٢٥٠	١٩,٥٧٧	٢,٣٥٠	٥٤,٨٣٨	٢٣٢	١,٢٤٥	مشتقات أسعار الفائدة			
<hr/>											
٦٨٨,٥٣٣	٦١٦,٤٨٠	٧٧١,١٤٥	٨٦٢,١٥٦	٩٤٣,١٦٦	٣,٨٨١,٤٨٠	٤٨,٥٤٨	٤٠,٧٠٢	مشتقات العملات الأجنبية			
<hr/>											
المجموع											

محفظ بها لغرض المتاجرة:
مشتقات أسعار الفائدة
عقود مقايضة
عقود آجلة وعقود مستقبلية
عقود خيارات وعقود خيارات المبادلة

مشتقات العملات الأجنبية:
عقود آجلة
عقود خيارات

عقود مشتقات أخرى:
محفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:
مشتقات أسعار الفائدة
عقود مقايضة

محفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:
مشتقات أسعار الفائدة
عقود مقايضة

مشتقات العملات الأجنبية:
عقود آجلة

٤٠ أدوات مالية مشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق

أكثر من خمس سنوات مليون درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات مليون درهم	من سنة واحدة إلى ثلاثة أشهر مليون درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة مليون درهم	أقل من ثلاثة أشهر مليون درهم	القيمة الاسمية مليون درهم	القيمة السوقية السابقة مليون درهم	القيمة السوقية الموجبة مليون درهم
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
محفظتها لغرض المتاجرة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
عقود مقاضة							
عقود آجلة وعقود مستقبلية							
عقود خيارات وعقود خيارات المبادلة							
مشتقات العملات الأجنبية							
عقود آجلة							
عقود خيارات							
عقود مشتقات أخرى							
محفظتها كتحوطات للقيمة العادلة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
عقود مقاضة							
محفظتها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
مشتقات أسعار الفائدة							
عقود مقاضة							
مشتقات العملات الأجنبية							
عقود آجلة							
المجموع							
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
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
٢,٦٧١	١٢,٠٥١	٣١,٠٨١	٤,٢٢٤	-	٥٠,٠٢٧	٥٠٣	٨٦٤
-	-	-	-	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

٤ أدوات مالية مشتقة (تابع)

إن القيمة العادلة الموجبة / السالبة المتعلقة بالمشتقات تمثل الأرباح / الخسائر، على التوالي، الناتجة عن التقىيم العادل لأدوات المتاجرة والتحوط ولا تشير إلى أي خسائر حالية أو مستقبلية. تم تعديل القيمة العادلة الموجبة / السالبة إلى القيمة الدفترية لتخوّطات القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي، والاستثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة، والقروض لأجل، والسدادات الثانوية، التي تم تطبيق معايير التخوّط عليها.

في حالة وجود اتفاقيات ضمان لبعض الأطراف المقابلة، ومن أجل التخفيف من أي تعرض انتتماني، ستحصل المجموعة على ضمانات من هؤلاء الأطراف. استلمت المجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ضمانات نقدية بمبلغ ١٠,٤٠٣ مليون درهم (٢٠٢٤ ديسمبر ١٧,٣٩٥ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة موجبة لموجودات متنبقة من بعض الأطراف المقابلة. وعلى الجانب الآخر، قامت المجموعة بتقييم ضمانات نقدية بمبلغ ١٤,١٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ١٤,٤٩٤ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة لمطلوبات متنبقة.

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تستخدم المجموعة المشتقات، غير المصنفة كعوائد، لإدارة تعرّضاتها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان، أو تبادر بذلك مراكز يتوقع منها تحقيق أرباح من الحركة الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن الأدوات المستخدمة بصورة رئيسية على عقود مقايضة أسعار الفائدة والعملات والعقود الآجلة. والقيمة العادلة لتلك المشتقات مبينة في الجدول الموضح أعلاه.

مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

مشتقات محتفظ بها كتخوّطات للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط الاقتصادي كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من خلال إجراء عمليات مقاومة لحد من تعرّضها 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 والقروض لأجل والسدادات الثانوية. وتستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة العملات لتعطية مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة.

مشتقات محتفظ بها كتخوّطات للتدفقات النقدية

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

٤ معلومات القطاعات

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

خلال السنة، أعادت المجموعة تنظيم قطاعاتها التشغيلية بما يتماشى مع استراتيجيةها 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 الفنية للعملاء، وتطوير المنتجات، وقوّات 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 القواسم المستخدمة لأرباح أو خسائر القطاعات موجوداتها نتيجةً لإعادة التنظيم. أعيد بيان المعلومات المقارنة للسنوات السابقة لتعكس القطاعات الجديدة التي يتم إعداد تقارير عنها.

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للاستثمار والأسواق

يُوفر 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 يُوفر حلول صناعة السوق، وإدارة المخاطر، وأنشطة إدارة الاستثمار لدى المجموعة.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يُقدم 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

يُقدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال وإدارة الثروات ومجموعة العملاء المميزين خدماته إلى قاعدة متفرعة من العملاء وتشمل الأفراد الأثرياء ذوي الأصول الكبيرة والضخمة، والعملاء المميزين، والشركات العالمية، بالإضافة إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم. كما يُوفر القطاع الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، والحلول الاستثمارية والاستشارية التي تلبي مختلف الاحتياجات، مع الاستفادة من إمكانات الذكاء الاصطناعي والقدرات الرقمية المتقدمة، إلى جانب قنوات التوزيع والبيعيات من أجل تقييم تجربة مرنة وسلسة طوال رحلة العميل.

المركز الرئيسي

يشمل المركز الرئيسي أنواع الدعم لدى المجموعة، والحصة في نتائج الشركات الرسمية، 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 الموقع الذي تتوارد بها علاقات العملاء وتتم إدارتها فيها، وقد يختلف ذلك عن القسم الذي تُدرج فيه هذه المعلومات للأغراض المالية.

٤٤ 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 المممين مليون درهم	الخدمات المصرفية للشركات والموسسات 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	

٤ ربحية السهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٧,٠٥٥ (٤٣)	٢١,١١٠ (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 العادي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي (بالملايين)

الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٤ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أطرافاً ذات علاقة إذا كانت لطرف القرنة 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، وتحل المعاملات وفقاً للشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

تعمل المجموعة في سوق تهيمن 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	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:

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

انفاقيات شراء عكسي

أدوات مالية مشتقة

قرص وسليفات 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 مستدبة

ضمانات

المجموع مليون درهم	الشركات المالية مليون درهم	الادارة العليا مليون درهم	المساهمون الرئيسيون مليون درهم	مجلس الادارة مليون درهم
١,٩٥٧	٦٩	٧	١,٦٩٨	١٨٣
(٨٨٧)	(٩٦)	(٢)	(٤٣٣)	(٣٥٦)
١٦٤	٥	-	١٣٧	٢٢
(١٤٩)	(١٤٩)	-	-	-
١١٩	٢٠	-	٩٩	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيرادات الفوائد

مصاريف الفوائد

إيرادات الرسوم والعمولات

مصاريف الرسوم والعمولات

صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

انفاقيات شراء عكسي

أدوات مالية مشتقة

قرص وسليفات 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 مستدبة

ضمانات

المجموع مليون درهم	الشركات المالية مليون درهم	الادارة العليا مليون درهم	المساهمون الرئيسيون مليون درهم	مجلس الادارة مليون درهم
٢٠,٠٨٩	٥٩	٦	١,٨٩٤	١٣٠
(١,٠٧١)	(١٠٤)	(١)	(٥٣٧)	(٤٢٩)
٢١٢	٤٤	-	١٥٩	٩
(١٢٦)	(١٢٦)	-	-	-
١٦	(١٠٥)	-	١٢١	-

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 المحافظ على مقدار أرصدة الأطراف ذات العلاقة ٣٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٣ مليون درهم).

٤ أنشطة برسم الأمانة

احتفظت المجموعة بموجودات خاصعة للإدارة بصفة انتمانية أو برسم الأمانة عن عمالها 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 عمالها.

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

٥ المنشأة ذات الغرض الخاص

قامت المجموعة بإنشاء منشأة ذات غرض خاص بأهداف محددة لكي تقوم بمزارلة 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 تتبع المجموعة من عملياتها بخلاف إيرادات العمولات والرسوم. إضافة إلى ذلك، لا تقدم المجموعة أي ضمانات ولا تحمل المسئولية 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	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وان شير بي ال سي	شركة استثمار	جمهورية أيرلندا	%١٠٠	%١٠٠

٦ قياس القيمة العادلة

(أ) إطار التقييم

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

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق المستقل من بيانات السوق والمعايير النموذجية المستخدمة في عملية التقييم وتم تطبيق تعديلات على التقييم عند ملاحظة انحرافات جوهرية.
- مراجعة المعطيات الجوهرية غير الجديرة بالمشاهدة والقديمة 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.
- المعايرة مقابل المعاملات السوقية الملحوظة.

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

- التتحقق من اعتماد المجموعة للوسيط أو خدمة التسويق لاستخدامها في تسعير نوع الأداة المالية ذي الصلة.
- فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة، ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية، وما إذا كانت تمثل سعراً معيناً في سوق نشطة لأداة مطابقة.
- عند استخدام أسعار الأدوات المماثلة لقياس القيمة العادلة، فهم كافية تتعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للفيقيس.
- 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 يتحمل تكبدتها 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 أسعار البيع والشراء الملعوظة للأدوات سلالة 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 تغير الطرف المقابل وعدم تحصيل المجموعة كامل القيمة السوقية للمعاملات. وينتقل تعديل تقييم الديون في التعديل على تقييم عقود المشتقات في السوق الموازية بحيث تعكس احتمالية تغير 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 تدابير التعرضات الإيجابية والسلبية المتوفقة، على التوالي، واحتمالية التغير 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 حاكمة مونت كارلو.

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

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(ب) تعديلات القيمة العادلة (تابع)

التعديلات المتعلقة بالنمذج

تنطبق هذه التعديلات عندما تكون معطيات النموذج مبسطة بشكل كبير، أو عندما يكون النموذج محدوداً لاستبطاط 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 الذي تم توضيحها أثناء عملية التحقق من صحة النموذج.

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

(ج) معطيات التقييم

تقوم المجموعة بقياس القيمة 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 باللاحظة إما بلاحظة 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 الهمة جديرة باللاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

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

تستند معطيات ومعايير النماذج إلى أسعار السوق الجديرة باللاحظة، 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 باللاحظة في السوق، قد تكون البيانات الملوוהة وأو الأحكام المطلوبة في عملية معايرة النموذج، والتي تكون ذاتية بطبعتها ويمكن أن يتبين عنها مجموعة من المعطيات والتقييمات المختللة للقيمة العادلة. تستخدم الإدارة أحكاماً رشيدة لاختيار أكثر النقاط ملائمة في ذلك النطاق.

(د) أساليب التقييم

تشمل أساليب التقييم نموذج صافي القيمة العادلة ونموذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة، ونموذج بلاك سكولز ونموذج تسعير الخيارات متعددة الحدود، ونمذاج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان، والعقودات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار مؤشرات 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 قيده من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظمية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم مترافقاً بها على نطاق واسع بعرض تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المعتادة والسيطنة مثل أسعار الفائدة وعقود مقاييس العملات التي لا تستند سوى بيانات السوق الجديرة باللاحظة وتتطلب من الإداره القليل من الجهد فيما يتعلق بوضع الأحكام والتقييمات. عادةً ما تكون الأسعار الجديرة باللاحظة أو معطيات النماذج متاحة في سوق سندات الدين وأسهم حقوق الملكية المدرجة، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات السيطنة في السوق الموازية مثل مقاييس أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومعطيات النماذج يقلل من الحاجة إلى قيام الإداره بوضع تقييمات وأحكام، وكذلك يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف مدى توفر أسعار السوق والمعطيات الملحوظة بناءً على المنتجات والأسواق، وتعرض للتغير 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 مشقة من أسعار أو معدلات السوق أو يتم تقييمها بناءً على الافتراضات. تشمل أمثلة الأدوات التي تتضمن معطيات جوهرية غير جديرة باللاحظة على بعض المشتقات المهيكلة في السوق الموازية التي لا يوجد لها سوق نشطة. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم معطيات هامة غير جديرة باللاحظة درجة عالية من تقييمات وأحكام الإداره عند تحديد القيمة العادلة. عادةً ما تكون هناك حاجة لتقييمات وأحكام الإداره لاختيار نموذج التقييم المناسب المزمع استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة المالية التي يجري تقييمها، وتحديد احتمالية تغير الطرف المقابل والدفعات المقدمة، وتحديد التقلبات والارتباطات المتوقعة، واختيار معدلات الخصم المناسبة. وفي الحالات التي تعتبر فيها المعطيات غير جديرة باللاحظة، قد يلزم رصد مخصص إضافي للتحوط من ارتفاع عدم اليقين في التقييم.

٦ ٤ قياس القيمة العادلة (تابع)

(د) أساليب التقييم (تابع)

تُعدّ 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 سيأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداء، 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 مقاييس 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 معايرة معطيات وقيم النماذج مقابل البيانات التاريخية والتوقعات المنشورة، والمعاملات الملحوظة الحالية أو الحديثة لأدوات مختلفة وأسعار الوسطاء، حيثما أمكن. تتنس عمليات المعايرة بأنها ذاتية في الأصل ويترتب عليها نطاق واسع من المعطيات والتقديرات المحتملة لقيمة 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 المراجحة". بالنسبة للعديد من المنتجات المشتقة النقدية، فإن أساليب النزجة المستخدمة تكون موحدة على مستوى قطاع العمل. وفيما يتعلق ب المنتجات 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 النجار أو الوسطاء أو مقدمي الأسعار التوافقية. وقد تكون بعض المعطيات غير ملحوظة في السوق مباشرةً، 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 المحافظ عليها في الصناديق الاستثمارية بناءً على صافي قيمة الأصل المعلن، مع مراعاة أي قيود على الاسترداد أو غيرها من القيود.

الأسهم الخاصة

تحدد قيمة الاستثمار 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 وتبيّن عدم اليقين الكامن في طبيعة الاستثمارات المحافظ عليها.

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 المعاييرية للأدوات المشابهة.

السندات المهيكلة

تتألف أساساً من سندات مرتبطة بالائتمان وحقوق الملكية يصدرها البنك وتتوفر للطرف المقابل عائدات مرتبطة بالجذارة 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 جديرة باللحظة في نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيمة العادلة المقابلة.

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

٢٠٢٥ دیسمبر ٣١ کما في الدفترية قيمها فنادق المطلاعات والموجودات كل فئة من فنادق المجموعه بين الدول أدناه تصنیف:

القيمة الدفترية مليون درهم	الربح أو الخسارة مليون درهم	التكلفة المطفأة مليون درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل من خلل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل من خلل الآخر - مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة
٢٦٨,٤٩٧	٢٦٨,٤٩٧	-	-	-	-
٧٤,١٠٧	-	-	-	-	٧٤,١٠٧
٢٥,٦١٣	٢٥,٦١٣	-	-	-	-
٩٣,٩٨٧	٩٣,٩٨٧	-	-	-	-
٤٠,٧٠٢	-	-	-	-	٤٠,٧٠٢
٦١٦,٣٢٥	٦١٦,٣٢٥	-	-	-	-
١٨٩,٧١٢	٥,٣٤٢	٦,٤٨٤	١٧٧,٨٨٦	-	-
٥٤,٢٣٩	٥٤,٢٣٩	-	-	-	-
١,٣٦٣,١٨٢	١,٠٦٤,٠٠٣	٦,٤٨٤	١٧٧,٨٨٦	١١٤,٨٠٩	

١- تصنف المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المناجرة ضمن المستوى الأول من تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة. ترى الادارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة كما في نهاية السنة.

(ه) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

القيمة الدفترية مليون درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال مع إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دون إعادة التحويل إلى الربح أو الخسارة		الموجودات المالية
٢١٤,٤٠٤	٢١٤,٤٠٤	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٦,٠٢٨	-	-	-	٥٦,٠٢٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٧٢٤	٢٣,٧٢٤	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٦٩,٦٦١	٦٩,٦٦١	-	-	-	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٤٥,٨٩٣	-	-	-	٤٥,٨٩٣	أدوات مالية مشتقة
٥٢٨,٨٩٧	٥٢٨,٨٩٧	-	-	-	قرصون وسلفيات وتمويل إسلامي
١٨٧,٤٤٦	٤٠,٠٢٩	٥,٤٩٥	١٧٧,٩٢٢	-	استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة
٤٧,٢٥٧	٤٧,٢٥٧	-	-	-	موجودات أخرى
١,١٧٣,٣١٠	٨٨٧,٩٧٢	٥,٤٩٥	١٧٧,٩٢٢	١٠١,٩٢١	
المطلوبات المالية					
٧١,٨٩٦	٧١,٨٩٦	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
٣٢,٣٢٩	٣٢,٣٢٩	-	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٨٨٨	١٧,٨٨٨	-	-	-	أوراق تجارية
٥٣,٧٥٨	-	-	-	٥٣,٧٥٨	أدوات مالية مشتقة
٧٨٢,٣٧٩	٧٨٢,٣٧٩	-	-	-	حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٨,٢٤٢	٤٧,٠٣١	-	-	١,٢١١	مطلوبات أخرى ^١
٦٤,٧٨٨	٦٤,١٠٦	-	-	٦٨٢	قرصون لأجل
٦,٨٦١	٦,٨٦١	-	-	-	سندات ثانوية
١,٠٧٨,١٤١	١,٠٢٢,٤٩٠	-	-	٥٥,٦٥١	

^١ تصنف المطلوبات الأخرى المحافظ 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.

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(ه) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - تسلسل مستويات القياس

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

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

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

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

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:

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

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

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(ه) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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
تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني

صافي الحركات خارج المستوى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

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

٦ قياس القيمة العادلة (تابع)

(ه) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

الرصيد كما في بداية السنة	تعديلات القيمة العادلة وتعديلات أخرى	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	٢٠٢٤ دسمبر ٣١
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٤,٢٨١	٦,٣٧٢	٦,٣٧٢
٣,٦٦٨	٣,٦٠٤	٣,٦٠٤
(١,٥٧٧)	(٢,٦٧٤)	(٢,٦٧٤)
٦,٣٧٢	٧,٣٠٢	٧,٣٠٢

وتتضمن الأدوات المالية من المستوى الثالث استثمارات في أسهم خاصة، وتستند تقييماتها إلى صافي قيمة الموجودات الأخيرة المشورة من قبل مدير الصندوق. يتم تعطية آخر التغيرات في تقييمها كجزء من مخاطر الأسهم المدرجة في الإيضاح ٤٧ (ج). وتتضمن الأدوات المالية المتبقية أساساً أدوات الدين المسغّرة باستخدام أحد الأسعار المتاحة في السوق.

ان أي تغيير في واحد أو أكثر من المعطيات غير الدقيقة باللاحظة لبيان الافتراضات البديلة المحتملة المعقولة لن يغير القيمة العادلة بشكل جوهري.

٤ إدارة المخاطر المالية

إطار إدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

إن الهدف الرئيسي للمجموعة هو إدارة المخاطر وتقديم عوائد معدلة بالمخاطر للمساهمين بما يلائم مستوي 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 الحفظة التجارية، ومخاطر العملة، ومخاطر حقوق الملكية في المحفظة التجارية)، ومخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية، ومخاطر التمادج، ومخاطر التشغيل (بما في ذلك مخاطر الاحتيال)، ومخاطر التكنولوجيا، ومخاطر المعلومات وخصوصية البيانات واستمرارية الأعمال، والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال، ومخاطر الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، والمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحكومة. 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 أهداف الاستراتيجية واستراتيجية المخاطر وحكمة الشركات والقيم المؤسسية ضمن إطار العمل المتفق عليه وفقاً للهيكل القانونية والتنظيمية ذات الصلة. وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتالف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً. يشغل كل عضو منصبه في مجلس لمدة ثلاثة سنوات مع إمكانية التجديد لمدة ثلاثة 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 بطار شامل لحوكمة الشركات يتضمن إرشادات واضحة لقواعد السياسات والإجراءات ومبادئ الحكومة. وينبع 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 الحكومة الخاص بالمجموعة. ولتعزيز الاتساق والحفاظ على أعلى مستويات المهنية، يتبع 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 وشركاته الدولية، بما في ذلك المكاتب التمثيلية والفروع الخارجية. ووفقاً للصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات المنشقة عن مجلس الإدارة بادارة المخاطر لدى المجموعة التي تعقد لها شكل منفصل، بصياغة سياسات رفيعة المستوى لإدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة، وممارسة الصالحيات المسندة لها بشأن المخاطر، والإشراف على تطبيق إطار وضوابط إدارة المخاطر. وينبع رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة هذه اللجنة من الناحية الإدارية.

لجنة الإدارة المنشقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة الإدارة المنشقة 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 وراجعتها. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة.

لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات المنشقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات المنشقة عن مجلس الإدارة الإشراف وتقييم المجموعة للمخاطر الحالية والمحتملة في المستقبل واستراتيجية المخاطر وتقليل المخاطر وتحملها، بالإضافة إلى تقافة المخاطر في المجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بالإشراف على الأمور المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات وتقييم المجموعة بشأنها إلى مجلس الإدارة. تجتمع اللجنة كل ثلاثة أشهر أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يخضع قسم إدارة المخاطر في المجموعة للنعيمة المباشرة للجنة من خلال رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة.

لجنة التدقيق المنشقة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة التدقيق المنشقة 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.

٤ 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 وخبرتهم ومعرفتهم وخبرتهم الالزمة لضمان تنفيذهم لمسؤولياتهم بما يعود بالمصلحة على الساهمين 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 مررتين على الأقل سنوياً أو أكثر حيالاً 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 الصالحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة مسؤولية تحديد الأمور التي يلزم أو يتطلب تطبيقها 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 الصالحيات والسلطات إلى لجان الإدارة والأفراد، ولكنها تحافظ بصلاحية 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 بالحكومة.

لجنة المخاطر لدى المجموعة

تساعد لجنة المخاطر لدى المجموعة في وضع ومراقبة استراتيجية المخاطر للمجموعة، والتعريضات 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 ولجان المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة حسب الأقتضاء.

لجنة الامتثال لدى المجموعة

تقوم لجنة الامتثال لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وللجنة 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 المسئولة 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 بالإضافة 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.

٤ 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 وحكومة الشركات المبنية عن مجلس الإدارة في تنفيذ الأمور المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال بالمجموعة. تتمثل المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة في وضع التوجيهات الازمة 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

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

لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات لدى المجموعة

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

اللجنة التوجيهية التكنولوجية لدى المجموعة

تساعد اللجنة التوجيهية التكنولوجية لدى المجموعة على الوفاء بالمسؤوليات الموكلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بشأن الحكومة والإشراف على جميع أنظمة التكنولوجيا والمعلومات على مستوى المجموعة، وتدعم أعمال لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات المبنية عن مجلس الإدارة في دورها الإشرافي على إطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات بالجموعة. وتضمن اللجنة التوجيهية التكنولوجية لدى المجموعة مواجهة 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 يترأسه رئيس قسم المخاطر. يتكون قسم إدارة المخاطر من أقسام فرعية مثل المخاطر المؤسسية ومخاطر الائتمان ومخاطر رأس المال ومخاطر السوق ومخاطر الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر النماذج ومخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال ومخاطر القانونية ومخاطر التكنولوجيا وأمن المعلومات وخصوصية البيانات واستمرارية الأعمال واسترداد الائتمان وحكومة الشركات ومخاطر الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة 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 وقيمها الرئيسية قد تم تحديدها وقياسها ومرaciتها وإدارتها من خلال نظام فعال ومتكمال لإدارة المخاطر.

يتكون الإطار من مجموعة محددة من وثائق السياسات التي تغطي جميع المخاطر الجوهرية على مستوى المجموعة، وسياسة تقليل المخاطر، وسياسة إدارة المخاطر المؤسسية، وسياسة تقليل المخاطر، وسياسة إدارة مخاطر السمعة، وسياسة إدارة المخاطر الاستراتيجية، والأطر والسياسات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية ومخاطر الحكومة، وسياسة إدارة رأس المال، والسياسات والأطر المتعلقة بحكومة الشركات، والسياسات المتعلقة بإدارة مخاطر السوق، والسياسات المتعلقة بمخاطر المخاطر، وسياسة إدارة مخاطر الائتمان، وسياسة إدارة مخاطر الأصول، وسياسة مرونة العمليات التشغيلية للمجموعة، والسياسات المتعلقة بمخاطر الائتمان، والسياسات المتعلقة بمخاطر أمن المعلومات، وسياسة إدارة استمرارية الأصول، وسياسة إدارة حوكمة الذكاء الاصطناعي، وسياسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وسياسة الإفصاح عن الركيزة الثالث، وسياسة تحطيط التعافي للمجموعة، وخطة التعافي والحل، ومنهجية الركيزة الثانية واختبارات الضغط، وسياسة اعتماد المنتجات الجديدة، وسياسة إدارة مخاطر النماذج، وسياسة الامتثال للشريعة الإسلامية وإطار الحكومة الشرعية. بالإضافة إلى هذه السياسات المتتبعة لإدارة المخاطر، قامت المجموعة بذلك بتطبيق سياسات وإجراءات وبرامج تشغيلية مفصلة حيثما تقتضي الضرورة.

تطبق المجموعة نهجاً يتضمن ثلاثة خطوط دفاعية لإدارة المخاطر. تقوم وحدات الأعمال وأقسام التكنولوجيا، باعتبارها خط الدفاع الأول، بتحديد وإدارة المخاطر في أنشطتها اليومية من خلال التأكيد من أن الأنشطة تقع ضمن نطاق تقليل المجموعة للمخاطر وتتبع جميع السياسات والإجراءات الداخلية ذات الصلة. يقوم قسم الائتمان بالجموعة وقسم المخاطر بالجموعة وقسم الامتثال القانوني بالجموعة، باعتبارهم خط الدفاع الثاني، بوضع ضوابط المخاطر التي تتكون من السياسات والإجراءات مع توفير الإشراف والتقييم المستقل لخط الدفاع الأول. يتبع رئيس قسم المخاطر بالجموعة مباشرةً لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات المبنية عن مجلس الإدارة لضمان استقلالية قسم مخاطر المجموعة عن التدقيق الداخلي، باعتباره خط الدفاع الثالث، وي العمل على تقديم تأكيدات للإدارة والمجلس حول مدى فاعلية ممارسات إدارة المخاطر المطبقة بواسطة خطى الدفاع الأول والثاني. ويتبع رئيس قسم التدقيق بالجموعة مباشرةً لجنة التدقيق المبنية 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 تقبل المخاطر بشكل رسمي بعد دراسة متأنية للموازنـة بين المخاطـر والـعوـائد.

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 تقبل المجموعة للمخاطر. يتم جمع المعلومات من جميع أقسام المجموعة وفحصها ومعالجتها لتحديد المخاطر وتحليلها ومرقبتها. وتقسم هذه المعلومات إلى لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر لدى المجموعة على أساس ربع سنوي. تغطي المعلومات المخاطر على مستوى المؤسسة وتهدف إلى تكثيف مجلس الإدارة والادارة التنفيذية من الحصول على جميع المعلومات الالزامية لتقدير 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 والكفارات والتسويات وما إلى ذلك) للحد من التعرض لمخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المنشقة للحد من بعض مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات. ويفهم مستوى المخاطر لجميع المعاملات الرئيسية ويوافق عليه ممثلو الإدارة المعنيون قبل إبرام المعاملات. وتم مراقبة فعالية جميع تدابير الحد من المخاطر عن كثب من قبل وحدة إدارة المخاطر. يتم تحديد أطر و استراتيجيات إدارة المخاطر بشكل فعال بناء على اللوائح وأفضل الممارسات في السوق. كما تقوم المجموعة بصورة دورية بتنظيم تدريبات ومبادرات توعية لموظفيها وعملائها لضمان تعزيز ثقافة المخاطر.

(أ) مخاطر الانتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق عميل أو طرف مقابل لأصل مالي في الوفاء بالالتزاماته 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، واستئارات الدين لغير أغراض الماتحة، والآلات المالية المشتقة، وبعض المحادات المالية الأخرى، التي، المجموع

ادارة 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 ينماشى مع استراتيجية الأعمال المعتمدة ومستوى تقبل مخاطر الائتمان. يقع المستوى الثاني للدفاع على عاتق وحدة الائتمان لدى المجموعة التي تقوم بتقييم المخاطر على مستوى الأفراد والتشهيلات وضمان التوثيق المناسب لوثائق الأفراد والتشهيلات والضمادات بالتنسيق مع وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة التي تقوم بتقييم مخاطر الائتمان على أساس المحفظة وتطبيق سياسات مخاطر الائتمان وتحديث لاماوز تصنف مخاطر الائتمان. يقع التدقيق الداخلى بدور المستوى الثالث للدفاع من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتحليلات الائتمانية وأعمال إدارة المخاطر للتحقق من الامتثال للسياسات والإجراءات الموضوعة من قبل المجموعة. كما تقوم الوحدة بمراجعة وثائق السياسات بشكل منتظم.

يتم إجراء مراقبة 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 الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

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 تعرّض لمخاطر الائتمان.

المجموع	المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية ^٤			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	المخصص	المعرض	قيمتها الائتمانية ^٤	المخصص	المعرض	قيمتها الائتمانية ^٤	المخصص	المعرض	قيمتها الائتمانية ^٤	المخصص	المعرض		
	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم		
١٣٦	٢٦٦,١٩٠	-	-	-	-	-	١١٩	١,٣٢٦	١٧	٢٦٤,٨٦٤	-	أرصدة لدى البنك المركبة	
٤٩	٢٥,٦٦٣	-	-	-	-	-	٤٤	٢,١٦٨	٥	٢٣,٤٩٥	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	
٧٦	٩٤,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٦	٩٤,٠٦٣	-	اتفاقيات إعادة شراء عكسي	
٩,٣٥٦	٦٣٢,٧٢٤	٣٤٩	٣,٦٦٢	٤,٦١١	١٧,٢٤٣	١,٧٤٩	١٤,٢٧٦	٢,٦٤٧	٥٩٧,٥٤٣	-	-	قرض وسلفيات وتمويل إسلامي ^١	
												استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة	
٢	٥,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٢	٥,٣٤٤	-	أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	
١٠٤	١٧٧,٨٨٦	-	-	٣	٨٣	-	-	-	١٠١	١٧٧,٨٠٣	-	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ^٢	
٣٢٦	٢٣,٧٤٧	-	-	٣٤	١٧٦	-	٢٦	٢٩٢	٢٣,٥٤٥	-	-	موجودات أخرى ^٣	
١,٢٣٤	٣٥٢,٠٠٩	١	١	٦٤٧	٢,٢٧٤	١٠٣	٣,٢٠١	٤٨٣	٣٤٦,٥٣٣	-	-	موجودات غير ممولة ^٤	
١١,٢٨٣	١,٥٧٧,٦٢٦	٣٥٠	٣,٦٦٣	٥,٢٩٥	١٩,٧٧٦	٢,٠١٥	٢٠,٩٩٧	٣,٦٢٣	١,٥٣٣,١٩٠				

^١ يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات وتمويل الإسلامي، بما في ذلك الفوائد المعلقة بمبلغ ٧,٠٤٣ مليون درهم على موجودات المرحلة الثالثة والموجودات المشتراء 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 تُحسب المجموعة، بناءً على تقديرها الداخلي للجودة الائتمانية، مبلغًا اسميًّا بقيمة ٣,٥٦٩ مليون درهم عن التغير في القروض والسلفيات وتمويل الإسلامي.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

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

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

^٢يتم 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.

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

^٤تحسب المجموعة، بناءً على تقديرها الداخلي للجودة الائتمانية، مبلغًا اسميًّا بقيمة ٣,٦٦٤ مليون درهم عن التعرض في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

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

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

صافي المبالغ المحفوظة

صافي الحركات غير المرحلية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها	المجموع مليون درهم	المرحلة الثالثة مليون درهم	المرحلة الثانية مليون درهم	المرحلة الأولى مليون درهم	
	٢٥٦,٩١٢	١	٢,٢٩٤	٣,٨٤٢	٢٥٠,٧٧٥
-		-	٨٩٠	(٨٩٠)	
-		١٧٨	-	(١٧٨)	
-		-	(٥٢٩)	٥٢٩	
-		١٠٧	(١٠٧)	-	
-		(١٦)	١٦	-	
-		(٢٧)	-	٢٧	
		٢٤٢	٢٧٠	(٥١٢)	
٩٥,٠٩٧	-	(٢٦٢)	(٩١١)	٩٦,٧٧٠	
٣٥٢,٠٠٩	١	٢,٢٧٤	٣,٢٠١	٣٤٦,٥٣٣	

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

صافي الحركات غير المرحلية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

صافي المبالغ المحفوظة

صافي الحركات غير المرحلية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

المجموع	مليون درهم	٢٤٣,١١٢	المرحلة الثالثة	مليون درهم	١,٦٦٤	المرحلة الثانية	مليون درهم	٤,٣١٣	المرحلة الأولى	مليون درهم	٢٣٧,١٣٠	عرض غير ممول
انخفضت قيمتها			الانتهائية			الثالثة			الثانية			
المنشآة التي												
المشتراة أو												
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤												
-	-	-	-	-	١,٨١٦	-	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	(١,٠٧٩)	(١,٠٧٩)	-	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٩)	-	(١٩)	-	١٩	-	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	١,٠٦٧	-	-	٥٦١	-	(١,٦٢٨)	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٣,٨٠٠	(٤)	(٤)	(٤٣٧)	(٤٣٧)	(١,٠٣٢)	(١,٠٣٢)	(١,٠٣٢)	(١,٠٣٢)	١٥,٢٧٣	١٥,٢٧٣	١٥,٢٧٣	صافي الحركات غير المرحلية
٢٥٦,٩١٢	١	١	٢,٢٩٤	٢,٢٩٤	٣,٦٤٢	٣,٦٤٢	٣,٦٤٢	٣,٦٤٢	٢٥٠,٧٧٥	٢٥٠,٧٧٥	٢٥٠,٧٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

لم يكن هناك أي حركة جوهرية بين المراحل بالنسبة للموجودات المالية الأخرى للستيني المتبقيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٢٦,٢٤٨	٤٢,٦٧٠	٤٠٩	١,٢٦٤
١٢٧,١٥٠	١١٠,٤٣١	٢٤,٥٢٣	٢٩,١٥٩
٢٧,١٧٠	٢٦,١١٢	٢٤,١١٧	٣١,٤١٨
٥٦٨	٣٣٨	١٣٢	٣,٤٢٢
٦,٣١١	١٠,١٦٣	٦,٨٤٧	٨,٨٤٤
١٨٧,٤٤٧	١٨٩,٧١٤	٥٦,٠٢٨	٧٤,١٠٧
(١)	(٢)	-	-
١٨٧,٤٤٦	١٨٩,٧١٢	٥٦,٠٢٨	٧٤,١٠٧

ت تكون 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 متاخرة السداد ولم ت تعرض لأشخاص في القيمة.

الضمانات المحفوظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تعتمد قيمة ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية تغطي قبول وتقدير 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 المدنية التجارية، وفي بعض الحالات الاستثنائية، يتم الحصول على ضمانات حكومية.
 - بالنسبة لإقراض الأفراد، يتم استخدام الرهون على العقارات السكنية.

قامت المجموعة بوضع إطار لحد 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 طراف آخر أو التأمين. وتشمل أنواع إجراءات الحد من مخاطر الائتمان اتفاقيات التسوية والضمانات والكلالات والمشتقات الائتمانية والاحتياطية. تتأكد المجموعة من أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات الماضعة للضمان والمستخدمة لتوسيع عمليات التسوية داخل وخارج الميزانية العمومية والكلالات والمشتقات الائتمانية والضمانات ملزمة لجميع الأطراف ونافذة قانونياً في جميع البلدان ذات الصلة. كما تتأكد المجموعة من أنه يتم مراجعة كافة الوثائق من قبل السلطة المختصة والحصول على الاستئناف القانونية المناسبة للتحقق من إمكانية تنفيذها وضمان ذلك. ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات على أساس الفترة

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

تحفظ المجموعة بضمانته تعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض التعرضات الائتمانية. ويرد أدناه تدقيق للضمانت مقابل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
مليون درهم	مليون درهم
٢١٠,٧٦٨	٢٣٧,٢٦٩
٢٠٥,٣٢٠	٢٠٥,٣٣٣
١٠,١٧٩	١٢,٠٧٨
٣١,٠٨٢	٣١,٢٧٦
٤٥٧,٣٤٩	٤٨٥,٩٥٦

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
مليون درهم	مليون درهم
١٥,٠٦٤	١٤,٣٣١
١٣٤	٣٥٠
٨٦	١٤٣
١٥٠	١٦١
١٥,٤٣٤	١٤,٩٨٥
٤٧٢,٧٨٣	٥٠٠,٩٤١

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
مليون درهم	مليون درهم
١١,١٣٨	٦,١٠٤
٣,٥٤٢	٤,٢٨٤
٣,٨٣٤	٣,٣٨١
١٨,٥١٤	١٣,٧٦٩

مقابل التي لم تتعرض لانخفاض فردي في القيمة:

العقارات

الأسهم والسنادات

النقد

أخرى

مجموع الضمانت مقابل التي لم تتعرض لانخفاض فردي في القيمة

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:

العقارات

الأسهم والسنادات

النقد

أخرى

مجموع الضمانت مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة

مجموع الضمانت مقابل القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

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

المشتقات واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي وإقراض الأوراق المالية

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

يتم التعامل مع المعاملات المشتقة في الأسواق المالية مع إطار المقاصلة المركزية المقابلة، أو يتم الدخول فيها بموجب الاتفاقيات الرئيسية للجمعية الدولية للمقايسات والمشتقات. وبشكل عام، وبموجب هذه الاتفاقيات، وفي ظل ظروف معينة على سبيل المثال عندما يكون هناك حدث ائتماني مثل العذر- يتم إنهاء جميع المعاملات القائمة بموجب الاتفاقية مع الطرف المقابل، و يتم تقييم قيمة الإنهاق وفقاً لقواعد التسوية المعهود 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 العذر في أي عقد من العقود. وعادةً ما تلزم المجموعة ملحاً للدعم الائتماني بالتزامن مع اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايسات والمشتقات، والذي يلزم المجموعة وأطرافها المقابلة بتقديم ضمانت للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل. يتم أيضاً تقديم ضمانت بشكل يومي فيما يتعلق بالمشتقات التي يتم التعامل بها في الأسواق المالية ومع أطراف المقاصلة المقابلة.

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

٤ 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 لتسهيلات القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المقمنة 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.

نظرًا لتركيز المجموعة على الجدارة الائتمانية للعملاء من الشركات، يتم تقييم الضمانات العقارية بشكل دوري بما يتناسب 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 بالإقران، يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان كما هو الحال مع القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي. ويمكن طلب ضمانات اعتمادًا على مدى قدرة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

المعطيات والأفتراضات والأساليب المستخدمة في تقيير الانخفاض في القيمة

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يُقيّم البنك ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التغير للأداء مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبتدئ، فإن المجموعة تنظر في المعلومات المعقولة والمؤدية ذات الصلة والمتأتية دون تكبد أي تكاليف أو جهد غير ضروري، ويشمل ذلك المعلومات الكمية والتوعية والتحليل، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان، والمعلومات التحليلية.

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

- احتمالية التغير عند البدء المعدلة وفقًا لفترة استحقاق القرض.
- احتمالية التغير في تاريخ التحرير الحالي المعدلة وفقًا للعمر المتبقى للقرض.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية وراء التغيرات في مخاطر الائتمان للمحافظ. ويتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بشكل عام، بناءً على تقيير احتمالية التغير والنظر في العوامل الكمية، حيث تم تصميم كل منها لتعكس المعلومات المستقبلية على أساس كل أداء مالي 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 المفترض ٣٠ يومًا 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 المبتدئ استنادًا 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 التغير على مدى العمر.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبتدئ، يُعاد قياس مخصص الخسارة على الأداء على أساس احتمالية التغير لمدة ١٢ شهراً. قد تشير بعض المؤشرات النوعية على الزيادة في مخاطر الائتمان، مثل التأخير أو الإمهال، إلى زيادة مخاطر التغير التي تظل لما بعد توقف المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة تصحيح يجب أن يُظهر خلالها الأصل المالي سلوكًا جيدًا كدليل على انخفاض مخاطر الائتمان المرتبطة به بشكل كاف. كما تلتزم المجموعة بكافة متطلبات فترة التصحيح المنصوص عليها من قبل البنك المركزي المحلي في البلدان ذات الصلة.

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تصنيف مخاطر الائتمان

تحدد المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرُّض عند الاعتراف المبدئي، بناءً على المعلومات المتوفرة حول المفترض. وتختضع التعرضات للمراقبة المستمرة، ما قد يؤدي إلى نقل التعرُّض إلى تصنيف مختلف لمخاطر الائتمان.

تحدد المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان لتعرضات غير الأفراد، بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها للتبني بمخاطر التعرُّض وتطبيق الأحكام الائتمانية الموثوقة. يتم تحديد تصنيفات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعرُّض. وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرُّض ونوع المفترض.

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

بالنسبة للعرض للأفراد، يتم إجراء تقييم مخاطر الائتمان بوضع درجة لتصنيف مخاطر الائتمان بناءً على سمات المفترض وسلوك السداد السابق. تختلف عوامل درجات التصنيف تبعاً لطبيعة التعرُّض والمنتج. ويتم تحديد ومعايرة درجات تصنيف مخاطر التعرُّض تصاعدياً كلما تدهورت الجدارة الائتمانية.

تعريف التعرُّض

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعرضاً في الحالتين التاليتين:

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

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

يتم التعامل مع بعض التعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية، مثل الضمانات المصرفية والاعتمادات المستندية وغيرها، على أنها تعرُّضت 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 سيتسلم كافة التدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية من الطرف المقابل، تقوم المجموعة بتنقييم صافي تعرُّض السوق للطرف المقابل مع الأخذ بعين الاعتبار أي ترتيبات قائمة واجبة النفاذ متعلقة بالتسوية. ويتم اعتبار صافي المركز الذي تم الوصول إليه (إذا كان مستقلاً) على أنه قد تعرُّض للانخفاض في القيمة.

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

استخدام المعلومات التلطيعية

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

تقوم المجموعة بصياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحمل حوزته بنسبة ٤٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، هما التصاعدي والتنازلي، حيث يحمل حوزة كل منهما بنسبة ٢٠٪. وظلت هذه السيناريوهات ثابتة لستي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. تتضمن المعلومات الخارجية التي تم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تزاول فيها المجموعة نشاطها والمنظمات العالمية مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي وبعض المختصين 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 السيناريو الترجيحية المستخدمة في نموذج المعيار الدولي للنقد رقم ٩. وفقاً لتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو التنازلي للسنة بنسبة ١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بنسبة ٧٪ على التوالي (٤٪). إذا تم تغيير السيناريو التنازلي للسنة بنسبة ١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بنسبة 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 الانتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استخدام المعلومات التطعيمية (تابع)

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

المنطقة ^{١٠٣}	المتغير الكلي	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	السيناريو
شمال أفريقيا	سعر النفط	٪١,٨٣	٪١,٦١	٪٢,٧١	٪١,١٠	أساسي
شمال أفريقيا	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالإمارات	٪١,٩٧	٪١,٤٧	٪٠,٢٢-	٪٢,٤٢-	تصاعدي
شمال أفريقيا	مؤشر سعر الإسكان بالإمارات	٪٢,٥٦	٪١,٥٩	٪١٦,٣٢	٪٣٠,٠٤	تنازلي
شمال أفريقيا	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بمصر	٪٣,٦٥	٪٣,٧٤	٪٣,٨٨	٪٣,٧٢	أساسي
شمال أفريقيا	مؤشر الأسهم بمصر	٪٣,٦٥	٪٣,٧٤	٪٣,٨٨	٪٤,٣٠	تصاعدي
شمال أفريقيا	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالمملكة المتحدة	٪٣,٧٧	٪٥,٠٣	٪٥,٧٨	٪١,٦٠	تنازلي
شمال أفريقيا	مؤشر الأسهم بالمملكة المتحدة	٪٣,٦٢	٪٤,٦٠	٪٥,٣٩	٪٥,٠٥	أساسي
شمال أفريقيا	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالإمارات	٪٣,٦١	٪٤,٢٦	٪٥,٥٥	٪٦,٧٨	تصاعدي
شمال أفريقيا	مؤشر الأسهم بمصر	٪٤,٣٤	٪٦,٢٠	٪٥,٤٤	٪١,٨٥-	تنازلي
شمال أفريقيا	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالمملكة المتحدة	٪٥,٢٦	٪٥,٤٤	٪٥,٤٠	٪٥,١٦	أساسي
شمال أفريقيا	مؤشر الأسهم بمصر	٪٥,٢٦	٪٥,٤٤	٪٥,٤٠	٪٥,٢٢	تصاعدي
شمال أفريقيا	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالإمارات	٪٥,٧٤	٪٦,١٨	٪٦,٣٢	٪٥,٢٣	تنازلي
شمال أفريقيا	مؤشر الأسهم بمصر	٪٤,٥٣	٪٣,٨٩	٪٤,٩٠	٪٢,٩٨	أساسي
شمال أفريقيا	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالإمارات	٪٤,٤٧	٪٢,٤٧	٪٣,٢٤	٪١,١٩-	تصاعدي
شمال أفريقيا	مؤشر الأسهم بمصر	٪٥,٢٠	٪٩,٤٠	٪١٨,٦٧	٪١٩,٢٩	تنازلي
المملكة المتحدة	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالمملكة المتحدة	٪١,٧٣	٪١,٧١	٪١,٧١	٪١,٦٣	أساسي
المملكة المتحدة	مؤشر الأسهم بالمملكة المتحدة	٪١,٩٤	٪١,٧٤	٪١,٦٦	٪١,٨٨	تصاعدي
المملكة المتحدة	مؤشر الأسهم بالمملكة المتحدة	٪١,٦٤	٪١,٧٧	٪٢,٨٦	٪١,٩٤	تنازلي
المملكة المتحدة	مؤشر الأسهم بالمملكة المتحدة	٪٣,٨٤	٪٣,٨٥	٪٤,٣٣	٪٢,٦٧	أساسي
المملكة المتحدة	مؤشر الأسهم بالمملكة المتحدة	٪٤,١٤	٪٢,٠٥	٪١,٥٩	٪٠,٠٠	تصاعدي
المملكة المتحدة	مؤشر الأسهم بالمملكة المتحدة	٪٣,١٠	٪٥,٧٤	٪١٠,٦٣	٪١١,٦٠	تنازلي

١- يمثل متوسط الزيادة / النقص السنوي على مدى الفترة.
٢- هناك عوامل كثيرة متغيرة إضافية تستخدم لمناطق أخرى ذات صلة بسوقها.

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية لفرض ما لعدة أسباب، منها تغير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدور الانتمائي الحالي أو المحتمل للعمل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالفرض القائم الذي تم تعديل شروطه والاعتراف بالفرض الذي أعيد التفاوض عليه كفرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٤).

عندما تتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يُؤدي التعديل إلى الغاء الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري تعكس مقارنة بما يلي:

- الفترة المتقدمة لاحتمالية التغترف في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة.
 - مع الفترة المتقدمة لاحتمالية التغترف المقدرة بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

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

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

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

نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الانتمان، وقد يكون توقيع الامهال بمثابة دليل على انخفاض قيمة الانتهائية للتعرض (الإيضاح ٦(٢)). ويتبين على العميل إظهار سلوك سداد جيد بشكل مستمر على مدى فترة زمنية قبل تصنيف التعرض على أنه لم يعُد في حالة انخفاض في القيمة الانتهائية أو في حالة تغير.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

القروض ذات الشروط المعاذ التفاوض بشأنها

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

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

القروض ذات الشروط المعاذ 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(٧)(أ)):

- احتتمالية 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 التعرّفات في المحفظة خلال العمر المتبقى للقروض.

احتتمالية التعثر هي تقدير مدى احتمال التعثر على مدار فترة زمنية محددة، ويتم تقديره في وقت زمني معين. يرتكز الحساب على نماذج إحصائية مصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتسند النماذج الإحصائية إلى البيانات الداخلية متضمنة كلًا من العوامل الكمية والنوعية وبيانات السوق (حيثما تكون متاحة). تقدر احتمالية التعثر بمراعاة الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات، ويستند التقدير إلى الظروف الراهنة والمعدلة لمراعاة تغيرات الأوضاع المستقلة 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 وقطع العمل الذي يزاول في الطرف المقابل نشاطه والبلد المحتل فيه التعرض للمخاطر وتکاليف الاسترداد التي تغير جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تتم إعادة معايير تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لسيناريوهات اقتصادية مختلفة تتضمن تأثير التغير 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 بأثر فوري، إلا أن هذا الحق التعاقدية 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.
- الاداء التاريخي.
- قطاع العمل.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الانتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تُخضع التجميّعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرّضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة على نحو مناسب.

مخصص الخسارة

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

المشترأة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها	المرحلة الثالثة الانتهائية مليون درهم	المرحلة الثالثة مليون درهم	المرحلة الثانية مليون درهم	المرحلة الأولى مليون درهم
المجموع مليون درهم	٤٥٠	٩,٥٩١	٢,٠٩٧	٣,٤٣٨
١٥,٥٧٦				
-	-	-	١٩٧	(١٩٧)
-	-	١٣٦	-	(١٣٦)
-	-	-	(١٠٤)	١٠٤
-	-	٢٩٨	(٢٩٨)	-
-	-	(٢٥٨)	٢٥٨	-
-	-	(٥٢)	-	٥٢
-	-	١٢٤	٥٣	(١٧٧)
٣,٥٥٣	(٣٢)	٢,٩٨٠	٢٢٦	٣٧٩
(٧,٨٤٦)	(٦٨)	(٧,٤٠٠)	(٣٦١)	(١٧)
١١,٢٨٣	٣٥٠	٥,٧٩٥	٢,٠١٥	٣,٦٢٣

- تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية
- تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثالثة
- تحويل من المراحل الثانية إلى المراحل الأولى
- تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الثانية
- تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الأولى

تأثير التغير في المخصص حذفات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	قيمتها الانتهائية	المنشأة أو المنشآت التي انخفضت
٢٠٥٧١	٢٠٢٥٠	٩٩٣٢٣	٥٣٦	١٥٢٨٠	١٥٢٨٠ مليون درهم

الرصد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التحويلات:

- تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية
- تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثالثة
- تحويل من المراحل الثانية إلى المراحل الأولى
- تحويل من المراحل الثانية إلى المراحل الثالثة
- تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الثانية
- تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الأولى

تأثير التغير في المخصص
حذفات وتعديلات أخرى
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

مشتقات محفظتها لغرض المتاجرة
مشتقات محفظتها لغرض التحوط
المجموع

مطابقات طارئة
التزامات
المجموع

مجموع المخاطر

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)

ترافق 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

الالتزامات قروض غير مسحوبة	اتفاقيات إعادة شراء عكسي	استثمارات ^١	قرض وسلفيات وتمويل إسلامي	الزراعة
٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	الطاقة			
٢٥,٧٩٢	٢٩,١٥٨	-	٦,٧٦٩	٤٠,٨٤٨
٥,٢٥٧	١٣,٨٧٩	-	٣,١٧٧	٢٨,٦٤١
١,٢٥٨	٢,٦٥١	-	٧٥٣	١١,٠٣٣
٧,٨٥٥	١٣,٠٨٥	-	٩٦٠	٩٤,٤٠٨
٣,٥٦٣	٥,٨٩٨	-	١٣٧	٢٤,٩٣٦
٦,٤٥٠	١٠,٩٤١	-	٤,١٧٢	٤٠,٦٠٠
٤٠	١,١٩٥	٤٩,٩٤٤	٦٥,٧٥٦	٤٠,٩٢
١٩,٤١٣	٢٥,٥٤٥	١١,٥٤٧	٢٦,٤١٥	٤٦,٧٨٠
٤,١٢١	٩,٤٥٤	-	٢٩,٩٦١	٩٦,٦٣٦
٥,٢١٢	١٤,٨٦٨	٨,٢٦٤	٣٩,٠٢٩	٤٧,٣٥٨
-	١,٢٨٣	-	٥,٤٥٨	٤٩,٤٨٠
١	-	-	١٦٥,٦٧٣	١٠١,٣٦٣
٧٨,٩٦٢	١٢٨,١٨٠	٦٩,٧٥٥	١٨٩,١٩٢	٧٢,٨٣٠
		٩٤,٠٦٣	٢٤٣,٤٧٥	٥٠,٨٢٢
			٢٦٣,٨٢١	٣٤,٩٣٦
				٤٢,٨٨٨
			٥٥٠,٥١٣	٦٣٢,٧٧٤

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

يتم إدراج أدوات حقوق الملكية ضمن الاستثمارات عندما لا تتطابق 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

المجموع مليون درهم	أخرى مليون درهم	آسيا مليون درهم	الأمريكتان مليون درهم	الدول العربية مليون درهم	أوروبا مليون درهم	الإمارات العربية المتحدة مليون درهم
٢٦٨,٦٣٣	-	٥٩٥	١٧٤,٢٠٤	١٨,٦١٤	٥٧٦	٧٤,٦٤٤
٧٤,١٠٧	٤,٥٤٣	٦,٩١٢	٦,٥٠٥	٣٠,٥٢٨	٣,٣٢١	٢٢,٢٩٨
٢٥,٦٦٢	٢٣	١,٧٢٤	١,٠٠٠	٤,٨٢٨	١٧,٦٧٩	٤٠٨
٩٤,٠٦٣	٩١٨	٧١٢	١,٧٩٩	٥٨,٢٢٠	٢٦,٨٢٦	٦,٠٨٨
٤٠,٧٠٢	١,٠٣٤	٢,٧٥٦	٩٩	١,٥٢٣	٣٢,٢٧٣	٣,٠١٧
٦٣٢,٧٢٤	١٥,٠٤٤	٢١,٦٥٠	٣٦,١٧٥	٦٥,٣٩٩	٧٣,١٤٠	٤٢١,٣١٦
١٨٩,٧١٤	٦٧١	٣١,٥٩٨	٤٨,٦١٧	٣٤,٦١٢	٤٤,٩٦٨	٢٩,٢٤٨
١,٣٢٥,٦٠٥	٢٢,٢٣٣	٦٥,٩٤٧	٢٦٧,٨٩٩	٢١٣,٧٧٤	١٩٨,٧٨٣	٥٥٧,٠١٩

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
قرصون وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

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
قرصون وسلفيات وتمويل إسلامي
استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة

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

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

يتم قياس التركيز بحسب الموقع للبنوك الأخرى بناءً على مقر المقرض.

يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس الإجمالي ولم يتم تعديليها بالخصصات أو الفوائد المعلقة، إن وجدت.

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً للأطراف المقابلة لها:

استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
١٢٠,٨٤٦	١٢٥,٦٦٤	٤٣,٧٣٦	٦٢,٣٦٥
١٠,٧٢	١,١١٩	١٩	٤٤
١٤,٠١٤	١٢,٥٥٧	٩٩٩	١,٢٩٨
٢٣,٦٨٣	١٥,٤٦٤	٢,٧٣٢	١,١٠٢
٢٧,٨٢٢	٣٤,٩١٠	٨,٥٤٢	٩,٢٩٨
١٨٧,٤٤٧	١٨٩,٧١٤	٥٦,٠٢٨	٧٤,١٠٧
(١)	(٢)	-	-
١٨٧,٤٤٦	١٨٩,٧١٢	٥٦,٠٢٨	٧٤,١٠٧

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

نافقاً: 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 المنعقد عليها. وأي تأخير في التسوية يعد نادر الحدوث وبخضوع للمراقبة.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تتشكل مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية، وتقتصر على القيمة السوقية الإيجابية للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. يشار أيضاً إلى القيمة السوقية الإيجابية باسم "تكلفة الاستبدال" باعتبارها تقديرأً لتكلفة استبدال المعاملات بأسعار السوق السائدة في حالة تعذر 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 بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو أصل مالي آخر. تتشكل مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزامات السداد عند استحقاقها نتيجة للتباهي في توقيت التدفقات النقدية في ظل الظروف الاعتبادية والمرجحة. ويمكن أن تحدث مثل هذه السيناريوهات عندما لا يكون التمويل اللازم لمركز الموجودات غير السائلة متاحاً للبنك بشروط مقبولة. تتشكل مخاطر التمويل عندما لا يكون لدى البنك قاعدة تمويل متعددة ومستقرة، مع تقليل التكلفة.

تتشكل مخاطر السيولة من التدفقات النقدية الناجمة عن الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك المشتقات والالتزامات الأخرى خارج الميزانية العمومية، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم والمدة. تضمن المجموعة الوفاء بكلفة المطلوبات عند استحقاقها في ظل الظروف الاعتبادية والمرجحة للأعمال دون تكبد تكاليف غير ضرورية. وتحدد 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 وتوفير النقد الكافي أو ما يعادله للوفاء بالالتزاماتها 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 والمقرحة من الجهات التنظيمية المحلية والدولية، مع مراعاتها لدعم أهداف التصنيف الائتماني العالمي للمجموعة.

تعد نسبة تعطية السيولة إحدى الوسائل الهامة لقياس مدى كفاية السيولة طبقاً لواحة الائتمان طبقاً للائتمان العالمي. وقد اعتادت المجموعة الالتزام بلوائح دولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بنسبة تعطية السيولة وفقاً لإطار بازل ٣ وقامت بإعداد تقارير بشأنها لفترة زمنية طويلة. وبالتالي قامت المجموعة بضخ استثمارات كبيرة لتطبيق إطار عمل يتضمن أنظمة وضوابط تتضمن الامتثال لكافية 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 تنويع مصادر التمويل عبر المنتجات والمناطق الجغرافية، كما تقوم بمراعاة ترکز التمويل بشكل فعال للغاية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع) ٧

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

تم تحديد حدود السيولة على مستوى المجموعة وعملياتها 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. وتتضمن كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالسيولة لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

التعريض لمخاطر السيولة

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

٤٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموجودات	المجموع	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	٣ سنوات 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	٢٦٨,٤٩٧	٢٦٨,٤٨٥	٢٥,٥٥٧	١٥,٦١٩	٣,٨٠٥	-
٧٤,١٠٧	٧٤,١٠٧	١٧,٣٨٩	-	-	٣,١٧٥	٨,٥٦٢
٢٥,٦١٣	٢٥,٦١٣	٢٤,٨٨٧	١١٠	-	-	٦١٦
٩٣,٩٨٧	٩٣,٩٨٧	٤٢,٧٢٢	٢٩,٧٣٥	٢١,٥٣٠	-	-
٤٠,٧٠٢	٤٠,٧٠٢	٢,٤٨٣	٥,٣٨٣	٧,٨٢٢	٧,٨٢٢	١٧,٤٨١
٦١٦,٣٢٥	٦١٦,٣٢٥	٩٨,٩٣٠	١٠٠,٤٧٣	١٦٧,٨٧١	١٢٢,٤٩٦	١٢٦,٥٥٥
١٨٩,٧١٢	١٨٩,٧١٢	٢٦,٧٥٦	٣٠,٦٥٩	٢١,٢٣٦	٧٨,٤٠٨	٦,٤٨٤
٥٦,٥٦٢	٥٦,٥٦٢	٤٢,٤٢١	١٤,١٤١	-	-	-
٥,٢٩٧	٥,٢٩٧	-	-	-	-	٥,٢٩٧
٧,٩٣٤	٧,٩٣٤	-	-	-	-	٧,٩٣٤
٥,٣٨٦	٥,٣٨٦	-	-	-	-	٥,٣٨٦
١٩,٧٤٢	١٩,٧٤٢	-	-	-	-	١٩,٧٤٢
١,٤٠٣,٨٦٤	١,٤٠٣,٨٦٤	٥٢٤,٠٧٣	٢٠٢,٠٧٠	٢٤٢,٧٢٢	١٥٥,٣٥٩	٢٢٦,٢٣٥
٥٣,٤٠٥	٥٣,٤٠٥					
١٣٧,٨٠١	١٣٧,٨٠١	٦٣,٢١١	٢٢,١٦٦	٥٢,٤٢٤	-	-
٥٢,١٩٠	٥٢,١٩٠	٣٣,٤٤٢	٢,٥٤٠	١٦,٢٠٨	-	-
٧٩,٩٣٩	٧٩,٩٣٩	١٠,١٨٠	١٩,٧٥٩	-	-	-
٤٨,٥٤٨	٤٨,٥٤٨	٣,٦٧٢	٤,٦٤٧	٨,٧٥٧	٦,١٨١	٢٥,٢٩١
٨٤٠,٧٧٣	٨٤٠,٧٧٣	٧٠٥,٨٤٠	١٢٥,٦٣١	٨,٣٥٦	٦٠٧	٣٣٩
٦٥,٤٠٣	٦٥,٤٠٣	٤٩,٠٥٣	١٦,٣٥	-	-	-
٧٥,٣٠٨	٧٥,٣٠٨	٨,١٣٩	٦,٢٢٤	٢٠,٢٧٥	٢٥,٩٦٦	١٤٧,٧٠٤
٧,٠١٧	٧,٠١٧	-	-	٤٤٦	-	٦,٥٧١
١٤٦,٨٨٥	١٤٦,٨٨٥	-	-	-	-	-
١,٤٠٣,٨٦٤	١,٤٠٣,٨٦٤	٨٧٣,٥٣٧	١٩٧,٣١٧	٥٤,٠٤٢	٨٥,١٧٨	٤٦,٩٠٥
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

المطلوبات وحقوق الملكية

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

الالتزامات منح تسهيلات ائتمانية غير محسوبة
مطلوبات طارئة تجارية^١

١٣٧,٨٠١ التزمات منح تسهيلات ائتمانية غير محسوبة
١٢٨,١٨٠ مطلوبات طارئة تجارية^١

١٤٦,٨٨٥ التزمات منح تسهيلات ائتمانية غير محسوبة
١٢٨,١٨٠ مطلوبات طارئة تجارية^١

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٤ دیسمبر ٣١ کما فی المطلوبات الموجودات استحقاق آجال:

الموجودات	المجموع	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير محدد مليون درهم
٢١٤,٤٠٤	٢١٤,٣٦٨	٢٠,٢٢٥	٧,٢٢٧	٥٩٠	١,٨٥٨	٥,٨٢٨
٥٦,٠٢٨	٥٦,٠٣٠	-	-	-	١٥٦	-
٢٣,٧٢٤	٢٣,٥٦٨	-	-	١٠٠,٨٥	٢٠,٠٦٥	-
٦٩,٦٦١	٦٩,٦١٠	٤٠,٨٣	٢٤,٦١٠	٢٠,٠٦٥	٧,٩٠٦	٢١,٩٨٣
٤٥,٨٩٣	٣,٣٣٥	٨,٥٨٦	٢٤,٦١٠	٢٠,٠٦٥	١,٠٠,٨٥	-
٥٢٨,٨٧٧	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	-	-	-	-	-	-
٤,٦٨٣	-	-	-	-	-	-
١٩,٩٣٩	-	-	-	-	-	-
٤٩,٠٧٧	١,٢١٣,٢٤٧	٤٣٨,٧٧٢	١٠٩,٤٩١	٢١٣,٥٠٣	١٣٢,٩٦٤	٢١٩,٤٤٠

اتم وفقاً للشروط التعاقدية. ومع ذلك، في حالة تغرن الطرف المتعاقدين، قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب، مما يجعلها متداولة.

٤٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

أكثر من ٥ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	سنة واحدة إلى ٣ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أجمالي القيمة الاسمية حتى للتدفقات النقدية	المجموع
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم

٤٩٧	٧١٩	٩,٤٢٨	١٣٠,١٦٥	٧٤٠,٦١٧	٨٨١,٤٢٦	٨٤٠,٧٧٣
٢٢,١٨٨	٢٩,٨١٠	٢٣,٧٨٨	٩,٢٨٣	٩,٣٠٨	٩٤,٣٧٧	٧٥,٣٠٨
٥,٨٣٣	٧٥٥	١,٢٥٨	٣٣٤	٨٠	٨,٢٦٠	٧,٠١٧
٢٨,٥١٨	٨٦,٥٨٤	٥٦,٤٧٥	١٨٧,٢٤٤	٨٥٧,٩٣٢	١,٢١٦,٧٥٣	١,١٤٣,٠٢٨
٤,٤٦٤	١,٣١١	٢,٣٠٤	٨٠,٩٣٥	٣٩,١٦٦	١٢٨,١٨٠	١٢٨,١٨٠
٣٤,٤٥٦	١٣,٧٥٣	٤١,٤٨٥	١٦,٩٥٨	١١٧,١٧٧	٢٢٣,٨٢٩	٢٢٣,٨٢٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
حسابات العملاء وودائع أخرى
قرصون لأجل^١
سندات ثانوية

الالتزامات منح تسهيلات اجتماعية غير مسحوبة^٢
مطلوبات طارئة تجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
حسابات العملاء وودائع أخرى
قرصون لأجل^١
سندات ثانوية

الالتزامات منح تسهيلات اجتماعية غير مسحوبة^٢
مطلوبات طارئة تجارية

٤٧١	١٠٠٨٣	٧,٠٠٧	١٢٥,٤٤٦	٦٧٠,٨٨٨	٨٠٤,٨٩٥	٧٨٢,٣٧٩
١٤,٠١٠	٢٣,٢٢٩	٢٩,٢٧٠	٩,٤٥٩	٧,٠٣٠	٨٢,٩٩٨	٦٤,٧٨٨
٦,٢٠٥	٧٧٤	١,٢٣٤	٣٣٢	٨٠	٨,٦٢٥	٦,٨٦١
٢٠,٦٨٦	٤٣,٤٨٤	٥٨,٠٦٥	١٥٠,١٣٠	٧٤٨,٨٢١	١,٠٢١,١٨٦	٩٧٦,١٤١

٢٧٣	١٨٣	٤٣	٤٤,١٨١	٣٤,٢٨٢	٧٨,٩٦٢	٧٨,٩٦٢
١٥,٠٥٠	٢١,١٩٩	٢٩,٠٠٤	١٣,٩٢٣	٩٨,٧٧٤	١٧٧,٩٥٠	١٧٧,٩٥٠

اللتزامات منح تسهيلات اجتماعية غير مسحوبة^٢
٣ يتم احتسابها حسب آجال الاستحقاق التعاقدية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تأثير إيرادات أو رأس مال المجموعة بالتغييرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التحركات في عوامل السوق، مثل أسعار الفائدة وعوامل 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 وتجهيز 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 تقليل 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 لتقدير 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 المحافظة التجارية في الخسائر المقدرة التي سوف ت تعرض لها المحافظة على مدى فترة زمنية محددة (فترة الاحتفاظ) نتيجة لحركة السوق السلبية وباحتمالية محددة (مستوى الثقة). تفترض النماذج أن أي تغيرات تحدث في عوامل المخاطر التي تؤثر على بيئة السوق العادية ستتوزع بشكل طبيعي.

يستخدم نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المحاكاة التاريخية على أساس مستوى نفقة ٩٩٪ بافتراض أن فترة الاحتفاظ هي يوم واحد. ومن خلال استخدام بيانات السوق من الأشهر الائتني عشر السابقة، والعلاقات المخلوطة بين الأسعار والأسواق المختلفة، يستخرج النموذج عدداً من السيناريوهات المستقبلية المقولة للحركات في أسعار السوق. تشمل أسعار ومعدلات السوق التاريخية عوامل المخاطر المرتبطة بقيارات الموجودات التالية: صرف العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والائتمان، والسلع، وحقوق الملكية العامة. وضفت 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 تعليم هذه الحدود بعد ذلك على وحدات المتاجرة.

تستند القيمة المعرضة للمخاطر إلى الملاحظات التاريخية الفعلية، ومن ثم فهي لا تمثل تقديرأً للحد الأقصى للخسائر التي قد ت تعرض لها المجموعة في ظروف السوق الحرجية. ونتيجة لهذه القيد، يتم دعم القيمة المعرضة للمخاطر ببيان حدود الحساسية الأخرى، وإجراءات المخاطر بما في ذلك القيمة المعرضة للمخاطر المحافظة والعجز المتوقع لمعالجة مخاطر الترخيص المحتملة في كل محافظة تجارية. وعلاوة على ذلك، يخضع النشاط التجاري بالمجموعة وعلى المستوى التنفيذي لدرافع تدخل الإدارة التي تمثل الحد الأقصى للخسائر التي تستدعي اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة، وفيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	كما في	
٤٨	١١٨	٧٥	٦٥	
٩	٨٢	٤٣	٣٦	
٨	٢٠	١٢	١٢	
١٦	٧١	٢٣	٢٢	
٢٧	٩٥	٥٣	٣٠	
-	٣٥	٤	-	
(١٢)	(١٨٥)	(٦٠)	(٣٥)	

القيمة المعرضة للمخاطر - المحافظة التجارية

الكل

سعر الفائدة

الائتمان

صرف العملات الأجنبية

حقوق الملكية

السلع

امتيازات التوزيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	كما في	
٢٣	١١٤	٤٥	٣٣	
١٦	١٤٦	٤٦	٤٠	
٩	٣٩	١٧	٩	
١٠	٧٢	٣١	٤٨	
١	٢٩	٤	٣	
-	١١	٢	١١	
(١٣)	(١٨٣)	(٥٥)	(٧٨)	

القيمة المعرضة للمخاطر - المحافظة التجارية

الكل

سعر الفائدة

الائتمان

صرف العملات الأجنبية

حقوق الملكية

السلع

امتيازات التوزيع

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 العسكري، وبعض الأدوات المشتقة المصنفة على أنها أدوات تحوط، بينما بصورة رئيسية من محافظ الاستثمار وفوتوس أسعار الفائدة في المحافظ البنكية ومرآكز 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 للحفاظ التجاري. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لمراقبة مخاطر الاستثمار بشكل عام بما في ذلك جميع عوامل الخطر مثل صرف العملات الأجنبية وسعر الفائدة والأسم و هوامش الائتمان. ويخصم الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر البنوكية 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. وفما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				القيمة المعرضة للمخاطر - المحفظة البنكية
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	الكل
الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	كما في	سعر الفائدة
٢٣٧	٤٨٠	٣٧٥	٣٧٢	٣٧٢
٦٥	١٥٩	١٢٠	١١١	١١١
٢٢٥	٤٠٨	٣٣٠	٣٤٤	٣٤٤
٩	٢٠	١٣	١٩	١٩
١٢١	٢٣٥	١٧١	١٢١	١٢١
(١٨٣)	(٣٤٢)	(٢٥٩)	(٢٢٣)	حقوق الملكية
				امتيازات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيمة المعرضة للمخاطر - المحفظة البنكية
المليون درهم	المليون درهم	المليون درهم	المليون درهم	المليون درهم
الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	كما في	الكل
١٩٠	٤١٩	٢٧٦	١٩٣	
٥٨	١٤٦	٩٧	١٢٤	سعر الفائدة
٢٢١	٤٢٣	٢٧٧	٢٢١	الانتمان
٦	٢٠١	٣٩	٩	صرف العملات الأجنبية
١٦	٢٦	٢٠	٢٠	حقوق الملكية
(١١١)	(٣٧٧)	(١٥٧)	(١٨١)	امتيازات التوزيع

مخاطر صرف العملات الأجنبية

لضمان المحافظة على المراكز ضمن الحدود الموضوعية، فضلاً، صاف، التعززات الجو هر ية المقمة بالعملات الأجنبية للمجموعة.

العملة	آخرى	أجنبى	الذهب	الذهب
دولار أمريكي	٤٠٢٥	٣١	٢٠٢٥	٢٠٢٥
دينار بحرينى				
بيزو				
ريال سعودى				
يوان صيني				
روبية هندية				
ريال عمانى				
جنيه مصرى				
WON كورى				
ليرة تركية				
دينار ليبي				
آخرى				

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

المجموع	المركز الأجل	صافي المركز الفوري	العملة
(قصير) / طويل مليون درهم	(قصير) / طويل مليون درهم	(قصير) / طويل مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٠,٩٣٢	٦٦,٣٨٨	(٥,٤٥٦)	دولار أمريكي
٢,٩٧٩	(١٠,٤٧٣)	١٣,٤٥٢	دينار بحريني
١٥	(١١,٧١٠)	١١,٧٢٥	بورو
٧٥٤	١٤٠	٦١٤	ريال سعودي
١٥٨	١,٧٤٨	(١,٥٩٠)	يوان صيني
٥٣٩	(٧١١)	١,٢٥٠	روبية هندية
(٧٢٠)	(٨٣٣)	١١٣	ريال عمانى
٦٧٢	(٤,١٨١)	٤,٨٥٣	جنيه مصرى
٤٠	(٤,٥٨٠)	٤,٦٢٠	وون كورى
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، وتعرضات لباقي العملات الأجنبية غير هامة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي تعرضت لها المجموعة بشكل جوهري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٥، من موجوداتها ومطلوباتها النقدية وصافي المركز الأجل للمشتقات. يقدر التحليل تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأخرى، مع بقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

العملة	الغير المفترض في أسعار الصرف	التأثير على صافي الإيرادات من سعر الصرف:
دينار بحريني ٢٠٢٥ (مليون درهم)	١٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مليون درهم)
ريال سعودي ٢٠٢٤ (مليون درهم)	١٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مليون درهم)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٥، 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 المقاضة. سوف تترعرع القيمة العادلة لهذه الأدوات التقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق لأدوات حقوق الملكية الأساسية. تأثير 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.

التأثير على صافي الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مليون درهم	التأثير على صافي الدخل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مليون درهم	مستوى التغير المفترض ٪	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المعايير المرجعية للأسهم:
١٠١	٦٣	٪٥	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١	١	٪٥	مؤشر سوق دبي المالي
١٦١	٣٢٨	٪٥	صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة وأسهم الخاصة
٢١	٣٦	٪٥	أسواق أسهم أخرى
٧	-	٪٥	غير مدرجة
٢٩١	٤٢٨		

٤٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج) مخاطر السوق (تابع)

مدين أبناء التأثير على حقوق الملكية نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٤٠٢٤ بسبب التغير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

مستوى المقترنت %	التأثير على صافي الدخل ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم	التأثير على صافي الدخل ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر مليون درهم
٥%	٢٠٢	١٣٣
٥%	٢	-
٥%	٥٤	١٨٠
٥%	١٧	١١
	٢٧٥	٣٢٤

استثمارات في أوراق مالية لغير أغراض المتاجرة المعايير المرجعية للأسهم:

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية

مؤشر سوق دبي المالي

أسواق أسهم أخرى

غير مدرجة

مخاطر أسعار الفائدة

تتشاً مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة، وتعكس احتمال التأثير السلبي للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقول المجموعة بادارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فوتوت أسعار الفائدة و Matching آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. تتم إدارة المركز الكلي لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام المراكز المشتقة من أجل إدارة المراكز العامة التي تتشاً من الأدوات المالية المحملة بالفائدة لدى المجموعة. إن استخدام المشتقات لإدارة مخاطر أسعار الفائدة مبين في الإيضاح رقم ٤٠.

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفاندة من خلال قياس تأثير التغيرات المعقولة المحتملة في حركات أسعار الفاندة. ففترض المجموعة تقلّل في أسعار الفاندة بواقع ٥٠ نقطة أساس (٢٠٢٤٠١٠٢١)، وتستخدم نماذج داخلية خاصة بها / رؤية الإدارة لتقدير التأثير التالي على صافي ربح السنة وحقوق الملكية بذلك التاريخ:

حقوق الملكية	صافي ربح السنة
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
مليون درهم ٢٥٠	مليون درهم ٣١١
(٢٢٢)	(٤٦)
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
مليون درهم ٣٨٨	مليون درهم (٤٢١)
(٣٦٢)	(٤٦)

ارتفاع بمقدار ٥٠ نقطة أساس
انخفاض بمقدار ٥٠ نقطة أساس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت الموجودات المحملة بالفائدة ١٠٤٢٢,٩٣٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٧٤٩,٨٦٤ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المحملة بالفائدة ٧٦٦,٨٦٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧٢٤,٣٥٣ مليون درهم). يتم إعادة تسعير الموجودات / المطلوبات المحملة بالفائدة لمرة تقل عن سنة واحدة لتقدير التأثير على صافي الربح. يعتمد التأثير على حقوق الملكية كما هو موضح في الجدول أدلاه على حساسية الموجودات والمطلوبات المحملة بالفائدة للمحفظة البنكية. لا تتضمن الحساسية أي إجراءات يمكن أن تتخذه الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

٤٤ 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:

غير محملة بالفائدة مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	٣ إلى ٥ سنوات مليون درهم	سنة واحدة إلى ٣ سنوات مليون درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة مليون درهم	حتى ٣ أشهر مليون درهم	المجموع مليون درهم
٥٥,٣٦٢	-	-	-	١٢	٢١٣,١٢٣	٢٦٨,٤٩٧
٨,٥٦٢	٣,١٧٥	٣,٨٠٥	١٣,٧٣٥	٢٥,٥٥٧	١٩,٢٧٣	٧٤,١٠٧
٤,٢٣٨	-	١,٣٩٣	-	٣,٣٧٢	١٦,٦١٠	٢٥,٦١٣
-	-	-	٢١,٤٧٠	٢٩,٧٣٥	٤٢,٧٨٢	٩٣,٩٨٧
٤٠,٧٠٢	-	-	-	-	-	٤٠,٧٠٢
-	٦,٨٤٢	١٣,٣٦٩	٤٣,٨٩٧	٨٧,٩٩١	٤٦٤,٢٢٦	٦١٦,٣٢٥
٦,٤٨٤	٥٨,٢٦٦	٢١,٠٤٣	٢٩,٦٦٦	٢٥,٤٠٤	٤٨,٨٤٩	١٨٩,٧١٢
٥٦,٥٦٢	-	-	-	-	-	٥٦,٥٦٢
٥,٢٩٧	-	-	-	-	-	٥,٢٩٧
٧,٩٣٤	-	-	-	-	-	٧,٩٣٤
٥,٣٨٦	-	-	-	-	-	٥,٣٨٦
١٩,٧٤٢	-	-	-	-	-	١٩,٧٤٢
٢١٠,٢٦٩	٦٨,٢٨٣	٣٩,٦١٠	١٠٨,٧٦٨	١٧٢,٠٧١	٨٠٤,٨٦٣	١,٤٠٣,٨٦٤
٨,٩٢٨	-	٤٧,٥٧٦	-	٢٢,٣١٣	٥٨,٩٨٤	١٣٧,٨٠١
-	-	-	١٦,٢٠٨	٢,٥٤٠	٣٣,٤٤٢	٥٢,١٩٠
-	-	-	-	١٩,٧٥٩	١٠,١٨٠	٢٩,٩٣٩
٤٨,٥٤٨	-	-	-	-	-	٤٨,٥٤٨
-	١٩٩	١٢٨,٤٥٢	٢٢,١٨٤	١٣١,٦٥٨	٥٥٨,٢٨٠	٨٤٠,٧٧٣
٦٥,٤٠٣	-	-	-	-	-	٦٥,٤٠٣
-	١٧,٨١٥	١٢,٨١٩	١٥,٢٢١	٥,٤٤٥	٢٤,٢٨	٧٥,٣٠٨
-	-	٦,٨٦٠	-	-	١٥٧	٧,٠١٧
١٤٦,٨٨٥	-	-	-	-	-	١٤٦,٨٨٥
٢٦٩,٧٦٤	١٨,٠١٤	١٩٥,٧٠٧	٥٣,٦١٣	١٨١,٦٩٥	٦٨٥,٠٧١	١,٤٠٣,٨٦٤
(٥٩,٤٩٥)	٥٠,٢٦٩	(١٥٦,٠٩٧)	٥٥,١٥٥	(٩,٦٢٤)	١١٩,٧٩٢	
-	(٣٠,٢٠٢)	٥٠,١٥٨	٧,٨٩٢	١٠١,٠٣٤	(١٢٨,٨٨٢)	
(٥٩,٤٩٥)	٢٠,٠٦٧	(١٠٥,٩٣٩)	٦٣,٠٤٧	٩١,٤١٠	(٩,٠٩٠)	
-	٥٩,٤٩٥	٣٩,٤٢٨	١٤٥,٣٦٧	٨٢,٣٢٠	(٩,٠٩٠)	

حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

فرق البنود المرجحة في بيان المركز المالي
فرق البنود غير المردحة في بيان المركز المالي
مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة

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 ممتدة
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 ممتدة
حسابات العملاء وودائع أخرى
مطلوبات أخرى
قروض لأجل
سندات ثانوية
حقوق الملكية

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:

غير محملة بالفائدة مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	٥ إلى ٣ سنوات مليون درهم	سنة واحدة إلى ٣ سنوات مليون درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة مليون درهم	٣ أشهر حتى ٣ أشهر مليون درهم	المجموع مليون درهم	الموجودات
٥٠,٢٧٠	-	-	-	٣٦	١٦٤,٤٠٤	٢١٤,٤٠٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٨٢٨	١,٨٥٨	٥٨٦	٧,١٩٠	٢١,٠٣٧	١٩,٥٢٩	٥٦,٠٢٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٩١	-	٤٧٢	-	٣,٤٩٣	١٧,٢٦٨	٢٣,٧٢٤	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
-	-	١,٠٨٥	١٩,٩٨٨	٢٤,٦١٠	٢٣,٩٧٨	٦٩,٦٦١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٤٥,٨٩٣	-	-	-	-	-	٤٥,٨٩٣	أدوات مالية ممتدة
-	٥,٩٣٣	١٧,٩٨٤	٤٤,٥٠٠	٦٨,٠٦٢	٣٩٢,٤١٨	٥٢٨,٨٩٧	قرفونس وسلفيات وتمويل إسلامي
٥,٤٩٥	٥٩,٧٢٣	٢٧,٥٧٣	٣٨,٧٥٤	١٧,٢٧٧	٣٨,٦٢٤	١٨٧,٤٤٦	استثمارات في أوراق مالية غير أغراض المتاجرة
٤٩,٤٤٠	-	-	-	-	-	٤٩,٤٤٠	موجودات أخرى
٤,٩٦٣	-	-	-	-	-	٤,٩٦٣	استثمارات في شركات زمالة
٨,١٦٩	-	-	-	-	-	٨,١٦٩	استثمارات عقارية
٤,٦٨٣	-	-	-	-	-	٤,٦٨٣	ممتلكات ومعدات
١٩,٩٣٩	-	-	-	-	-	١٩,٩٣٩	موجودات غير ملموسة
١٩٧,١٧١	٦٧,٥١٤	٤٧,٧٠٠	١١٠,٤٣٢	١٣٤,٥١٥	٦٥٥,٩١٥	١,٢١٣,٢٤٧	المطلوبات وحقوق الملكية
٦,٣٨٥	-	١٨,٤٠٣	٧٧	٦,٣٨٢	٤٠,٦٤٩	٧١,٨٩٦	مبالغ مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	١٨,٦١٥	-	١٣,٧١٤	٣٢,٣٢٩	اتفاقيات إعادة الشراء
-	-	-	-	٤,٣٧١	١٣,٥١٧	١٧,٨٨٨	أوراق تجارية
٥٣,٧٥٨	-	-	-	-	-	٥٣,٧٥٨	أدوات مالية ممتدة
-	١٥٠	١٤٣,٧٩٠	١٤,٨١٩	١٢٧,٦٥٥	٤٩٥,٩٦٥	٧٨٢,٣٧٩	حسابات العلاء وودائع أخرى
٥٢,٤٧٣	-	-	-	-	-	٥٢,٤٧٣	مطلوبات أخرى
-	١٢,٥٠٢	١٢,٠٨٥	١٨,١٣٣	٥,٩٢٦	١٦,١٤٢	٦٤,٧٨٨	قرفونس لأجل
-	-	٦,٨٢٩	-	-	٣٢	٦,٨٦١	سندات ثانوية
١٣٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	١٣٠,٨٧٥	حقوق الملكية
٢٤٣,٤٩١	١٢,٦٥٢	١٨١,١٠٧	٥١,٦٤٤	١٤٤,٣٣٤	٥٨٠,٠١٩	١,٢١٣,٢٤٧	فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي
(٤٦,٣٢٠)	٥٤,٨٦٢	(١٣٣,٤٠٧)	٥٨,٧٨٨	(٩,٨١٩)	٧٥,٨٩٦	فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي	
-	(٤٠,٦٧٨)	٢٢,٥٨٤	٨,٦٣٠	٣٩,٣٢٠	(٢٩,٨٥٦)	مجموع فرق حساسية أسعار الفائدة	
(٤٦,٣٢٠)	١٤,١٨٤	(١١٠,٨٢٣)	٦٧,٤١٨	٢٩,٥٠١	٤٦,٠٤٠	حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	
-	٤٦,٣٢٠	٣٢,١٣٦	١٤٢,٩٥٩	٧٥,٥٤١	٤٦,٠٤٠		

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع) ٧

(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 يتناسب مع سياسة إدارة مخاطر التشغيل والإجراءات والمبادئ التوجيهية وإطار الحكومة. 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 مصروفات مخاطر التشغيل، بما يتناسب مع اتفاقية بازل. يقيم 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. يتيح 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 المساعدة المسئولة 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 الحكومة وأطر العمل إلى جانب الدعم الاستشاري، إضافةً إلى دورها المستقل في الرقابة. وينتقل 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 والحكومة 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 كانت تقع، والإبلاغ عنها وتحليلها ومعالجتها في الوقت المناسب وبطريقة منتظمة. يضمن الإطار معالجة متsequة للحوادث في جميع وحدات الأعمال مع تعزيز ثقافة إدارة المخاطر الاستباقية.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إطار إدارة المخاطر لدى بنك أبوظبي الأول، وبضمن أن يعمل البنك ضمن نطاق تقبل المخاطر المعتمد لديه. ولتنفيذ هذا الدور، يفرض المجلس بعض مسؤوليات الإشراف إلى لجنة المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة، وغيرها من اللجان المتخصصة ضمن هيكل الحكومة.

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.

٤ 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 بتحطيط رأس المال بالتزامن مع إجراءات وضع الموازنة المالية.

يحدد كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا التوجيه الاستراتيجي طوبي الأجل للمجموعة، ويوفر ذلك إطاراً لوضع خطة شاملة استناداً إلى التوقعات من كل وحدة من وحدات الأعمال. وتمثل الخطة الشاملة أحد المعيطيات في عملية وضع الموازنة السنوية و يتم 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 (السنة واحدة)
- الاستراتيجية وقابلية تحمل المخاطر
- معدلات النمو المستهدفة
- العائدات المستهدفة

تهدف سياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة إلى ضمان امتلاكها رأس مال كافٍ لتغطية المخاطر المرتبطة بانشطتها وتحصيص رأس المال على مستوى المجموعة. ويتم بصورة سنوية تقييم مختلف المخاطر وتتأثيرها على مستوى المجموعة جنباً إلى جنب مع عملية تقييم مدى كفاية رأس المال. وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكتابة 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 تأثير تلك المخاطر وإدارتها والحد منها. وأخيراً، تحدد المجموعة متطلبات رأس المال للتعريضات للمخاطر الجوية.

فيما يلي الأهداف الرئيسية لعملية إدارة رأس المال لدى المجموعة:

- الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الاحتفاظ برأس مال كافٍ يدعم مستوى تقبل المخاطر والأهداف الاستراتيجية لدى المجموعة وفقاً للخطة الاستراتيجية طويلة الأجل.
- الاحتفاظ برأس مال كافٍ 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 لتقدير مدى قدرة السوق السلبية على مواجهة تطورات السوق السلبية في ضوء سيناريوهات الضغط. تتأثر عوامل المخاطر باستخدام الافتراضات الموضوحة 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 أدلة مهمة في التخطيط الداخلي لرأس المال. أظهرت نتائج اختبار الضغط خلال سنة ٢٠٢٥ امتلاك المجموعة لرأس مال كافٍ 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 التعليم رقم ٤٩٨٠/٢٠٢٠CBUAE/BSD/N، يلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنك أبوظبي الأول الاحتفاظ بالحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٥٪. وبموجب الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال الذي حده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتبع على بنك أبوظبي الأول، باعتباره بنكاً محلياً ذات أهمية نظامية، أن يحافظ، اعتباراً من مايو ٢٠٢٤، على الاحتياطي المخصص للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٢٪، من حقوق الملكية العادية من الشق الأول. كما يتضمن الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٥٪، مصد حماية رأس المال بنسبة ٢٪ من حقوق الملكية العادية من الشق الأول. بالإضافة إلى هذا الحد الأدنى لإجمالي معدل كفاية رأس المال، ينطبق مصد الحماية من التقليبات الدورية على بنك أبوظبي الأول، حيث يتم تحديده على أساس التوزيع المغرافي للتعريضات الائتمانية ومصد حماية رأس المال من التقليبات 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.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر مليون درهم	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر مليون درهم
١١,٠٤٨	١١,٠٤٨
٥٣,٥٨٣	٥٣,٥٨٣
٤٦,١٧١	٤٦,١٩٨
١٣,٠٨٤	١٣,٠٨٤
٥٢٧	٥٢٧
(٢,٢٩٩)	١٥٤
١٢٣	١٨٧
(٤,٨٤٤)	(٤,٥٦٣)
(٨,٢٨٦)	(٨,٨٣٨)
١٠٩,١٠٧	١٩٩,٣٨٠
(٤٢٣)	(١٦١)
(٢٠,٩٩٦)	(٢٠,٣٢١)
(١٦١)	(١,١٨٩)
(٢١,٥٨٥)	(٢١,٦٧١)
٨٧,٥٢٢	٩٧,٧٠٩
١٠,٧٥٥	١٤,٤٢٨
٩٨,٢٧٧	١١٢,١٣٧
٦,٥١٠	٦,٥٨٩
٦,٩٦٦	٥,٦٤٠
١٣,٤٧٦	١٢,٢٢٩
١١١,٧٥٣	١٢٤,٣٦٦
٥٥٧,٣٣١	٦٤٠,١٧٤
٣٥,٦١٤	٣٧,٨٧٨
٤٦,٦٢٩	٥٧,٣٥٢
٦٣٩,٥٧٤	٧٣٥,٤٠٤
%١٣,٧	%١٣,٣
%١٥,٤	%١٥,٢
%١٧,٥	%١٦,٩

الشق الأول من رأس المال

رأس المال العادي

علاوة الإصدار

أرباح متحجزة

الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص

الاحتياطي العام وبرنامج خيارات الأسهم

احتياطي القيمة العادلة

حصن غير مسيطرة

احتياطي تحويل العملات الأجنبية

نافصا: توزيعات الأرباح المقترحة^١

الشق الأول من رأس المال المؤهل (١)

الاقطاعات:

موجودات الضريبة المؤجلة

شهرة ومتغيرات غير ملموسة

اقطاعات أخرى

مجموع الاقطاعات

الشق الأول الإضافي

سدادات الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال

مطلوبات ثانوية مؤهلة

مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة

مجموع قاعدة رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

الموجودات المرجحة بالمخاطر

المعدلات ذات التأثير الائتمالي:

معدل حقوق الملكية العادية الشق الأول

معدل الشق الأول من رأس المال

معدل كفاية رأس المال

الترمت المجموعة وفروعها وشركاتها التابعة الخارجية بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية لكافحة الفترات المعروضة.

^١ تم احتساب معدلات كفاية رأس المال أعلاه وفقاً لتوجيهيات بازل، وتخضع توزيعات الأرباح المقترحة لاعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع) ٧

(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 وأو 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 لل محافظ المركزية والحدود المختلقة لكل دولة ولجنة إدارة المخاطر المتعلقة بالدولة، والاستقرار الاجتماعي والسياسي في كل دولة والسياسة النقدية وإجراءات مراقبة صرف العملات الأجنبية وشفافية المعلومات والهيكل المالي والسوقى واللوائح والتشريعات القانونية والمصرفي والأنظمة 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 وفرض 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 ومارسات إدارة المخاطر ضمن عملية التخطيط الاستراتيجي، وصعوبة الأهداف الاستراتيجية وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال الموضوعة، والدعم الرأسى للمبادرات الاستراتيجية بهدف الحذر من تقلبات الأرباح، وفعالية التواصل والاتساق 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 وبين العمل الخارجي. وتم مراجعة الخطة الاستراتيجية بشكل دوري ويتم تحديثها بناءً على إجراءات الاعتماد التي تعتبر كذلك جزءاً من عملية التخطيط الاستراتيجي.

(ح) مخاطر الامتثال

تُعرف 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 ذات الصلة، أو قواعد السلوك المطبقة على أنشطتها البنكية.

تدار مخاطر الامتثال وفقاً لاطار إدارة مخاطر الامتثال وضمن مستوى تقبل المخاطر المحدد. تقع المسؤولية الرئيسية عن إدارة مخاطر الامتثال على عائق 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، ويعده مسؤولاً عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال ووضع آطر وسياسات مخاطر الامتثال الداخلية. ويزاول 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 بناء على الظروف الفردية، ووصف المخاطر المحددة في ضوء طبيعة المخاطر والإثار 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 الإدارية 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 وتسييل المتابعة اللاحقة لما تم إنجازه. بالنسبة ل تلك المخاطر التي يصعب أو تتطلب تكلفة عالية للقضاء عليها بشكل كامل، تتطلب الآلية وضع خطط طارئة كإجراءات استجابة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع) ٧

(ي) المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحكومة

يلزם بنك أبوظبي الأول بتضمين الاستدامة في هيكله المؤسسي وتطبيق ممارسات العمل المسئولة، كما أن الأطر والسياسات المتعلقة بالمارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات لدى المجموعة تتضمن أهداف البنك والتزاماته المتعلقة بالاستدامة، وتشمل إطار إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية وإطار التمويل المستدام والسياسات المتعلقة بالمارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات وسياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية. تتفق سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية مع إطار إدارة المخاطر المؤسسة لدى البنك. ومن خلال هذه السياسات، يلتزم البنك بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالمارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات بمحفظة الإقراض الخاصة به. كما تم دمج المعايير الرئيسية الخاصة بهذه المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحكومة ضمن إطار تقبل المخاطر لدى البنك (مثل ترکيز الائتمان للأطراف المقابلة في قطاعات ذات درجة عالية من المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحكومة)، ويتم مراقبتها وعرضها على اللجان المعنية. وفي ضوء الاهتمام المتزايد بالمخاطر المتعلقة بالمناخ، وضع البنك في سنة ٢٠٢٤ إطار عمل وسياسة مستقبلين لتحديد نهجه وهيك حوكمنه ومنهجيته المناسبة لإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ بفعالية بما ينماشى مع الإرشادات التنظيمية.

(ك) المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد يواجه البنك وعملاوه مخاطر جوهرية متعلقة بالمناخ في المستقبل. تشمل هذه المخاطر تهديدات بتکيد خسائر مالية وأثاراً 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، والتحولات طويلة الأجل في الأنماط المناخية، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمرة والمجاولات الحارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر. وتتشكل المخاطر الانتقالية من التعديلات التي تشهد في توجيه الاقتصاد نحو صافي انبعاثات صفرية، على سبيل المثال، التغيرات في القوانين واللوائح والتفضي بسب الإخفاق في إجراءات التخفيف أو التكيف والتحولات في العرض والطلب على سلع ومنتجات وخدمات معينة بسبب التغيرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تخضع هذه المخاطر لتنفيذ تنظيمي وسياسي ومحتملي 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 الوشيكة والتغيرات في طلبات العملاء وسلسل التوريد. وعلى الرغم من التقدم المحرز، يقر البنك بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهد للدمج الكامل لمسائل المناخ ضمن بروتوكولات تقييم وإدارة المخاطر لدى البنك.

٤ الأحداث اللاحقة ٨

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهرى على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.