

# بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



## جدول المحتويات

٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل	
١٠	بيان المركز المالي الموحد	
١١	بيان الدخل الموحد	
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد	
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد	
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	
١٥	١. معلومات عامة	
١٥	٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	
١٥	١-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة	
١٥	٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد	
١٦	٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة	
١٦	١-٣ أساس الإعداد	
١٦	٢-٣ أساس القياس	
١٦	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض	
١٦	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام	
١٧	٥-٣ أساس التوحيد	
٢٠	٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة	
٢٢	٧-٣ محاسبة التحوط	
٢٤	٨-٣ الأدوات المالية	
٢٣	٩-٣ العملات الأجنبية	
٢٤	١٠-٣ المقاصة	
٢٤	١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء	
٢٤	١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية	
٢٥	١٣-٣ النقد وما يعادله	
٢٥	١٤-٣ قياس التكلفة المطفأة	
٢٥	١٥-٣ قياس القيمة العادلة	
٢٦	١٦-٣ المشتقات	
٢٦	١٧-٣ عقود الإيجار	
٢٧	١٨-٣ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة	
٢٧	١٩-٣ الضمانات المالية	
٢٨	٢٠-٣ أوراق القبول	
٢٨	٢١-٣ الضمانات المستردة	
٢٨	٢٢-٣ الاستثمارات العقارية	
٢٨	٢٣-٣ الممتلكات والمعدات	
٢٩	٢٤-٣ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	
٢٩	٢٥-٣ تكاليف الاقتراض	
٢٩	٢٦-٣ الموجودات غير الملموسة	
٢٩	٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية	
٤٠	٢٨-٣ مكافآت الموظفين	
٤١	٢٩-٣ الضرائب	
٤٢	٣٠-٣ التقارير حول القطاعات	
٤٢	٣١-٣ الموجودات الائتمانية	
٤٢	٣٢-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة	
٤٣	٣٣-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف	
٤٤	٣٤-٣ التمويل الإسلامي	
٤٥	٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة	
٤٥	١-٤ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة	
٤٨	٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة	
٤٩	٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور	
٥١	٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	
٥٢	٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	
٥٢	٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٥٣	٩. الأدوات المالية المشتقة	
٥٦	١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي	
٥٨	١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي	

٥٩	.....	الاستثمار في الشركات الزميلة	١٢
٥٩	.....	الاستثمارات العقارية	١٣
٦٠	.....	الموجودات الأخرى، صافي	١٤
٦١	.....	الممتلكات والمعدات، صافي	١٥
٦٢	.....	الموجودات غير الملموسة، صافي	١٦
٦٤	.....	المبالغ المستحقة للبنوك	١٧
٦٤	.....	الودائع من العملاء	١٨
٦٥	.....	الأوراق التجارية باليورو	١٩
٦٦	.....	القروض	٢٠
٦٩	.....	المطلوبات الأخرى	٢١
٧١	.....	رأس المال	٢٢
٧٢	.....	الاحتياطيات الأخرى	٢٣
٧٤	.....	التمويل الإسلامي	٢٤
٧٦	.....	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي	٢٥
٧٧	.....	سندات رأس المال	٢٦
٧٧	.....	إيرادات الفوائد	٢٧
٧٨	.....	مصاريف الفوائد	٢٨
٧٨	.....	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٩
٧٨	.....	صافي إيرادات التداول	٣٠
٧٩	.....	الإيرادات التشغيلية الأخرى	٣١
٧٩	.....	المصاريف التشغيلية	٣٢
٧٩	.....	رسوم الانخفاض في القيمة	٣٣
٨٠	.....	صافي الأرباح من استبعاد حصة في شركة تابعة والقيمة العادلة من الحصة المحتجزة	٣٤
٨٠	.....	العوائد على السهم	٣٥
٨١	.....	النقد وما يعادله	٣٦
٨١	.....	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	٣٧
٨٣	.....	الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٣٨
٨٤	.....	القطاعات التشغيلية	٣٩
٨٧	.....	الأدوات المالية	٤٠
٨٨	.....	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٤١
٩١	.....	إدارة المخاطر	٤٢
٩٣	.....	إدارة مخاطر الائتمان	٤٣
١٠٠	.....	التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان	١-٤٣
١٠١	.....	إجمالي التعرض	٢-٤٣
١٠٦	.....	خسائر الائتمان المتوقعة	٣-٤٣
١١٠	.....	تركيز مخاطر الائتمان	٤-٤٣
١١٢	.....	سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها	٥-٤٣
١١٤	.....	إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها	٤٤
١١٧	.....	إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها	٤٥
١٢٢	.....	إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها	٤٦
١٢٦	.....	إدارة المخاطر التشغيلية	٤٧
١٢٨	.....	الأنشطة الائتمانية	٤٨
١٢٩	.....	الشركات التابعة	٤٩
١٢٩	.....	نسبة كفاية رأس المال وإدارته	٥٠
١٣٥	.....	المساهمات الاجتماعية	٥١
١٣٥	.....	الدعاوى القضائية	٥٢

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

### إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

#### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

##### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الدخل الموحد والبيانات الموحدة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

##### أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات ذات الصلة من معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة الصادرة بموجب قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (معايير التدقيق الصادرة عن جهاز أبوظبي للمحاسبة). قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (التي تتضمن معايير الاستقلالية الدولية) (القواعد الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة والاستقلالية لدى جهاز أبوظبي للمحاسبة ودولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

##### أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشكل مجمل، وأثناء تكون رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)	
انخفاض قيمة قروض وسلفيات للعملاء، صافي	
راجع الإيضاحين ١١ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق
<p>قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بياناتها المالية الموحدة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشراكية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة.</p> <p>يتم تقييم التعرضات الهامة ضمن المرحلة ٣ بشكل فردي لتحديد مخصصات انخفاض القيمة. يتضمن ذلك تقييم سيناريوهات التعافي، واستراتيجيات الخروج، والوقت اللازم للحصول. كما يتضمن التقييم أحكام إدارية هامة في تقدير هذه المبالغ.</p> <p>يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>	<p>تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن ما يلي، ضمن أمور أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال.</li> <li>فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تطبيق النظم الرقابية المختارة ذات الصلة.</li> <li>قمنا بالاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على معرفتهم بقطاع العمل وخبرتهم ذات الصلة. وتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية.</li> <li>اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل الإسلامي من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات والأحكام المهنية المطبقة من قبل المجموعة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب.</li> </ul>

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)	
انخفاض قيمة قروض وسلفيات للعملاء، صافي (تابع)	
راجع الإيضاحين ١١ و٤٣ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إشراك متخصصي التقييم لدينا لتقييم مدى معقولية عملية التقييم التي أجريت لعينة من الضمانات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على معرفتهم بقطاع العمل وخبرتهم ذات الصلة.</li> <li>• إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات والأحكام المهنية المطبقة من قبل المجموعة، وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لعينة من المقترضين.</li> <li>• تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.</li> </ul>

### المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات بشأنها ("التقرير السنوي"). من المتوقع أن يُتاح لنا التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في التقرير السنوي أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر.

### مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٢ لسنة ٢٠٢١ والأحكام ذات الصلة من القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته)، بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق الصادرة عن جهاز أبوظبي للمحاسبة سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق الصادرة عن جهاز أبوظبي للمحاسبة، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.

## مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت والأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

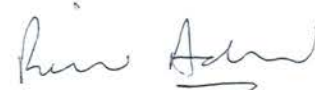
## التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، فإننا نؤوه إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في كلمة رئيس مجلس الإدارة (كما هو مدرج في البيان الصحفي عن الأرباح ومناقشة الإدارة وتحليلها) مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مُفصّل عنه في الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو أن البنك قد خالف نظامه الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- (٨) يبين الإيضاح ٥١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بالإضافة إلى ذلك، كما يقتضي قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في شأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا ننوه إلى أنه بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا من قبل الإدارة ومسؤولي الحوكمة، لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة لم تمتثل، من كافة النواحي المادية، لأي من أحكام القوانين التالية ذات الصلة بأنشطتها واللوائح والتعاميم على نحو من شأنه أن يؤثر بشكل مادي على بياناته المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- (١) القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية بشأن إعداد وتنفيذ الميزانية السنوية للجهات الخاضعة لرقابة جهاز أبوظبي للمحاسبة؛
- (٢) النظام الأساسي الذي قد يؤثر بشكل مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- (٣) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



ريشارد أككلاند  
رقم التسجيل: ١٠١٥  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة  
٣١ يناير ٢٠٢٤

## بيان المركز المالي الموحد


كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات
<b>الموجودات</b>				
١٠,٧٣٤,٩٠٦	١٢,٣٥٣,٧٨٨	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٩,٦٢١,٣٤٦	١٠,٢٤٣,٥٨٧	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١,٢٦٣,٨٨٩	٢,٧٣٩,٧٢٨	٤,٦٤٢,٢٦٣	١٠,٠٦٣,٠٢٠	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,١٣٣,٥٥٢	٣,٧٧٣,٢٣٣	١٥,١٨٢,٥٣٨	١٣,٨٥٩,٠٨٦	٩ أدوات مالية مشتقة
٣٠,٤٩٥,٦٩٤	٣٤,٩٢١,٩٧٠	١١٢,٠١٠,٦٨٣	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	١٠ استثمارات في أوراق مالية، صافي
٧٠,٣٧٦,٤٩٦	٨٢,٢٢٠,١٤٦	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	١١ قروض وسلفيات للعملاء، صافي
٦٨,٧٥٢	١٠٠,٩٠٤	٢٥٢,٥٢٥	٣٧٠,٦٢٢	١٢ استثمار في شركات زميلة
٤٦٠,٦٢٩	٤٧٤,١٢٥	١,٦٩١,٨٩٠	١,٧٤١,٤٦٠	١٣ استثمارات عقارية
٥,٩١١,٠٢٣	٥,١٦٢,٠٩٠	٢١,٧١١,١٨٩	١٨,٩٦٠,٣٥٨	١٤ موجودات أخرى، صافي
٥٢٧,٤٩٩	٥١٣,٩١١	١,٩٣٧,٥٠٣	١,٨٨٧,٥٩٦	١٥ ممتلكات ومعدات، صافي
١,٩٤٧,٢٣٥	١,٩١٩,١٩٢	٧,١٥٢,١٩٤	٧,٠٤٩,١٩١	١٦ موجودات غير ملموسة، صافي
<b>١٣٥,٥٤١,٠٢١</b>	<b>١٥٤,٤٢٢,٦٧٤</b>	<b>٤٩٧,٨٤٢,١٦٥</b>	<b>٥٦٧,١٩٤,٤٨٥</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>				
٢,٦٤٦,١١٨	٢,٣٩٤,٤٩٢	٩,٧١٩,١٩٣	٨,٧٩٤,٩٦٨	١٧ مبالغ مستحقة للبنوك
٤,٤١٧,٤٧٥	٤,٤٢١,٣١٦	١٦,٢٢٥,٣٨٥	١٦,٢٣٩,٤٩٥	٩ أدوات مالية مشتقة
٨٤,١٠٨,٥٤٩	٩٨,٨٠٣,٤٤١	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	١٨ ودائع من العملاء
١,٦٣١,٩٨٤	٢,١١٧,٥٢١	٥,٩٩٤,٢٧٩	٧,٧٧٧,٦٥٥	١٩ أوراق تجارية باليورو
١٩,٠٢٤,١٥٨	٢٠,٨٦٩,٤٠٨	٦٩,٨٧٥,٧٣٣	٧٦,٦٥٣,٣٣٤	٢٠ قروض
٦,٩٨٩,٠٤١	٦,٤١٧,٢٤٠	٢٥,٦٧٠,٧٣٩	٢٣,٥٧٠,٥٢٧	٢١ مطلوبات أخرى
<b>١١٨,٨١٧,٣٢٥</b>	<b>١٣٥,٠٢٣,٤١٨</b>	<b>٤٣٦,٤١٦,٠٢٨</b>	<b>٤٩٥,٩٤١,٠١٨</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>				
١,٨٩٤,١٩٥	١,٩٩٢,٩٠٧	٦,٩٥٧,٣٧٩	٧,٣١٩,٩٤٧	٢٢ رأس المال
٤,٨٦٧,٦٥١	٤,٨٦٧,٦٥١	١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢	علاوة إصدار
٢,٠٥٤,٦٥٤	٢,٨٨٣,٧٢١	٧,٥٤٦,٧٤٣	١٠,٥٩١,٩٠٧	٢٣ احتياطات أخرى
٦,٢٧١,٥٤٢	٧,٢٦٩,٥٦٥	٢٣,٠٣٥,٣٧٥	٢٦,٧٠١,١١١	أرباح محتجزة
١,٦٣٣,٥٤٢	٢,٣٨٣,٥٤٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٥٤,٧٥٠	٢٦ سندات رأس المال
<b>١٦,٧٢١,٥٨٤</b>	<b>١٩,٣٩٧,٣٨٦</b>	<b>٦١,٤١٨,٣٧٩</b>	<b>٧١,٢٤٦,٥٩٧</b>	<b>حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك</b>
٢,١١٢	١,٨٧٠	٧,٧٥٨	٦,٨٧٠	الحقوق غير المسيطرة
<b>١٦,٧٢٣,٦٩٦</b>	<b>١٩,٣٩٩,٢٥٦</b>	<b>٦١,٤٢٦,١٣٧</b>	<b>٧١,٢٥٣,٤٦٧</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٣٥,٥٤١,٠٢١</b>	<b>١٥٤,٤٢٢,٦٧٤</b>	<b>٤٩٧,٨٤٢,١٦٥</b>	<b>٥٦٧,١٩٤,٤٨٥</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصُرح بإصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٤ وتم توقيعها بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:



دييان كولار  
المدير المالي للمجموعة



علاء عريقات  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



خلدون خليفة المبارك  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٠٤,٧٢٥	٦,٨٦٢,٣٧٠	١٣,٩٧٤,٧٥٤	٢٥,٢٠٥,٤٨٤	٢٧ إيرادات الفوائد
(١,٥٧٩,٠٢١)	(٤,٠٥٩,٢٣١)	(٥,٧٩٩,٧٤٥)	(١٤,٩٠٩,٥٥٥)	٢٨ مصاريف الفوائد
٢,٢٢٥,٧٠٤	٢,٨٠٣,١٣٩	٨,١٧٥,٠٠٩	١٠,٢٩٥,٩٢٩	صافي إيرادات الفوائد
٦٦٤,٨٧٦	٨٢٩,٢١٤	٢,٤٤٢,٠٨٨	٣,٠٤٥,٧٠٣	٢٤ إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
(١١٥,٢٥٨)	(٢٦٣,٤٩٦)	(٤٢٣,٣٤٢)	(٩٦٧,٨٢١)	٢٤ توزيعات على الدوائج الإسلامية والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٥٤٩,٦١٨	٥٦٥,٧١٨	٢,٠١٨,٧٤٦	٢,٠٧٧,٨٨٢	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٢,٧٧٥,٣٢٢	٣,٣٦٨,٨٥٧	١٠,١٩٣,٧٥٥	١٢,٣٧٣,٨١١	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٥٧٤,٥٧٥	٦٦٥,٤٥٨	٢,١١٠,٤١٣	٢,٤٤٤,٢٢٩	٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٤٨,٥١٢	٤٣٣,٦٣٨	٩١٢,٧٨٦	١,٥٩٢,٧٥٤	٣٠ صافي إيرادات المتاجرة
٥,٢١٢	١٢,٦٢٢	١٩,١٤٢	٤٦,٣٦١	١٣ صافي الأرباح من الاستثمارات العقارية
٣٠١,٧١٣	١١١,٤٢٩	١,١٠٨,١٩٢	٤٠٩,٢٧٨	٣١ إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٩٠٥,٣٣٤	٤,٥٩٢,٠٠٤	١٤,٣٤٤,٢٨٨	١٦,٨٦٦,٤٣٣	إيرادات تشغيلية
(١,٣٣٠,٨٧٥)	(١,٤٨٤,٥١٠)	(٤,٨٨٨,٣٠٣)	(٥,٤٥٢,٦٠٨)	٣٢ مصاريف تشغيلية
٢,٥٧٤,٤٥٩	٣,١٠٧,٤٩٤	٩,٤٥٥,٩٨٥	١١,٤١٣,٨٢٥	أرباح تشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة
(٧٥٦,٥٧٩)	(٩٤٦,٦٧٠)	(٢,٧٧٨,٩١٣)	(٣,٤٧٧,١١٨)	٣٣ رسوم الانخفاض في القيمة
١,٨١٧,٨٨٠	٢,١٦٠,٨٢٤	٦,٦٧٧,٠٧٢	٧,٩٣٦,٧٠٧	الربح بعد رسوم الانخفاض في القيمة
(٢,٣٠٤)	(٢٨)	(٨,٤٦٣)	(١٠٣)	١٢ الحصة من خسائر شركات زميلة
-	١٣٣,٤٣٦	-	٤٩٠,١١٠	٣٤ صافي الأرباح من استبعاد حصة في شركة تابعة وأرباح القيمة العادلة من الحصة المحتجزة
١,٨١٥,٥٧٦	٢,٢٩٤,٢٣٢	٦,٦٦٨,٦٠٩	٨,٤٢٦,٧١٤	الأرباح قبل الضريبة
(٣٦,٧٧٥)	(٦٠,٠٧٣)	(١٣٥,٠٧٣)	(٢٢٠,٦٤٩)	رسوم ضريبة الدخل الخارجية
١,٧٧٨,٨٠١	٢,٢٣٤,١٥٩	٦,٥٣٣,٥٣٦	٨,٢٠٦,٠٦٥	الربح للسنة من العمليات المستمرة
(٢٧,١٧٦)	-	(٩٩,٨١٦)	-	خسارة من العمليات غير المستمرة
١,٧٥١,٦٢٥	٢,٢٣٤,١٥٩	٦,٤٣٣,٧٢٠	٨,٢٠٦,٠٦٥	الربح للسنة
١,٧٥٢,٠٥٥	٢,٢٣٤,٣٥٤	٦,٤٣٥,٣٠١	٨,٢٠٦,٧٨١	العائد إلى:
(٤٣٠)	(١٩٥)	(١,٥٨١)	(٧١٦)	حاملي أسهم البنك
١,٧٥١,٦٢٥	٢,٢٣٤,١٥٩	٦,٤٣٣,٧٢٠	٨,٢٠٦,٠٦٥	الحقوق غير المسيطرة
				الربح للسنة
٠.٢٣	٠.٢٩	٠.٨٦	١.٠٧	٣٥ العوائد الأساسية للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)
٠.٢٣	٠.٢٩	٠.٨٥	١.٠٧	٣٥ العوائد المخفضة للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥١,٦٢٥	٢,٢٣٤,١٥٩	٦,٤٣٣,٧٢٠	٨,٢٠٦,٠٦٥	الربح للسنة
				الإيرادات الشاملة الأخرى
				البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
(٣١,٦٨٢)	(١١,٤٨٤)	(١١٦,٣٦٧)	(٤٢,١٧٩)	صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ٢٣)
٤٤,٩٤٦	٥٥,٧٠٦	١٦٥,٠٨٨	٢٠٤,٦٠٧	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية (إيضاح ٢٣)
(٤٧٧,٨٧٣)	٨٤,٩٢٦	(١,٧٥٥,٢٢٧)	٣١١,٩٣٢	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
(٤٦٤,٦٠٩)	١٢٩,١٤٨	(١,٧٠٦,٥٠٦)	٤٧٤,٣٦٠	
				البنود التي قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
(١٠,٥٣٥)	١,٧٥٥	(٣٨,٦٩٥)	٦,٤٤٦	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
٢٩,٤٦٧	١٢,٩٧٢	١٠٨,٢٣٣	٤٧,٦٤٦	أرباح اكتوارية من التزام المنافع المحددة (إيضاح ٢١)
١٨,٩٣٢	١٤,٧٢٧	٦٩,٥٣٨	٥٤,٠٩٢	
(٤٤٥,٦٧٧)	١٤٣,٨٧٥	(١,٦٣٦,٩٦٨)	٥٢٨,٤٥٢	الإيرادات / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١,٣٠٥,٩٤٨	٢,٣٧٨,٠٣٤	٤,٧٩٦,٧٥٢	٨,٧٣٤,٥١٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
				العائد إلى:
١,٣٠٦,٥٣٥	٢,٣٧٨,٢٧٦	٤,٧٩٨,٩٠٨	٨,٧٣٥,٤٠٥	حاملي أسهم البنك
(٥٨٧)	(٢٤٢)	(٢,١٥٦)	(٨٨٨)	الحقوق غير المسيطرة
١,٣٠٥,٩٤٨	٢,٣٧٨,٠٣٤	٤,٧٩٦,٧٥٢	٨,٧٣٤,٥١٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك	سندات رأس المال	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٤٢٦,١٣٧	٧,٧٥٨	٦١,٤١٨,٣٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٣٥,٣٧٥	٧,٥٤٦,٧٤٣	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٦,٩٥٧,٣٧٩	<b>كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>
٨,٢٠٦,٠٦٥	(٧١٦)	٨,٢٠٦,٧٨١	-	٨,٢٠٦,٧٨١	-	-	-	الربح / (الخسارة) للسنة
٥٢٨,٤٥٢	(١٧٢)	٥٢٨,٦٢٤	-	٤٧,٦٤٦	٤٨٠,٩٧٨	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة (إيضاح ٢٣)
(٢,١٢٢)	-	(٢,١٢٢)	-	(٣٥٤,٦٤٥)	٣٥٢,٥٢٣	-	-	تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)
(٤,٥٨٤)	-	(٤,٥٨٤)	-	(٤,٥٨٤)	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	-	-	سندات رأس المال المصدرة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
(٩,٤٢١)	-	(٩,٤٢١)	-	(٩,٤٢١)	-	-	-	تكلفة إصدار سندات رأس المال
(٣٩٣,٤٨٢)	-	(٣٩٣,٤٨٢)	-	(٣٩٣,٤٨٢)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)
(١,٢٥٢,٣٢٨)	-	(١,٢٥٢,٣٢٨)	-	(٣,٨٢٦,٥٥٩)	٢,٢١١,٦٦٣	-	٣٦٢,٥٦٨	توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)
٧١,٢٥٣,٤٦٧	٦,٨٧٠	٧١,٢٤٦,٥٩٧	٨,٧٥٤,٧٥٠	٢٦,٧٠١,١١١	١٠,٥٩١,٩٠٧	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٧,٣١٩,٩٤٧	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
٥٩,٣٧٠,٠٢٦	١٠,٢٢٦	٥٩,٣٥٩,٨٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٤٠,١٥٨	٩,٢٨٣,٣٨١	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٦,٩٥٧,٣٧٩	<b>كما في ١ يناير ٢٠٢٢</b>
٦,٤٣٣,٧٢٠	(١,٥٨١)	٦,٤٣٥,٣٠١	-	٦,٤٣٥,٣٠١	-	-	-	الربح / (الخسارة) للسنة
(١,٦٣٦,٩٦٨)	(٥٧٥)	(١,٦٣٦,٣٩٣)	-	١٠٨,٢٣٣	(١,٧٤٤,٦٢٦)	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة (إيضاح ٢٣)
١٧,٦١٢	-	١٧,٦١٢	-	٩,٧٢٤	٧,٨٨٨	-	-	تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)
(١,٧١٣)	-	(١,٧١٣)	-	(١,٧١٣)	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
(١٨٢,٢٧١)	-	(١٨٢,٢٧١)	-	(١٨٢,٢٧١)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)
(٢,٥٧٤,٢٣٠)	-	(٢,٥٧٤,٢٣٠)	-	(٢,٥٧٤,٢٣٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)
(٣٩)	(٣٩)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم شركة تابعة غير مسيطر عليها
-	(٢٧٣)	٢٧٣	-	١٧٣	١٠٠	-	-	تسويات ناتجة عن التغيرات في الحصص غير المسيطرة
٦١,٤٢٦,١٣٧	٧,٧٥٨	٦١,٤١٨,٣٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٣٥,٣٧٥	٧,٥٤٦,٧٤٣	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٦,٩٥٧,٣٧٩	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات نقداً وأسهم بما يمثل ٥٦٪ من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢٢).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٨٨,٥١٢	٢,٢٩٤,٢٣٢	٦,٥٦٩,٢٠٦	٨,٤٢٦,٧١٤	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
				الربح قبل الضريبة بما في ذلك الخسائر من العمليات غير المستمرة
				<b>تعديلات لـ:</b>
١١٠,٨٧٩	١٠٣,٠١٨	٤٠٧,٢٥٩	٣٧٨,٣٨٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
٢٥,٦٢٩	٢٣,٤٨١	٩٤,١٣٥	٨٦,٢٤٦	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(٥٠,٢١٢)	(١٢,٦٢٢)	(١٩,١٤٢)	(٤٦,٣٦١)	صافي الأرباح من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
٨٨٥,٠٠٩	١,٠٦٤,٤٨٧	٣,٢٥٠,٦٣٩	٣,٩٠٩,٨٦٢	صافي رسوم الانخفاض في القيمة
٢,٣٠٤	٢٨	٨,٤٦٣	١٠٣	الحصة من خسائر شركات زميلة (إيضاح ١٢)
(١٠٨,٦٨٧)	(٦٧,٧٢٤)	(٣٩٩,٢٠٦)	(٢٤٨,٧٥٢)	عكس خصومات
١٩,٤٢٥	٢٨,١٥٥	٧١,٣٤٩	١٠٣,٤١٣	صافي الخسائر من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
(١٨,٧٦٤)	(٨٤,٠٨٩)	(٦٨,٩٢٠)	(٣٠٨,٨٥٨)	إطفاء خصم استثمارات أوراق مالية
(٩,٧٧٨)	(١٠,٨٢٥)	(٣٥,٩١٣)	(٣٩,٧٦٢)	إيرادات توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)
				فروق الصرف الناتجة عن تحويل العمليات الأجنبية المُعاد تصنيفها إلى
٣٠,٨٦٥	-	١١٣,٣٦٦	-	بيان الدخل الموحد (إيضاح ٢٣)
				صافي الأرباح من استبعاد حصة في شركة تابعة وأرباح القيمة العادلة
	(١٣٣,٤٣٦)	-	(٤٩٠,١١٠)	من الحصة المحترزة (إيضاح ٣٤)
	(١٠,٥٩٢)	(٣٨,٩٠٤)	(٣٨,٧٧٠)	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٢٧٣,٠٦٩	٣٨٧,٧٢٥	١,٠٠٢,٩٨١	١,٤٢٤,١١٣	إطفاء وفوائد مرسلة على قروض وأوراق تجارية بالبيورو
				صافي الأرباح من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٢٩,٦٥٥)	(١٨٣,٠٦٣)	(١٠٨,٩٢٣)	(٦٧٢,٣٩١)	الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٣٠)
٣,٢١٨	٦٣٨	١١,٨١٩	٢,٣٤٢	الجزء غير الفعال من التحوطات - خسائر (إيضاح ٩)
٦,١٥٩	١٠,٤٣٨	٢٢,٦٢٢	٣٨,٣٣٨	مصاريف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢٥)
٢,٩٦٢,٣٨١	٣,٤٠٩,٨٨٨	١٠,٨٨٠,٨٣١	١٢,٥٢٤,٥١٢	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(١,٩٥٠,١٩٥)	٤٣٧,٧٤٢	(٧,١٦٣,٠٦٥)	١,٦٠٧,٨٢٦	صافي الحركة في المبالغ المستحقة من البنوك
(٦٦,٦٤٠)	٢٤٩,٠٧٢	(٢٤٤,٧٦٨)	٩١٤,٨٤٠	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(٧٧٠,٢٨٨)	(١,٢٩٤,١٩٧)	(٢,٨٢٩,٢٦٦)	(٤,٧٥٣,٥٨٦)	صافي الحركة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٠,٢٤٥,٢٠٠)	(١٣,٠٣٠,١١١)	(١٩,٢٦٥,٦١٨)	(٤٧,٨٥٩,٥٩٧)	صافي الحركة في القروض والسلفيات للعملاء
(٤٠٣,٥٣٣)	(٣٤١,٥٩٢)	(١,٤٨٢,١٩٧)	(١,٢٥٤,٦٦٩)	صافي الحركة في الموجودات الأخرى
٦٩٠,٠٧١	(٢٣٦,٦٦٨)	٢,٥٣٤,٦٢٩	(٨٦٩,٢٨١)	صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى البنوك
١٣,٣٩٩,٠٠٥	١٥,٢٢٥,٠٥٧	٤٨,٩٩٤,١٦٧	٥٥,٩٢١,٦٣٣	صافي الحركة في ودائع من العملاء
٤٣٥,٤٣٠	٤٧٤,١٣٣	١,٥٩٩,٣٣٤	١,٧٤١,٤٩٣	صافي الحركة في المطلوبات الأخرى
٨,٩٩١,٠٢٥	٤,٨٩٣,٣٢٤	٣٣,٠٢٤,٠٤٦	١٧,٩٧٣,١٧١	<b>صافي النقد من العمليات</b>
(٢١,١٢٤)	(٣٢,٤١٦)	(٧٧,٥٨٩)	(١١٩,٠٦٣)	ضريبة الدخل الخارجية المدفوعة
٨,٩٦٩,٩٠١	٤,٨٦٠,٩٠٨	٣٢,٩٤٦,٤٥٧	١٧,٨٥٤,١٠٨	<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
				<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١٢,١٩٢,٠٨٤	١٤,٩٠٤,٣٩١	٤٤,٧٨١,٥٢٤	٥٤,٧٤٣,٨٢٧	متحصلات من استرداد/ استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(١٨,٧٤٠,٨٣٤)	(١٩,١٥٩,٦٢٢)	(٦٨,٨٣٥,٠٨٣)	(٧٠,٣٧٣,٢٩٣)	صافي شراء استثمارات في أوراق مالية
٩,٧٧٨	١٠,٨٢٥	٣٥,٩١٣	٣٩,٧٦٢	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
٤٤١	-	١,٦٢١	-	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة (إيضاح ١٢)
١٩,٨٠٦	-	٧٢,٧٤٩	-	إجمالي المتحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
-	١٢٩,١٧٢	-	٤٧٤,٤٤٨	إجمال المتحصلات من استبعاد شركة تابعة
٦٦٠	٦٠	٢,٤٢٦	٢٢٢	استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(٧٨,٨٧٥)	(٨٣,٣٩٣)	(٢٨٩,٧٠٨)	(٣٠٦,٣٠٣)	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٥٩٦,٩٤٠)	(٤,١٩٨,٥٦٧)	(٢٤,٢٣٠,٥٥٨)	(١٥,٤٢١,٣٣٧)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(٦٨,٣٨٠)	٣٨٤,٢٤٥	(٢٥١,١٥٩)	١,٤١١,٣٣١	<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٢,٨٢٤,٣٩٣	٢١,٥٧٠,٥٦١	٤٧,١٠٣,٩٩٤	٧٩,٢٢٨,٦٧٢	صافي الحركة في الأوراق التجارية بالبيورو (إيضاح ١٩)
(١٢,٠٦٦,٣٨١)	(٢٠,٠٢٩,٦١٤)	(٤٤,٣١٩,٨١٨)	(٧٣,٥٦٨,٧٧٢)	صافي المتحصلات من القروض (إيضاح ٢٠)
(٢٢,٩١٧)	(٢٠,٤٣٩)	(٨٤,١٧٣)	(٧٥,٠٧٣)	سداد قروض (إيضاح ٢٠)
(٧٠٠,٨٥٢)	(٣٤٠,٩٥٥)	(٢,٥٧٤,٢٣٠)	(١,٢٥٢,٣٢٨)	سداد مطلوبات عقود الإيجار
(١١)	-	(٣٩)	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك
-	٧٤٧,٤٣٥	-	٢,٧٤٥,٣٢٩	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم شركة تابعة غير مسيطرة
(٤٩,٦٢٥)	(١٠٧,١٢٨)	(١٨٢,٢٧١)	(٣٩٣,٤٨٢)	صافي المتحصلات من أسهم رأس المال المصدرة
(٨٣,٧٧٣)	٢,٢٠٤,١٠٥	(٣٠٧,٦٦٦)	٨,٠٩٥,٦٧٧	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٥)
(٣٤٥,٠٢٣)	(١٨٧,٤٩٥)	(١,٢٦٧,٢٦٨)	(٦٨٨,٦٦٩)	<b>صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
				<b>تأثير التغيرات في معدل الصرف على النقد وما يعادله</b>
١,٩٤٤,١٦٥	٢,٦٧٨,٩٥١	٧,١٤٠,٩٣٥	٩,٨٣٩,٧٧٩	<b>صافي الزيادة في النقد وما يعادله</b>
٩,٤٨٩,٨٨٢	١١,٤٣٤,٠٥١	٣٤,٨٥٦,٣٣٦	٤١,٩٩٧,٢٧١	النقد وما يعادله في بداية السنة (إيضاح ٣٦)
١١,٤٣٤,٠٤٧	١٤,١١٣,٠٠٢	٤١,٩٩٧,٢٧١	٥١,٨٣٧,٠٥٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## ١. معلومات عامة

إن بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولية مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركاته التابعة (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة") في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى.

تتم الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية كما تفسرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالإضافة إلى المعايير والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن البنك مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر أسهم: **ADCB**).

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبنى الفرع الرئيسي لبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع، شارع الشيخ زايد بن سلطان، قطعة ج-٣٣، قطاع ه-١١، ص.ب ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

## ٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة (المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

### ١-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والسابقة، ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير محاسبية دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

### ٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:
١ يناير ٢٠٢٤	التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) - يوضح التعديل كيفية قيام البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليتم احتسابها على أنها بيع.
١ يناير ٢٠٢٤	الالتزامات غير المتداولة والتعهدات (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) - يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.
١ يناير ٢٠٢٤	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١.
١ يناير ٢٠٢٤	اتفاقيات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
١ يناير ٢٠٢٥	عدم القدرة على التبادل - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١.
تم تأجيل تاريخ التفعيل إلى أجل غير مسمى، متاح للتطبيق الاختياري	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو انثلافة المشترك (تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 'البيانات المالية الموحدة' والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ 'الاستثمار في الشركات الزميلة والانتلافات المشتركة').

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة (المعايير المحاسبية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) (تابع)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تابع)

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أية معايير محاسبية دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة، ولكنها غير فعالة بعد. تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين ذات الصلة بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، والذي يسري اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) والأحكام ذات الصلة بالقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) الصادرة عن دائرة المالية. تشمل المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية.

تمت إعادة تصنيف وإعادة ترتيب بعض إيضاحات / أرقام إيضاحات البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم تعديله نتيجة لإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات العقارية.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. باستثناء ما سوف تتم الإشارة إليه، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي لأقرب ألف.

يتم عرض المبالغ بالدولار الأمريكي في البيانات المالية الأولية للتيسير على القارئ وذلك بتحويل الأرصدة بالدرهم الإماراتي باستخدام معدل صرف ثابت أي ١ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي.

٣-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أية فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة مبيّنة في الإيضاح رقم ٤.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٥ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

## الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. تتحقق السيطرة في حال أن البنك:

- ◀ لديه نفوذ على الجهة المستثمر فيها؛
- ◀ معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوقاً نتيجة مشاركته في الجهة المستثمر فيها؛ و
- ◀ لديه القدرة على استخدام نفوذه للتأثير على عوائد الجهة المستثمر فيها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كانت لديه سيطرة على الجهة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون للبنك أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، يظل لديه نفوذ على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ البنك كافة الوقائع والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يمتلكها في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحه نفوذ عليها أم لا، ويشمل ذلك:

- ◀ حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم؛
- ◀ حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك؛
- ◀ الحقوق الناشئة من جزاء أية ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- ◀ أية وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن البنك قادر، أو غير قادر، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر اعتباراً من التاريخ الذي يحصل فيه البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والحقوق غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

## التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص البنك بما يعكس التغيرات في حصص البنك ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي البنك. عندما يفقد البنك سيطرته على شركة تابعة له، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم احتسابها كالفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأية حقوق غير مسيطرة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة بشكل مباشر (أي تتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة). أما القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة، في تاريخ فقدان السيطرة، تعتبر على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو شركة ائتلاف.

## المنشآت ذات الأغراض الخاصة

إن المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل تحويل موجودات معينة إلى أوراق مالية أو إبرام معاملة اقتراض أو إقراض محددة. يتم توحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة إذا كان للبنك، بناءً على تقييم يتم إجراؤه على جوهر علاقة المنشأة مع البنك، سلطة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة، أو عندما يكون معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوق نتيجة مشاركته معها ويكون قادراً على استخدام نفوذه عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على مبالغ عوائدها، فعندها يستنتج البنك بأن لديه سيطرة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

يتم تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص في تاريخ التأسيس؛ وعادةً لا يتم إجراء أية عملية إعادة تقييم أخرى للسيطرة في حال عدم وجود تغييرات في هيكل المنشأة ذات الغرض الخاص أو أحكامها أو أية معاملات إضافية بين البنك والمنشأة إلا إذا طرأ أي تغيير على جوهر العلاقة بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص.

## إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة والإشراف على الموجودات المحتفظ بها في صناديق حصص الاستثمار بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم الاعتراف بالبيانات المالية لهذه المنشآت ضمن البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطراً على المنشأة، كما تمت الإشارة إليه أعلاه.

## الاستثمار في الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يكون لدى المجموعة نفوذ جوهري عليها. إن النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الجهة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الاستثمارات تكاليف المعاملات.

تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للاستثمار في شركات زميلة، بعد التعديلات لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة، من تاريخ بداية النفوذ الجوهري وحتى تاريخ توقف النفوذ الجوهري. عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الجهات المستثمر فيها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، عندها يتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار، والتي تتضمن أية حصص طويلة الأجل تشكل جزءاً منها، إلى صفر ويتوقف الاعتراف بأية خسائر إضافية أخرى إلا إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزامات أو قدمت دفعات بالنيابة عن الجهة المستثمر فيها.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الانخفاض في قيمة الموجودات، كأصل منفصل من خلال مقارنته مع القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد، أيهما أعلى). تشكل خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الإضافية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للاستثمار في السنوات السابقة.

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة للحصة المحتفظ بها وأية متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً فيما لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات الصلة. وعليه، فيما لو تمت إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل من إعادة التصنيف)، عند إيقاف طريقة حقوق الملكية.

## الترتيبات المشتركة

إن الترتيبات المشتركة هي الترتيبات التي تمتلك المجموعة سيطرة مشتركة عليها، والتي تم إنشاؤها من خلال العقود التي تتطلب موافقة بالإجماع على القرارات حول الأنشطة التي يكون لها تأثير جوهري على عوائد الترتيبات. يتم تصنيف واحتساب الترتيبات كما يلي:

- ◀ العملية المشتركة - عندما يكون للمجموعة حقوق في الموجودات والتزامات في المطلوبات المتعلقة بترتيب ما، تقوم المجموعة باحتساب موجوداتها ومطلوباتها ومعاملاتها، بما في ذلك حصتها في تلك المحتفظ بها أو المتكبدة بشكل مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.
- ◀ شركات الائتلاف - عندما يكون للمجموعة حقوق فقط في صافي موجودات الترتيبات، تقوم المجموعة باحتساب حصتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، كما في حالة الشركات الزميلة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

## الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع في حال سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر. يتم استيفاء هذا الشرط فقط عندما يكون البيع محتملاً إلى حد كبير ويكون الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) متاحاً للبيع الفوري بحالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف كعملية بيع مكتملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع سوف تؤدي إلى فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف كافة موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة ستحتفظ بحقوق غير مسيطرة في الشركة التابعة السابقة بعد البيع. عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تتضمن استبعاد لاستثمار في شركة زميلة أو جزء من استثمار في شركة زميلة، يتم تصنيف الاستثمار، أو جزء من الاستثمار في الشركة الزميلة، الذي سوف يتم استبعاده كمحتفظ به للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف كمحتفظ به للبيع. يتم الاستمرار في احتساب أي جزء محتفظ به من استثمار في شركة زميلة والذي لم يتم تصنيفه كمحتفظ به للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

## ٣-٦ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة

إن دمج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع للسيطرة المشتركة هو دمج الأعمال الذي يتم فيه بنهاية الأمر السيطرة على كافة المنشآت أو الشركات المدمجة من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد دمج الأعمال، ولا تعتبر هذه السيطرة مؤقتة. لا يوجد حالياً إرشادات محددة حول المحاسبة لمعاملات السيطرة المشتركة بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي تحتاج الإدارة إلى استخدام الأحكام لوضع سياسة محاسبية توفر المعلومات ذات الصلة والموثوق بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

تقوم المجموعة باحتساب دمج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يكون للمعاملة جوهر تجاري. بموجب طريقة الاستحواذ، يتم قياس المقابل المحول من دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدها المجموعة إلى المالكين السابقين للجهة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة في مقابل السيطرة على الجهة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة، باستثناء ما يلي:

- ◀ يتم الاعتراف واحتساب موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مكافآت الموظفين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين على التوالي؛ و
- ◀ فيما يتعلق بالموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة، يتم قياسها وفقاً لذلك المعيار.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة (تابع)

يتم قياس الشهرة كفائض إجمالي المقابل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المُستحوذ في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. في حال تجاوز، بعد إعادة التقييم، صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بفائض مبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة المُستحوذ المحتفظ بها سابقاً في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت)، مباشرةً في الأرباح أو الخسائر كريح من شراء صفقة.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤهل حاملها للحصول على حصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المدرجة لصافي موجودات الجهة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة.

عند إنجاز دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها إلى قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر عندما تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لدمج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي وقع فيها الدمج، تقوم المجموعة بالاعتراف بالمبالغ المبدئية للبنود التي لم تكتمل المحاسبة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الحديثة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

إن فترة القياس هي الفترة التي تمتد من تاريخ الاستحواذ إلى تاريخ حصول المجموعة على معلومات كاملة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، ولكن لا تتجاوز اثني عشر شهراً.

## اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها في تاريخ الاستحواذ على الأعمال ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

لغايات تتعلق باختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة على كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التأزر الناتج عن عملية الدمج.

إن الوحدة المنتجة للنقد هي أصغر مجموعة موجودات محددة تقوم بإنتاج تدفقات نقدية داخلية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات الأخرى. يتم إجراء اختبار للانخفاض في القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها بشكل سنوي أو بشكل أكثر تكراراً إذا وُجد ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسيباً بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأية خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في فترات لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد ذات الصلة، يتم الاعتراف بالمبلغ العائد للشهرة أثناء تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٧-٣ محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة ضمن تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو التحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية كما هو مناسب. يتم احتساب تحوطات مخاطر صرف العملات الأجنبية على الالتزامات الثابتة كتحوطات للتدفقات النقدية. عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارتها للمخاطر واستراتيجيتها في إجراء معاملات التحوط المختلفة. وعلاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند للخاضع للتحوط العائدة إلى مخاطر التحوط، والتي تكون كذلك عندما تستوفي علاقات التحوط كافة لمتطلبات فاعلية التحوط التالية:

- ◀ هناك علاقة اقتصادية بين البند الخاضع للتحوط وأداة التحوط؛
- ◀ لا يسيطر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- ◀ تكون نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفس تلك الناتجة عن كمية البند الخاضع للتحوط الذي تقوم المجموعة فعلياً بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعلياً للتحوط لكمية البند الخاضع للتحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن استيفاء متطلبات فاعلية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن لا يزال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة كما هو، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط عن طريق إعادة موازنة التحوط على أساس كل حالة على حدة، بحيث يستوفي معايير التأهل مرةً أخرى.

## تحوطات القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة ضمن بيان الدخل الموحد ما لم تقم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تعديل القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط الذي لم يتم قياسه فعلياً بالقيمة العادلة للتغير في القيمة العادلة العائد إلى مخاطر التحوط مع إدراج قيد مقابل في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم تعديل القيمة الدفترية لأنها فعلياً بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بربح أو خسارة التحوط ضمن بيان الدخل الموحد بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند الخاضع للتحوط عبارة عن أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عندها تبقى أرباح أو خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لتتطابق مع تلك الخاصة بأداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل الموحد، عندها يتم الاعتراف ضمن نفس البند الخاضع للتحوط. تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب إيقاف بائير مستقبلي. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة إلى القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط الناتجة عن المخاطر الخاضعة للتحوط في تاريخ إيقاف بغرض توحيد بيان الدخل الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاستحقاق أو إيقاف الاعتراف. إذا تم بيع أو سداد البند الخاضع للتحوط، عندها يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

## تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى والمصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. يتم تعديل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط والتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط، أيهما أقل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتحوط على الأرباح أو الخسائر، ضمن نفس البند الخاضع للتحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة الخاضعة للتحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، عندها يتم حذف الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم إدراجها في القياس المبدئي لتكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي. لا يؤثر هذا التحويل على الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، إذا كانت المجموعة تتوقع عدم استرداد بعض أو كل الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر في المستقبل، عندها يتم إعادة تصنيف هذه القيمة على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف بأثر مستقبلي. تظل الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في نهاية الأمر في بيان الدخل الموحد. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترجمة في حقوق الملكية مباشرة في بيان الدخل الموحد.

## التحوط لصادفي الاستثمار

يتم احتساب التحوط لصادفي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من الجزء الفعّال لأداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها ضمن احتياطي التحويل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية أو عند أي تخفيض آخر في استثمار المجموعة في العمليات.

## اختبار فاعلية التحوط

يتم تحديد فاعلية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات الفاعلية الدورية المحتملة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند الخاضع للتحوط وأداة التحوط. يوضح توثيق كل علاقة تحوط كيفية تقييم فاعلية التحوط. تعتمد الطريقة التي تتبعها المجموعة لتقييم فاعلية التحوط على استراتيجيتها لإدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بتقييم العلاقة الاقتصادية ومدى فعاليتها على التحوط المصنفة من خلال مطابقة الشروط الهامة للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط كجزء من تقييمها النوعي. تعمل طريقة مطابقة الشروط الهامة على تكرار البند الخاضع للتحوط وبالتالي لا يتم استخدامه لعلاقات التحوط التي تتضمن مشتقات التحوط فيها ميزات غير موجودة في البند الخاضع للتحوط. في مثل هذه الحالات، يتم إجراء تقييم لفاعلية التحوط باستخدام طرق كمية أخرى قد تؤدي إلى عدم الفاعلية.

تشمل بعض مصادر عدم الفاعلية ما يلي:

- ◀ عدم التطابق بين الأحكام التعاقدية للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط، بما في ذلك الفروق الأساسية؛
- ◀ التغيرات الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات التحوط؛
- ◀ تأثيرات التعديلات القادمة لمعيار معدل الفائدة، لأنها قد تصبح فعّالة في وقت مختلف وقد يكون لها تأثير مختلف على البنود الخاضعة للتحوط وعلى أدوات التحوط.

يتم الاعتراف بعدم الفاعلية الناتجة عن التقييمات الكمية في بيان الدخل الموحد.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

## مشتقات غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرةً في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الأرباح من التعامل في المشتقات" في صافي إيرادات التداول.

## ٨-٣ الأدوات المالية

## الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات التي يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بها على أساس تاريخ المعاملة) عندما يتم شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد في السوق المعني ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة فعلياً الموجودات أو تقوم بتحويلها. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرةً بالاستحواذ على موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرةً في الأرباح أو الخسائر.

يتطلب قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- (١) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
  - (٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
  - (٣) يتم قياس كافة أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة الاختيار/التصنيف غير القابل للإلغاء في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو في تاريخ الاعتراف المبدئي للأصل المالي على أساس كل أصل على حدة:
- ◀ يمكن للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل مقابل طارئ معترف به من قبل المستحوز ضمن دمج أعمال ينطبق عليه المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر؛ و
  - ◀ يمكن للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنيف أداة الدين التي تستوفي التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى الحد من أو تخفيض عدم التطابق المحاسبي بشكل كبير (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

تحتفظ المجموعة بالاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة كاستثمارات إستراتيجية، وبالتالي، اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع التغيرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل.

## (أ) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لكي يتم تصنيف الأصل وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن تؤدي شروطه التعاقدية إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة. لغرض اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي، فإن المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك مدفوعات لسداد المبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من مقابل القيمة الزمنية للمال، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض ذات الصلة الأخرى، فضلاً عن هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات المبلغ الأصلي بالعملة التي يتم بها تداول الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي متوافقة مع ترتيبات الإقراض ذات الصلة. لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب إقراض أساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المستحوذ عليه ترتيب إقراض أساسي بصرف النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

يُعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. لا يعتمد نموذج أعمال المجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم إجراء تقييم لنموذج الأعمال على مستوى أعلى من التجميع بدلاً من مبدأ كل أداة على حدة.

لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال لإدارة أدواتها المالية الأمر الذي يعكس كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل إنتاج تدفقات نقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بدء نموذج أعمال جديد. تُعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها خلال كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت عن الفترة السابقة.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

#### (ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

- (١) الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة؛ أو / و
- (٢) الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
- (٣) الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناشئة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

#### (ج) عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بالموجودات المالية، عندها يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تنطبق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول لأول فترة تقارير مالية بعد تغيير نموذج الأعمال الذي أدى إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. تتم مناقشة التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية.

#### (د) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ◀ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك؛
- ◀ إيداعات إعادة الشراء العكسي؛
- ◀ سندات استثمار الديون؛
- ◀ القروض والسلفيات للعملاء؛
- ◀ موجودات أخرى - الفائدة المستحقة وأوراق القبول؛
- ◀ التزامات القروض الصادرة؛ و
- ◀ عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات ضمن حقوق الملكية.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

باستثناء الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها (والتي يتم إلقاء الضوء عليها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يساوي:

- ◀ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد للأداة المالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير (يُشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- ◀ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع الكامل للأداة والتي تنتج عن كافة أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يُشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتطلب تكوين مخصص خسارة لكامل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية إذا ارتفعت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. تم تقديم مزيد من التفاصيل حول تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان في الإيضاح ٨-٣ (ح).

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح الاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه الخسائر بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ عن ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل. ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- ◀ بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- ◀ بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب العقد أو المدين أو أي طرف آخر.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

## (هـ) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

يُعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر من حدث له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يُشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بموجودات المرحلة ٣. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة حول الأحداث التالية:

- ◀ صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- ◀ وجود احتمال بدخول المقترض في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- ◀ الإخلال بالعقد مثل التعثر عن السداد أو التأخر عن موعد الاستحقاق؛
- ◀ لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بصعوبة مالية يواجهها المقترض، والامتيازات الممنوحة للمقترض والتي لن يتم أخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛ أو
- ◀ عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك للعديد من الأحداث في انخفاض ائتماني للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات قيمة ائتمانية منخفضة في كل تاريخ كل تقرير. بهدف تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عوائد السندات، والتصنيفات الائتمانية، وقدرة المقترض على توفير التمويل.

يُعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عندما يتم منح الامتياز للمقترض بسبب تراجع الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فقد انخفضت مخاطر عدم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يُتوقع فيها الحصول على امتيازات، ولكن لم يتم منحها، يُعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف التعثر عن السداد. يتضمن تعريف التعثر عن السداد (يرجى الاطلاع أدناه) مؤشرات على عدم احتمالية السداد واحتياطي في حال تأخر سداد المبالغ لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

## (و) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها

يتم تصنيف الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية تم شراؤها أو انشاؤها. تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الاعتراف المبدئي للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها حيث إن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متأصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بالاعتراف بالتغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ لاحقاً للاعتراف المبدئي، في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتغيرات المتراكمة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها أقل من تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالفروق الإيجابية كأرباح انخفاض في القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

## (ز) تعريف التعثر عن السداد

يُعد تعريف التعثر عن السداد أمراً ضرورياً لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة، حيث إن التعثر عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التعثر الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة الأحداث التالية تعثراً عن السداد:

- ◀ تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني جوهرية تجاه المجموعة؛ أو
- ◀ من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة.

تم تصميم تعريف التعثر عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يعتمد قرار استخدام التعثر المتقاطع على تقييم كل حالة على حدة للمقترض وأوضاع التسهيل مثل الضمانات والأهمية النسبية للتعرض.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال، في إقراض الشركات، يُعتبر المؤشر النوعي المستخدم إخلالاً بالتعهدات، وهو غير مناسب لإقراض الأفراد. تُعتبر المؤشرات الكمية، مثل التأخر عن السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الطرف المقابل، مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر والتي إما أن يكون قد تم وضعها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

## (ح) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تُراقب المجموعة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بشكل جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث للأداة المالية في تاريخ التقرير بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع مخاطر التعثر عن السداد التي حدثت والمتوقعة لفترة الاستحقاق المتبقية حتى تاريخ التقرير الحالي وهو تاريخ الاعتراف الأول للأداة المالية. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد زائد، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. بالنسبة لإقراض الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل بها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمنظمات المماثلة الأخرى، بالإضافة إلى الأخذ بالاعتبار مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

بالنسبة لإقراض الأفراد، تتضمن المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية لإقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، وبالتحديد للمناطق التي تركز على قطاعات معينة، بالإضافة إلى المعلومات التي يتم إعدادها داخلياً عن سلوك السداد للعملاء. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري لكل محفظة موجودات. إن المعايير المستخدمة هي التراجع في التصنيفات الداخلية / الخارجية بالإضافة إلى التقييم النوعي. لمزيد من التفاصيل حول الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يُفترض حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان إذا تأخر العميل عن سداد دفعة تعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

يتم إدراج العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهري في مخاطر الائتمان في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، تأخذ المجموعة بالاعتبار بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات التي يتم إدراجها ضمن 'قائمة المراقبة' بحيث يكون التعرض ضمن قائمة المراقبة بمجرد وجود مخاوف بشأن تراجع الجدارة الائتمانية للطرف المقابل المحدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار درجات الائتمان وأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة. كإجراء احتياطي، عندما يتأخر سداد الأصل لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بالفعل وأن الأصل في المرحلة ٢ من نموذج الانخفاض في القيمة، أي يتم قياس مخصص الخسارة على أنه خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة.

## (ط) تعديل وإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

## تعديل الموجودات المالية

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط التعاقدية التي تُنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو تعديلها بطريقة أخرى بين فترتي الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما مباشرة أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة إلى ذلك، قد يُشكل إدخال أو تعديل التعهدات الحالية لقرض حالي، تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور، ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان قد تم استيفاء التعهد أم لا (على سبيل المثال تغيير الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عند الإخلال بالتعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية بغرض زيادة التحصيل والحد من مخاطر التعثر عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من بذل المقترض كافة الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد أو قد حدث التعثر بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بموجب الشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق القرض، وتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (المبلغ الأصلي والإعفاء من الفائدة) وتعديل التعهدات.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا أدى هذا التعديل إلى إيقاف الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف عندما ينتج عنه شروط مختلفة إلى حد كبير. بهدف تحديد الشروط المختلفة جوهرياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل النوعية (أي التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، والتغير في العملة أو الطرف المقابل، ومعدلات الفائدة، وتاريخ الاستحقاق، والتعهدات) والتقييم الكمي (أي مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة خصومةً بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي).

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف يؤدي الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند إيقاف الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية منذ نشأته. ينطبق هذا فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير على قيمته الاسمية المعدلة حيث لا تزال هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقرض في حالة تأخر عن السداد بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مقارنة التصنيف الائتماني عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). بعد ذلك تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل أثناء احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

## إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، عندها تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام ذات الصلة مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، عندها تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

عند استبعاد الأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي المقابل المستلم والمستحق والأرباح/الخسائر المترابطة التي كان قد تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترابطة في حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف كمُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح/الخسارة المترابطة والمعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

## (ي) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

- ◀ بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (القروض والسلفيات والأرصدة المستحقة من البنوك المركزية والبنوك الأخرى وإيداعات إعادة الشراء العكسي والاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى): كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- ◀ بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كجزء من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعترف بها في الدخل الشامل الآخر؛ و
- ◀ بالنسبة للالتزامات بتقديم قروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

## المطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي على غرض ونية الإدارة التي من أجلها تم تكبد المطلوبات المالية وعلى خصائصها.

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم خصم تكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للمطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرةً في الأرباح أو الخسائر. في حال اختلاف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، عندها سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الفرق على النحو التالي:

- ◀ إذا تم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط للالتزام مماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من الأسواق القابلة للملاحظة، عندها يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- ◀ في كافة الحالات الأخرى، سوف يتم تعديل القيمة العادلة لجعلها متوافقة مع سعر المعاملة (أي سوف يتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية الأولية للالتزام).

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية، بخلاف الأدوات المشتقة، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، الذي يتم تحديده على أنه المبلغ غير العائد إلى التغييرات في أوضاع السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة للالتزام). ما لم تؤدي طريقة العرض هذه إلى خلق، أو زيادة عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر العائدة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الأرباح أو الخسائر.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

## إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند انقضاؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاءه).

يتم احتساب عمليات المقايضة بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة إلى حد كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية على شروط المطلوبات الحالية، كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. تختلف الشروط إلى حد كبير إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أية رسوم مدفوعة صافية من أية رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، مختلفة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للالتزام المالي الأصلي.

بالإضافة إلى ذلك، يتم كذلك أخذ العوامل النوعية الأخرى في الاعتبار مثل العملة التي يتم تداول الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الفائدة، وميزات التحويل الجديدة المرتبطة بالأداة والتغيير في التعهدات. إذا تم احتساب مقايضة أدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم الاعتراف بأية تكلفة أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المقايضة أو التعديل على أنه إطفاء، يتم استخدام أية تكلفة أو رسوم يتم تكبدها في تسوية القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى المدة المتبقية من الالتزام المعدل.

## ٩-٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بمعدل الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بأية فروق ناتجة عن الصرف في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بمعدلات الصرف التاريخية أو معدلات الصرف في نهاية السنة إذا تم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة، حيثما يكون مناسباً. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة إما في بيان الدخل الموحد أو في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد بناءً على طبيعة الأصل أو الالتزام.

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل النتائج والمراكز المالية للفروع والشركات التابعة التي لا تكون عملتها الوظيفية هي الدرهم الإماراتي، إلى عملة عرض المجموعة على النحو التالي:

- ◀ الموجودات والمطلوبات بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي؛
- ◀ الإيرادات والمصاريف بمتوسط معدلات الصرف لفترة التقرير؛ و
- ◀ يتم الاعتراف بكافة فروقات الصرف الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات الافتتاحية والناشئة عن إعادة تحويل نتائج فترة التقرير من متوسط معدل الصرف إلى معدل الصرف السائد في نهاية الفترة، في الدخل الشامل الآخر ويتم بيان القيمة المتراكمة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" (إيضاح ٢٣).

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٩-٣ العملات الأجنبية (تابع)

عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي (أي الشركات الزميلة أو الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة التي لا تنطوي على تغيير في الأساس المحاسبي) لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق الصرف المتعلقة بها والمدرجة سابقاً في الاحتياطات، في بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي، باستثناء حالة الاستبعاد الجزئي (أي عدم فقدان السيطرة) لشركة تابعة تتضمن عملية أجنبية، حيث يتم إعادة توزيع الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة على الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

## ١٠-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها بالصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تعترض المجموعة التسوية إما على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في ذات الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما تُجيز المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة.

تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات المقاصة الرئيسية التي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن في حالة عدم نيتها تسوية المبالغ بالصافي أو في ذات الوقت، يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي.

## ١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالأوراق المالية المُباعة التي تخضع للالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء)، في بيان المركز المالي الموحد ويتم قيد التزام فيما يتعلق بالمقابل المستلم بموجب القروض المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بموجب المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، المحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف فائدة باستخدام طريقة العائد لمعدل الفائدة الفعلي على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء المدرجة بالتكلفة المطفأة. لا يتم الاعتراف بالموجودات المُشترأة مع التزام مقابل إعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف بالمبالغ المودعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن إيداعات إعادة الشراء العكسي في بيان المركز المالي الموحد والمدرجة بالتكلفة المطفأة أو بموجب الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تتم بشكل عام مطابقة إيداعات إعادة الشراء العكسي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مع اتفاقيات إعادة الشراء حيث يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة مع قيد صافي التغيير في القيم العادلة لهذه الأدوات ضمن صافي إيرادات المتاجرة في بيان الدخل الموحد.

## ١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية

عادةً ما تكون معاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية مضمونة بالنقد أو الأوراق المالية التي يدفعها المقترض مقدماً. لا يتم الاعتراف بالأوراق المالية المقترضة في بيان المركز المالي ولا يتم إيقاف الاعتراف بالأوراق المالية المقرضة. يتم التعامل مع الضمانات النقدية المستلمة أو المقدمة كأصل أو التزام مالي. ومع ذلك، عندما يتم تحويل السندات المقرضة إلى أطراف أخرى، يتم قيد الالتزام بإعادة الأوراق المالية إلى الطرف المقابل المقرض. يتم عادةً إبرام اتفاقيات نشاط إقراض واقتراض الأوراق المالية من خلال اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-١٣ النقد وما يعادله

يشمل النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من البنوك الأخرى أو المحولة إليها، والموجودات عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والتي تكون عرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة صافية من مخصص انخفاض القيمة في بيان المركز المالي.

## ٣-١٤ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية المعترف بها وقيمة الاستحقاق ناقصاً أي تقليص للانخفاض في القيمة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما يكون مناسباً، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

## ٣-١٥ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي يمكن قبضة مقابل بيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو في حال عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للموجودات والمطلوبات. تعتبر المجموعة أن السوق الرئيسي هو السوق الأكبر حجماً ومستوى من النشاط للموجودات والمطلوبات المالية.

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها غير المالية بسعر يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات وفقاً لأقصى وأفضل استخدام لها.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره مباشرة باستخدام تقنية تقييم أخرى. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

حيثما ينطبق، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يُعتبر السوق نشطاً إذا حدثت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بصورة مستمرة. عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تزيد لأقصى درجة استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل لأقصى درجة استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن طريقة التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

عادة ما يكون أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل المقدم أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة ولا يمكن إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل ولا بناء على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم قياس الأداة مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يصبح فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو في حال إنهاء المعاملة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-١٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات ومراكز الشراء بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات ومراكز البيع بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي التعرض لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي سيتم استلامه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو دفعه لتحويل صافي مركز قصير الأجل) لتعرض خطر معين. يتم تخصيص هذه التسويات على مستوى المحفظة للموجودات والالتزامات الفردية على أساس تعديلات المخاطر ذات الصلة للأدوات الفردية داخل المحفظة.

تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٤١. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بالتحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغيير في الظروف التي يترتب عليها التحويل.

## ٣-١٦ المشتقات

إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات بموجبه على التحركات في سعر أداة مالية أو أكثر ذات صلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة كل تقرير. يتم الاعتراف بكافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناتجة عن المعاملات المختلفة فقط إذا كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، وكان هناك حق قانوني للمقاصة ويعتزم الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة ما، يتم اشتقاق القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة.

تعتمد طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظاً بها للمتاجرة أو مصنفة كأدوات تحوط، فإذا كانت مصنفة كأدوات تحوط، فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر الخاضعة للتحوط. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل الموحد ضمن 'صافي الربح من التعامل بالمشتقات' (إيضاح ٣٠).

## ٣-١٧ عقود الإيجار

## المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو عبارة عن أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار ذات الصلة فيما يتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كعقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل بشكل أكبر النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة. تم عرض هذه المصاريف ضمن المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-١٧ عقود الإيجار (تابع)

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة بالسعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي. يتم قياس التزامات الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم سدادها.

تشمل موجودات حق الاستخدام القياس الأولي لالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تتم في يوم البدء أو قبله، وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ذات الصلة، أيهما أقصر. تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض لانخفاض القيمة وتقوم باحتساب أية خسارة انخفاض في القيمة محددة وفقاً لسياسة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية للمجموعة.

كإجراء عملي، يسمح المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك، المحاسبة عن أي عقد إيجار وما يرتبط به من مكونات غير إيجارية كترتيب واحد.

قامت المجموعة بعرض أصل حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" في حين تم عرض مطلوبات عقود الإيجار ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

## المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

## ٣-١٨ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة

يتم خصم أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة أو أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) من الاحتياطات الأخرى ويتم احتسابها بتكلفة المتوسط المرجح. يتم الاعتراف بالمقابل المدفوع أو المستلم عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الملكية.

لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة.

يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية فعلية لعدد ثابت من الأسهم الخاصة مقابل اعتبار ثابت كحقوق ملكية ويتم إضافتها أو خصمها من حقوق الملكية. يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية نقدية صافية أو توفر خيار التسوية كأدوات متاجرة ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

## ٣-١٩ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن خسارة تكبدها بسبب فشل طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

يتم الاعتراف بعقود الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة، والتي من المرجح أن تساوي العلاوة المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء العلاوة المستلمة على مدى عمر الضمان المالي. يتم إدراج التزام الضمان (المبلغ الاسمي) لاحقاً بالمبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة، أيهما أعلى (عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً). يتم إدراج الأقساط المستلمة على هذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٢٠-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يكون البنك مُلزماً بسداد مدفوعات مقابل مستندات مسحوية بموجب خطابات اعتماد. تحدد أوراق القبول مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند لأجل) للبنك، وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدية مقابل السداد من العميل والذي يتم الاعتراف به كأصل مالي.

## ٢١-٣ الضمانات المستردة

يحصل البنك على ضمانات لتسوية بعض القروض والسلفيات. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة اللاحقة على هذه الضمانات المستحوذ عليها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

## ٢٢-٣ الاستثمارات العقارية

إن الاستثمار العقاري هو العقار المُحتفظ به إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، ولكن ليس للبيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم إدراج الاستثمار العقاري في التقييم بناءً على القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣-١٥ حول سياسة التقييم العادل.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يتم إنشاؤها أو تطويرها للاستخدام المستقبلي كاستثمار عقاري يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية قيد التطوير في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمار العقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري أو الاستثمار العقاري قيد التطوير بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (يتم احتسابها كالفارق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

## ٢٣-٣ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصاريف العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل.

يتم تحميل الاستهلاك في بيان الدخل الموحد بحيث يتم شطب المبلغ القابل للاستهلاك للممتلكات والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. لا يتم احتساب استهلاك للأرض.

## إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

١٥ إلى ٤٠ سنة	عقارات التملك الحر
٧ إلى ١٠ سنوات	التحسينات على عقارات التملك الحر والعقارات المستأجرة
٣ إلى ٥ سنوات	الأثاث والمعدات والمركبات
٤ إلى ١٠ سنوات	أجهزة وبرامج وملحقات الحاسوب

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير فترة أو طريقة الاستهلاك، كما هو مناسب، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إيقاف الاعتراف بالممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو سحب أحد الموجودات كالفارق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٢٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المجموعة.

## ٣-٢٥ تكاليف الاقتراض

يتم إضافة تكاليف الاقتراض العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إنشاء موجودات مؤهلة، وهي موجودات تتطلب بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، إلى تكلفة تلك الموجودات، حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها.

يتم الاعتراف بكافة تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

## ٣-٢٦ الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بشكل موثوق وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة العائدة إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال دمج أعمال (بخلاف الشهرة) عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذو العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة تقارير مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كما هو مناسب، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية ويتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في قيمتها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال قابلة للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، عندها يتم إجراء التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

## إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

العمر غير محدد	العلامة التجارية والرخصة
عمر غير محدد	الترخيص المصرفي في مصر
٤,٥ إلى ٧ سنوات	الودائع الأساسية
٣ إلى ٦ سنوات	العلاقات مع العملاء

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

## ٣-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حال عدم إمكانية تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لها.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز الزيادة في القيمة الدفترية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

## ٣-٢٨ مكافآت الموظفين

## (١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

## (أ) خطة المنافع المحددة

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التقاعد بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقارير المالية إلى جانب التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المدرجة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر باستخدام معدلات الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع، والتي لها شروط استحقاق قريبة من شروط التزام معاشات التقاعد ذي الصلة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة على الفور في بيان الدخل، ما لم تكن التغييرات في خطة المكافآت مشروطة ببقاء الموظفين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). في هذه الحالة، يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق.

يتم الاعتراف فوراً بإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، في الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تعديلات الخبرة (تأثيرات الفروق بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث بالفعل)، بالإضافة إلى تأثيرات التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظفين وإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

## (ب) خطة المساهمات المحددة

إن خطة المساهمات المحددة هي خطة منافع ما بعد الخدمة حيث تقوم المنشأة بموجبه بدفع مساهمات ثابتة إلى منشأة منفصلة ولن يكون عليها التزام قانوني أو استثنائي بدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالالتزامات الخاصة بالمساهمات المدفوعة بموجب خطط معاشات التقاعد المحددة كمصاريف مكافآت الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

تقوم المجموعة بتقديم مساهمات المعاشات التقاعدية إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي بالنسبة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لسنة ١٩٩٩ وهيئات المعاشات المعنية بالنسبة للموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً للقوانين المعمول بها.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٢٨-٣ مكافآت الموظفين (تابع)

## (٢) مكافآت إنهاء الخدمة

يتم الاعتراف بمكافآت إنهاء الخدمة كمصاريف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح، دون إمكانية واقعية للانسحاب، بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الاعتيادي، أو لتقديم مكافآت إنهاء الخدمة كنتيجة لعرض يتم تقديمه لتشجيع الموظفين على ترك العمل بشكل طوعي. يتم الاعتراف بمكافآت إنهاء الخدمة للتسريح الطوعي إذا قدمت المجموعة عرضاً للتسريح الطوعي، ومن المحتمل أن يتم قبول العرض، ويمكن تقدير عدد حالات القبول بشكل موثوق به. إذا كانت المكافآت مستحقة الدفع بعد أكثر من ١٢ شهر من تاريخ التقارير المالية، يتم عندها خصمها إلى قيمتها الحالية.

## (٣) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مضمون ويتم احتسابها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو استنتاجي حالي بدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن أن يتم تقديره بشكل موثوق.

## (٤) أسهم خطة حوافز الموظفين

يتم تحميل تكلفة المدفوعات على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية كمصاريف على مدى فترة الاستحقاق، بناءً على تقدير المجموعة لأدوات حقوق الملكية التي سوف يتم منحها في النهاية. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة تقديراتها لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع منحها. يتم الاعتراف بتأثير تعديل التقديرات الأصلية، إن وُجِدَتْ، في بيان الدخل الموحد على مدى فترة الاستحقاق المتبقية، مع تعديل مماثل لاحتياطي خطة حوافز الموظفين.

عندما يتم تعديل شروط المكافآت التي تتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، فإن الحد الأدنى من المصاريف المدرجة هو المصاريف كما لو أن الشروط لم يتم تعديلها. يتم الاعتراف بمصاريف إضافية عن أي تعديل يتسبب في زيادة إجمالي القيمة العادلة لترتيب المدفوعات على أساس الأسهم أو يكون مفيداً للموظف كما تم قياسه في تاريخ التعديل.

عندما يتم إلغاء مكافأة يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، يتم التعامل معها كما لو كانت مستحقة في تاريخ الإلغاء، ويتم فوراً الاعتراف بأية مصاريف لم يتم إدراجها بعد للمكافأة. يشمل هذا أية مكافأة لم يتم استيفاء شروط عدم استحقاقها وتقع ضمن سيطرة المنشأة أو الطرف المقابل. ومع ذلك، إذا تم استبدال مكافأة جديدة بمكافأة مُلغاة، وتم تصنيفها كمكافأة بديلة في تاريخ منحها، يتم التعامل مع المكافآت المُلغاة والجديدة كما لو كانت تعديلاً للمكافأة الأصلية، كما هو موضح في الفقرة السابق.

يتم إدراج التأثير المخفف لأسهم خطة الحوافز القائمة أثناء احتساب العوائد المخفضة على السهم (إيضاح ٣٥).

## ٢٩-٣ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب بالمعدلات المطبقة أو المعمول بها إلى حد كبير كما في تاريخ بيان المركز المالي على الأرباح الخاضعة للضريبة للفروع والشركات التابعة الخارجية وفقاً للوائح المالية للدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف تصبح الضريبة الاتحادية على الشركات سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بالنسبة للمجموعة، سيتم تطبيق الضريبة الاتحادية على الشركات في واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. تُفرض ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. بينما ستفرض ضريبة بنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد. أصدرت الوزارة عدداً من القرارات الهامة المتعلقة بهذا القانون. لذلك، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، سُنطبق الضريبة الاتحادية على مجموعة بنك أبوظبي التجاري لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل، خاصة فيما يتعلق بالاعتراف بأرصدة الضريبة المؤجلة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٢٩ الضرائب (تابع)

أجرت المجموعة تقييماً لتطبيق قانون الضريبة الاتحادية على الشركات وحددت آثار الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بعمليات دمج الأعمال وتعديلات القيمة العادلة بشأن عمليات الاستحواذ السابقة. حدد التقييم الموجودات والموجودات غير الملموسة الأخرى التي قد تؤدي إلى موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة. إن التأثير الصافي الإجمالي لهذه الضرائب المؤجلة ضئيل ولذلك لم يتم الاعتراف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### ٣-٣٠ التقارير حول القطاعات

إن القطاع هو عبارة عن عنصر مميز في المجموعة يعمل إما على تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو على تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٩ حول تقارير قطاعات الأعمال.

#### ٣-٣١ الموجودات الائتمانية

تقدم المجموعة خدمات الثقة والخدمات الائتمانية الأخرى التي ينتج عنها امتلاك أو استثمار الموجودات نيابةً عن عملائها. لا يتم عرض الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية، ما لم يتم استيفاء معايير الاعتراف، في البيانات المالية باعتبار أنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

#### ٣-٣٢ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام قانوني أو استنتاجي نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يكون تدفق الموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة بهدف تسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

يتم الاعتراف بمخصصات العقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة التي سوف تحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكلفة الحتمية للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بهذا العقد.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، لا يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إلا إذا كان من المؤكد تقديرياً بأنه سوف يتم استرداد المبالغ ويمكن قياس الذمم المدينة بشكل موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، والتي تشمل بعض الضمانات وخطابات الاعتماد، هي التزامات محتملة تنشأ عن أحداث سابقة لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي تقع بالكامل خارج سيطرة المجموعة؛ أو هي التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لم يتم الاعتراف بها لأنه من غير المحتمل أن تتطلب التسوية تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ما لم تكن مستبعدة الحدوث.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. يجب كذلك استيفاء معايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات.

#### (١) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تم قياسها أو تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن "صافي إيرادات الفوائد" "كإيرادات فوائد" "ومصاريف فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالفوائد على الأدوات المالية المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في "صافي إيرادات المتاجرة".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند اللزوم، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم والمبالغ المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وترجع بشكل مباشر إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي.

#### (٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في تاريخ الاستحقاق السابق عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

#### (٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

#### (أ) إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والكفالات ورسوم الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى.

يتم تأجيل رسوم التزامات القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالانتماء (مع أية تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب قرض، يتم الاعتراف برسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

#### (ب) إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

إن الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، يتم الاعتراف بها عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم الاعتراف بالرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٤ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المنتجات الإسلامية أدناه:

## تمويل المرابحة

هو عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة ببيع سلع وموجودات أخرى للعميل بهامش ربح متفق عليه على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على تعهد من العميل بشراء السلعة المشتراة وفقاً لشروط وأحكام محددة. يكون الربح من المرابحة قابلاً للقياس في بداية المعاملة. يتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

## تمويل الإجارة

إن تمويل الإجارة هو اتفاقية تقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) وتعهد منه باستئجار الموجودات لفترة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية فترة الإيجار. كما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

## المشاركة

المشاركة هي عقد إسلامي يقوم بموجبه طرفان (مؤسسة مالية إسلامية وعميلها) بتجميع أموالهما لتكوين شراكة. بموجب الشراكة، يشارك الطرفان في إدارة الأعمال / الشراكة. يتم تقاسم الربح على أساس النسبة المتفق عليها مسبقاً ويتم تقاسم الخسارة وفقاً لنسبة مساهمة رأس المال. ليس من الإلزامي في المشاركة أن تشارك كافة الأطراف في إدارة الأعمال. عملياً، يتم استخدام هذا النوع من الاستثمار من قبل المؤسسة المالية الإسلامية لتمويل عملاتها.

## السلم

بيع السلم هو عقد بيع يتعهد بموجبه العميل (البائع) بتسليم / توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في تاريخ (تواريخ) مستقبلية متفق عليها مقابل سعر يتم دفعه مقدماً بالكامل وعلى الفور من قبل المشتري.

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل السلم على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد، بناءً على رأس مال السلم القائم.

## الصكوك

هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل حصصاً غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة، وحق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. إنها شهادات ثقة مدعومة بموجودات تثبت ملكية أصل أو حق الانتفاع به (أرباح أو منافع) وتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

## الوكالة

هي اتفاقية بين المجموعة والعميل يقدم بموجبه أحد الأطراف (رب المال) مبلغاً معيناً من المال للوسيط (الوكيل)، الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المُستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المُستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام الوكالة. قد تكون المجموعة هي الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة. يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرّة من الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى الفترة، وتتم تسويتها بالدخل الفعلي عند الاستلام. يتم احتساب الخسائر عند تكبدها.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٤ التمويل الإسلامي (تابع)

## المضاربة

هي عقد بين المجموعة والعميل، حيث يقوم أحد الطرفين بموجبه بتوفير الأموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أية أرباح يتم تحقيقها بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم إدراج الإيرادات على أساس النتائج المتوقعة التي يتم تسويتها بالنتائج الفعلية عند التوزيع من قبل المضارب، في حين أنه إذا كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد للمجموعة عند تكبدها.

## آلية توزيع الأرباح

يتم استثمار الودائع الإسلامية وإدارتها وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية من خلال وعاء المضاربة المشترك ويتم توزيع الأرباح وفقاً لسياسة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل لجنة الشريعة الإسلامية. لضمان عائد تنافسي للمودعين، تستخدم المجموعة تقنيات تيسير الأرباح أدناه.

- ◀ يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبالغ المخصصة من أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لكافة أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشترك. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي ضمن حقوق الملكية.
- ◀ يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار جزءاً من حصة المودعين في أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة كاحتياطي. يستخدم هذا الاحتياطي للدفع لمودعي المضاربة للحفاظ على مستوى معين من العائد على ودائعهم لدى المجموعة في حالة الظروف التي تؤثر سلباً على العائد، بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي مع ودائع المضاربة من العملاء.

## ٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تتأثر النتائج المعلنة للمجموعة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يتم بموجبها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، اختيار سياسات محاسبية مناسبة، وتطبيقها باستمرار، وتكوين أحكام وتقديرات معقولة وحكيمة. في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قابل للتطبيق، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، من الإدارة وضع وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات ذات صلة وموثوقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات المتعلقة بتناول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقضايا المماثلة وذات الصلة وإطار المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الخاص بإعداد وعرض البيانات المالية. إن الأحكام والافتراضات المستخدمة في السياسات المحاسبية للمجموعة والتي يعتبرها مجلس الإدارة ("المجلس") الأكثر أهمية في تصوير الوضع المالي للمجموعة موضحة أدناه. إن استخدام التقديرات أو الافتراضات أو النماذج التي تختلف عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد يؤثر على نتائجها المعلنة.

## ٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الجوهرية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

## تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس كافة الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال الذي تم الاحتفاظ بالأصل من أجله. تُعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية بموجبه مناسباً، وفي حال لم يكن مناسباً يتم تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال فيتم إجراء تغيير مستقبلي في تصنيف تلك الموجودات.

## ٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

## ٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

## خسائر الانخفاض في القيمة

- ◀ الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم.
- ◀ إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية متشابهة: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمان وتاريخ الاعتراف المبدئي والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، إلخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. يُعتبر هذا الأمر مطلوباً لضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، سوف تكون هناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. قد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تُعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وهكذا تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة ولكن يتغير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.
- ◀ النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الأحكام أثناء تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

## تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المدرج للأداة التي يتم قياسها في سوق متداول بنشاط. إذا كان سوق الأداة المالية غير نشطاً، يتم استخدام أسلوب التقييم. تستخدم غالبية أساليب التقييم بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها فقط وبالتالي فإن درجة موثوقية قياس القيمة العادلة عالية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تتضمن واحدة أو أكثر من مدخلات السوق الهامة التي لا يمكن ملاحظتها. تتطلب أساليب التقييم التي تعتمد إلى حد كبير على المدخلات غير القابلة للملاحظة مستوى أعلى من أحكام الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنةً بتلك التي تعتمد بالكامل على المدخلات التي يمكن ملاحظتها.

تمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٤١. فيما يلي الأحكام التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

- ◀ الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. يتم تقدير هذه التدفقات النقدية بناءً على شروط الأداة، وقد تكون الأحكام مطلوبةً عندما تكون قدرة الطرف المقابل على الالتزام بالأداة وفقاً للشروط التعاقدية موضع شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في معدلات السوق؛
- ◀ اختيار معدل الخصم المناسب للأداة. يعتمد تحديد هذا المعدل على تقييم ما قد يعتبره أحد المشاركين في السوق هو الهامش المناسب لسعر الأداة على المعدل الخالي من المخاطر المناسب؛ و

## ٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

## ٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

◀ عند تطبيق نموذج ذو مدخلات غير قابلة للملاحظة، يتم إجراء التقديرات لتعكس الشكوك حول القيم العادلة الناتجة عن نقص مدخلات بيانات السوق، على سبيل المثال، الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق. بالنسبة لهذه الأدوات، يُعتبر قياس القيمة العادلة أقل موثوقيةً. إن المدخلات المستخدمة في التقييمات المعتمدة على بيانات غير قابلة للملاحظة غير مؤكدة بطبيعتها بسبب وجود القليل من بيانات السوق الحالية أو عدم توفرها على الإطلاق لتحديد المستوى الذي ستحدث عنده معاملة على أساس تجاري في ظل ظروف العمل الاعتيادية. ومع ذلك، في معظم الحالات، تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن على أساسها تحديد القيمة العادلة، على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما تعتمد القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية على بعض مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها حتى عندما تكون المدخلات غير القابلة للملاحظة جوهرية.

## التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أقصى وأفضل استخدام للعقارات، وهو الاستخدام الحالي لها. يتم إجراء التقييم العادل للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين بناءً على النماذج التي يمكن ملاحظة مدخلاتها في سوق نشط مثل ظروف السوق وأسعار السوق وإيرادات الإيجار المستقبلية، إلخ.

تم الإفصاح عن حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٣.

## توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة"، من المستثمر توحيد الجهة المستثمر فيها عندما يسيطر عليها. يُعتبر أنه للمستثمر سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض، أو يكون لديه حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الجهة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته عليها. يتطلب التعريف الجديد للسيطرة من المجموعة ممارسة أحكام هامة على أساس مستمر لتحديد الشركات الخاضعة للسيطرة، وبالتالي توحيدها.

## المواقف الضريبية

تُعتبر مواقف ضريبية الدخل المُتخذة من قبل المجموعة قابلةً للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات المفروضة من السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المعروف أن هذه المواقف غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين الضرائب المُعقدة التي يمكن أن تعترض عليها السلطات الضريبية. يمكن أن تؤدي الأفكار المتطورة، على سبيل المثال بعد إجراء التقييمات الضريبية النهائية للسنوات السابقة، إلى أعباء أو منافع ضريبية إضافية، وقد تنشأ مخاطر ضريبية جديدة.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه المواقف بناءً على جدواها الفنية على أساس منتظم باستخدام كافة المعلومات المتاحة (التشريعات، والسوابق القضائية، واللوائح، والممارسات المتبعة، والمبادئ المفروضة، بالإضافة إلى الحالة الراهنة للمناقشات مع السلطات الضريبية، عند اللزوم). يتم إدراج التزام مقابل كل بند من غير المحتمل استمراره عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على كافة المعلومات ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام من خلال الأخذ في الاعتبار النتيجة الأكثر احتمالية أو القيمة المتوقعة، بناءً على ما يُعتقد أنه يُعطي توقعاً أفضل لتسوية كل موقف ضريبي غير مؤكد في ضوء انعكاس احتمالية الاعتراف بالتعديل عند الفحص. تعتمد هذه التقديرات على الحقائق والظروف الموجودة في نهاية فترة التقارير المالية. يتضمن الالتزام الضريبي ومصاريف ضريبة الدخل الغرامات المتوقعة والفوائد على السداد المتأخر الناتجة عن النزاعات الضريبية.

استخدمت الإدارة أفضل تقدير لديها للقيمة الصحيحة للالتزام الذي يتوجب الاعتراف به في كل حالة، والذي يتضمن أحكاماً متعلقة بطول الفترة الزمنية المستقبلية التي سوف يتم استخدامها في مثل هذه التقييمات.

## ٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

## ٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

## خسائر الائتمان المتوقعة

- ▶ تحديد العدد والأوزان المرجحة النسبية للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات حول الحركة المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه العوامل على بعضها البعض.
- ▶ التعرض عند التعثر - تم تصميم نموذج التعرض عند التعثر على مدى عمر الأصل المالي مع الأخذ في الاعتبار محفظة السداد المتوقعة. تقوم بتطبيق عوامل محددة لتحويل الائتمان من أجل احتساب قيمة التعرض عند التعثر. من الناحية المفاهيمية، يتم تعريف التعرض عند التعثر على أنه المبلغ المتوقع لمخاطر الائتمان للطرف المقابل عند التعثر عن السداد. في الحالة التي تتضمن فيها المعاملة تعرضاً غير ممول، يتم تطبيق نماذج عوامل تحويل الائتمان لتقدير مبلغ التعرض غير الممول الذي يتم سحبه في حالة التعثر عن السداد. تعتمد عملية ضبط هذه المؤشرات على البيانات التاريخية الداخلية وتأخذ بالاعتبار خصائص الطرف المقابل ونوع المنتج.
- ▶ تشكل احتمالية التعثر مُدخلاً رئيسياً في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- ▶ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

## انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

يتم اختبار الشهرة سنوياً على الأقل للانخفاض في القيمة، إلى جانب الموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى للوحدات المولدة للنقد للمجموعة.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة منخفضة القيمة إجراء تقدير للقيمة قيد الاستخدام للأعمال التي يتم اختبارها للانخفاض في القيمة والوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص هذه الموجودات لها. يتطلب احتساب القيمة قيد الاستخدام من المنشأة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد، مع الأخذ في الاعتبار إمكانية تحقيق خطط الأعمال طويلة الأجل وافتراضات الاقتصاد الكلي التي تستند إليها عملية التقييم، واستخدام معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية.

## ٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور

تتضمن المرحلة ٢ من تعديلات إيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. وتطبق الإعفاءات عند تحويل أداة مالية من معدل إيبور إلى معدل خالي من المخاطر. توفر المرحلة ٢ من تعديلات إيبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط لدى المجموعة عند استبدال معدل الفائدة المرجعي الحالي بمعدل خالي من المخاطر. وتتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط. ويشمل ذلك إعادة تعريف المخاطر الخاضعة للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند الخاضع للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. ويجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بنهاية فترة التقرير التي يجري فيها الاستبدال. يجوز للمجموعة تحديد سعر الفائدة كعنصر مخاطر تحوط غير محدد تعاقبياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط، شريطة أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار ثابت يستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. وفيما يتعلق بالمعدلات الخالية من المخاطر التي لم تصبح معيار مرجعي ثابت بعد، يتم الإعفاء من هذا المطلب شريطة أن تتوقع المجموعة بشكل معقول أن تصبح المعدلات الخالية من المخاطر قابلة للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهراً. وفيما يتعلق بالتحوط من مجموعات البنود، يتعين على المجموعة تحويل تلك الأدوات إلى مجموعات فرعية تستند إلى معدلات خالية من المخاطر. عند التطبيق المبني، يجب إعادة تحديد أي علاقات تحوط كانت قبل تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من تعديلات إيبور، والتي توقفت فقط بسبب تعديلات إيبور وتفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من تعديلات إيبور.

## التأثير على السياسات والأحكام المحاسبية

## الاعتراف بإيرادات الفوائد

تسمح المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور باعتبارها إجراءً عملياً بأن تتم معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية كتغيرات في معدل الفائدة العائم، بشرط استيفاء شروط معينة. تتضمن الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لعملية تعديل معدل إيبور وأن يتم الانتقال على أساس مكافئ اقتصادي. بالنسبة للتغيرات التي لا تتطلبها عملية تعديل معدل إيبور، تطبق المجموعة أحكامها لتحديد ما إذا كانت ستؤدي هذه التغييرات إلى إيقاف الاعتراف بالأداة المالية أو تعديل قيمتها الدفترية. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار مدى أية تغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن الانتقال والعوامل التي أدت إلى التغييرات، مع مراعاة العوامل الكمية والنوعية.

## اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة

في سياق عملية تعديل معدل إيبور، ومع انتقال الموجودات المالية من معدل إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر، إذا كان التغيير جوهرياً، عندها سوف يتم استبعاد الأداة القديمة وإدراج أداة جديدة. سوف تحتاج المجموعة إلى تطبيق الأحكام لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة للأصل بعد الانتقال، لازالت تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط. وكذلك يتوجب على المجموعة تقييم توقيت انتقال الأدوات المالية، وما إذا كان الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق.

## إيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

في سياق عملية تعديل معدل إيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لمعرفة ما إذا كان التغيير في أداة مالية بالتكلفة المطفأة جوهرياً، بعد تطبيق الإجراء العملي الذي قدمته المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور. يتطلب هذا الأمر أن تتم معاملة التحول من معدل إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر كتغيير على معدل الفائدة العائم. تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية إذا كان هناك تعديل جوهري في الشروط والأحكام الخاصة بها. في سياق عملية تعديل معدل إيبور، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سوف يتم تعديلها خلال السنوات القادمة عند انتقالها من معدلات إيبور إلى معدلات فائدة خالية من المخاطر. بالإضافة إلى تغيير معدل الفائدة للأداة المالية، قد يتم إجراء تغييرات أخرى على شروط الأداة المالية أثناء الانتقال. بالنسبة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الإجراء العملي لتعكس التغيير في معدل الفائدة المرجعي من إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر.

ثانياً، بالنسبة لأية تغييرات لا تتم تغطيتها من قبل الإجراء العملي، تقوم المجموعة بتطبيق أحكامها لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرية وفي حال كانت كذلك، يتم استبعاد الأداة المالية ويتم إدراج أداة مالية جديدة. في حال لم تكن التغييرات جوهرية، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغييرات التي لا تتم تغطيتها من قبل الإجراء العملي، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل.

## ٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور (تابع)

## التأثير على السياسات والأحكام المحاسبية (تابع)

## محاسبة التحوط

توفر المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور إعفاءاتٍ مؤقتة تسمح بمواصلة علاقات لدى المجموعة عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وعملية توثيق التحوط لمشتقات التحوط المفصح عنها في هذا الإيضاح.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة التي تُمكن من مواصلة محاسبة التحوط الخاصة خلال فترة عدم اليقين، قبل استبدال معدل الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر إلى حدٍ ما. لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملةً إلى حدٍ كبير، تتطلب الإعفاءات أن يتم افتراض أن معدل إيبور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوط لها لم يتم تغييره كنتيجة لعملية تعديل معدل إيبور. بموجب أحد الإعفاءات، بالنسبة لمعدلات الفائدة الفردية الخالية من المخاطر المصنفة كتحوط للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط المتعلق بالتغيرات الناتجة عن مكون غير محدد تعاقبياً لمخاطر معدلات الفائدة، يجوز للمجموعة اعتبارها مستوفيةً لمتطلبات البنود القابلة للتحديد بشكل منفصل. بالنسبة لكل معدل فائدة خالٍ من المخاطر تم تطبيق الإعفاء عليه، ترى المجموعة أن كلاً من حجم وسيولة السوق للأدوات المالية التي تستند إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر والتي يتم تسعيرها باستخدام معدل فائدة خالٍ من المخاطر، سوف يزدادان خلال فترة ٢٤ شهراً مما سيؤدي إلى أن يصبح مكون مخاطر معدل الفائدة الخالي من المخاطر مكوناً قابلاً للتحديد بشكل منفصل عند تغيير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط.

## إدارة المخاطر

تُعرِّض عملية تعديل إيبور المجموعة لمخاطر مختلفة. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- ◀ مخاطر السلوك المالي الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتفعيل عملية تعديل معدل إيبور.
- ◀ المخاطر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة وعلانها من تعطل الأسواق نتيجةً لعملية تعديل معدل إيبور مما قد يؤدي إلى وقوع خسائر مالية.
- ◀ مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق فيما لو انخفضت السيولة في معدلات إيبور وأصبحت معدلات الفائدة الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصود.
- ◀ المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر معدلات إيبور.
- ◀ المخاطر المحاسبية التي قد تنشأ في حالة اخفاق علاقات التحوط لدى المجموعة، وقد تنتج عن تقلبات بيان الدخل التي لا تمثل التعرض للمخاطر عندما تتحول الأدوات المالية إلى معدلات فائدة خالية من المخاطر.
- ◀ المخاطر الأساسية حيث سوف يتم تحويل الموجودات والمطلوبات من معدل إيبور إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة بمعدلات متفاوتة. بالإضافة إلى ذلك، من المحتمل أن يؤدي تطوير مصطلح معدل التمويل المضمون لليلة واحدة إلى زيادة هذه المخاطر الأساسية.

أطلقت المجموعة مشروعاً لإدارة عملية الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر. تتم رعاية المشروع من قبل المدير التنفيذي لقسم إدارة المخاطر وتتم إدارتها من قبل الممثلين الرئيسيين للأقسام داخل المجموعة بما في ذلك الفرق التي تتعامل مع العملاء بشكل مباشر، وأقسام الشؤون القانونية والمالية والعمليات والتكنولوجيا.

## ٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبيور (تابع)

## التحول

قامت المجموعة بتحويل معظم تعرضاتها المتعلقة بالإيبيور إلى معدلات بديلة خالية من المخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالنسبة لبعض عقود القروض، بما في ذلك القروض المشتركة، فإننا لا نزال نعتمد على الدعم المستمر من الوكلاء والأطراف الأخرى في عملة التحول. بالإضافة إلى ذلك، بعد استشارة هيئة الرقابة المالية في نوفمبر ٢٠٢٢ التي تقترح العمل بالليبيور بالدولار الأمريكي باستخدام منهجية "مركبة" لفترة محددة للسماح بالتحول للسلس من ليبيور إلى المعدلات البديلة الخالية من المخاطر، تواصلت المجموعة العمل مع العملاء لدعمهم من خلال تحويل وتطبيق معدلات استرجاعية مناسبة، بما في ذلك معدلات ليبيور المركبة، حيثما أمكن ذلك في حال عدم اكتمال التحول بحلول التواريخ المحددة.

يبين الجدول أدناه تعرض المجموعة لمعدلات إيبيور الجوهرية والتي تخضع للتعديل ولم تتحول بعد إلى المعدلات البديلة الخالية من المخاطر.

الموجودات المالية غير المشتقة القيمة الدفترية ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨٢,٤٠٥	ليبيور بالدولار الأمريكي لمدة شهر
٨,١١٤,٧٣٧	ليبيور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر
٢,٢٥٩,٥٧٠	ليبيور بالدولار الأمريكي لمدة ٦ أشهر

## ٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٠٣,٤٦٧	٢,٢٥٩,١٧٧	نقد في الصندوق
٢٢,٠٥٨,٣٨١	٢٠,٦٧٩,٦٨١	أرصدة لدى البنوك المركزية (*)
١٣,٦٠٤,٨٠٧	٢٠,٨٠٨,٣٦٦	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
١,٣٦٤,٢٢٧	١,٦٢٨,٥٠٧	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٣٩,٤٣٠,٨٨٢	٤٥,٣٧٥,٧٣١	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
(١,٥٧٤)	(٢٦٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
		إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٣٦,٣٨٠,٠٧٦	٤٢,٧٠٦,٦١٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٠٥٠,٨٠٦	٢,٦٦٩,١١٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩,٤٣٠,٨٨٢	٤٥,٣٧٥,٧٣١	
(١,٥٧٤)	(٢٦٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	

(\*) تتضمن وديعة الليلة الواحدة بقيمة ١٩,٦٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٥,٤٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢١,٢٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٤,٤٠٪ سنوياً)

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. وفقاً للوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، شريطة الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى ١٤ يوماً، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب احتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الاحتياطيات متاحة للعمليات اليومية.

## ٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٥١٤,٨٩٢	٤,٢١٤,١٩٣	أرصدة حساب البنك بعملة أجنبية
٣,٢١٢,٨٦٥	٢,٩٧٣,٠٦٩	ودائع هامشية
١,٧٢٦,٦٠٦	٢,٠٤٧,١٢٨	ودائع لأجل
٥٨٤,٤١٦	-	إيداعات إعادة الشراء
-	٢٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة
١,٨٦٤,٣٦٢	-	ودائع مرابحة
٢٦,٥٦٣,٥٥٤	٢٨,٣١٥,٩٨١	قروض وسلفيات إلى البنوك
٣٥,٤٦٦,٦٩٥	٣٧,٧٥٠,٣٧١	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٢٧,٤٩٣)	(١٢٥,٦٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
		إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
١,٩٨٧,٦٢١	١,٣٣٧,٧٠٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣,٤٧٩,٠٧٤	٣٦,٤١٢,٦٦٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٤٦٦,٦٩٥	٣٧,٧٥٠,٣٧١	
(١٢٧,٤٩٣)	(١٢٥,٦٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حصلت المجموعة على سندات بقيمة عادلة تبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٥٨٥,٢٣٦ ألف درهم) بموجب اتفاقية إعادة الشراء العكسي.

## ٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٤٧١,٩٣٠	٢,١٧٢,٩٠٤	سندات دين(*)
٣,١٧٠,٣٣٣	٧,٨٩٠,١١٦	ترتيبات تمويل مهيكلة
٤,٦٤٢,٢٦٣	١٠,٠٦٣,٠٢٠	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		إن التركيب الجغرافي هو كما يلي:
٧٣٣,٥٦٦	١,٤١٩,٥٦٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٩٠٨,٦٩٧	٨,٦٤٣,٤٥٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٤٢,٢٦٣	١٠,٠٦٣,٠٢٠	

(\*) تشمل الصكوك الإسلامية بقيمة ١١٩,١٣٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٩,٠٦٠ ألف درهم)

أبرمت المجموعة ترتيبات تمويل مهيكلة حيث تم تقديم التمويل مقابل بعض الموجودات المرجعية التي تم استلامها بموجب الترتيب والتي تحتفظ بها المجموعة. تظل المخاطر والمكافآت المتعلقة بهذه الموجودات المرجعية لدى الطرف المقابل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة لهذه الموجودات المرجعية ١٢,٥٢٤,٧٧٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٤,٦٢٤,٤٩٥ ألف درهم)، من إجمالي ذلك المبلغ تم إيداع مبلغ ٥,٦٤١,٤٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٤٣٣,٧٦٢ ألف درهم) تم إيداعها مقابل قروض إعادة الشراء. كما سجلت المجموعة صافي ضمانات نقدية قيمتها ٩١,٨٣٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ -) حصلت على صافي ضمانات نقدية ٢٣٢,٠٥٣ ألف درهم) مقابل ترتيبات إعادة الهيكلة هذه. تخضع ترتيبات الهيكلة والموجودات المرجعية المستلمة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

يرجى الاطلاع على الإيضاح ١١ بشأن القروض والسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## ٩. الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي عقد مالي أو عقد آخر وتتميز بكافة الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها استجابةً للتغير في أي من معدلات الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو معدلات الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبطاً بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛
- لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي يكون أصغر مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تمتلك استجابةً مشابهة للمتغيرات في عوامل السوق؛ و
- يتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة، وعقود معدلات الفائدة المستقبلية، واتفاقيات الأسعار الآجلة، وعقود مقايضة السلع، وعقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود خيارات العملات ومعدلات الفائدة.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمناجزة.

## معاملات آجلة ومستقبلية

تمثل عقود العملات الآجلة التزامات بشراء عملات أجنبية أو محلية بما في ذلك المعاملات الآجلة غير القابلة للاستلام (أي العمليات التي تتم تسويتها بالصراف). تمثل المعاملات المستقبلية للعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد التزامات تعاقدية لتحصيل أو دفع مبالغ صافية مبنية على التغيرات في معدلات العملات أو معدلات الفوائد أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية بتاريخ مستقبلي وبسعر محدد في سوق مالي منتظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية باعتبار أنها مضمونة بمبالغ نقدية أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوطاء. إن اتفاقيات المعدلات الآجلة تمثل عقود معدلات فوائد مستقبلية يتم التفاوض بشأنها بشكل فردي وتتطلب تسوية نقدية بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

## معاملات المقايضة

تمثل عقود مقايضة العملات ومعدلات الفوائد التزامات بمقايضة مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود المقايضة إلى مقايضة اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل مقايضة معدلات ثابتة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (مثل عقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة). لا يتم أي مقايضة للمبلغ الأساسي فيما عدا بعض عقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة. تمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من خلال حدود مخاطر السوق على التعرضات للمخاطر وتقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

## معاملات الخيارات

تمثل خيارات العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكاتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع) في أو بحلول تاريخ محدد أو خلال فترة محددة بمبلغ محدد لعملة أجنبية أو معدل فائدة محدد أو بأي أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمّل مخاطر العملات الأجنبية أو مخاطر معدلات الفائدة. قد تكون الخيارات إما متداولة في البورصة أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية.

يمكن أن يتم تداول عقود المشتقات إما في البورصة أو في السوق الموازية. تقوم المجموعة بتقييم المشتقات المتداولة في البورصة باستخدام المدخلات المتوفرة على مستويات مقاصدة السوق. يتم تقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية باستخدام مدخلات السوق أو أسعار الوسيط/التاجر. وحيثما تكون النماذج مطلوبة، تقوم المجموعة باستخدام مجموعة متنوعة من المدخلات، من بينها الشروط التعاقدية وأسعار السوق وتقلبته ومنحنيات العوائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.



## ٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

القيم الاسمية ألف درهم	القيم العادلة		
	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول
٢٩٩,٢٤٩,٣١٣	١,٠٠٦,٤٠٤	٩٧٢,٨٥٢	مشتقات صرف أجنبي
١٨٤,٦٦٦,٣٥٧	٧,١٧٠,٢٩٦	٧,٦٢٦,٣٢٢	عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
٦٣,٦٠٣,٨١٩	١,١٨٠,٢٩٩	٩١٨,٦٥٣	عقود خيارات معدلات الفائدة والسلع
٧,٢١٢,١٩٦	٩,٥١٠	١٠,٥٢٥	العقود المستقبلية (المتداولة في البورصة)
٥٢١,٥١٣	٤٨,٨٩٧	٥٠,٢٨٠	عقود مقايضة السلع والطاقة
٧٥,٨٢٨,٢٢٩	٤٣١,٢٠٢	٦٦٢,١٠٢	خيارات عقود المقايضة
٦٣١,٠٨١,٤٢٧	٩,٨٤٦,٦٠٨	١٠,٢٤٠,٧٣٤	إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
١٢٠,١٢٢,٨٠٤	٦,١٨٨,٢٧٢	٤,١١١,٥٠٤	عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
١٤,٤٠٣,٩٦٧	١٣٣,٤٠١	٤٤٦,٨٥٨	عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
٦,٥٩٦,٤٠٤	٥٧,١٠٤	١٧٦,٠٢٨	عقود صرف أجنبي آجلة
٢١,٠٠٠,٣٧١	١٩٠,٥٠٥	٦٢٢,٨٨٦	إجمالي المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات لصافي الاستثمار
٩٦٩,٦٥٠	-	٢٠٧,٤١٤	مشتقات صرف أجنبي
٧٧٣,١٧٤,٢٥٢	١٦,٢٢٥,٣٨٥	١٥,١٨٢,٥٣٨	إجمالي الأدوات المالية المشتقة

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٥ لمعلومات حول تواريخ استحقاق القيمة الاسمية للمشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط.

فيما يلي صافي خسائر عدم فاعلية التحوط المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧١,١٣٨	١,٣٣١,٢٦٧	صافي التغير في القيمة العادلة للبنود الخاضعة للتحوط المتعلقة بالتحوط من المخاطر
(٧٨٢,٩٥٧)	(١,٣٣٣,٦٠٩)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط
(١١,٨١٩)	(٢,٣٤٢)	صافي خسائر عدم فاعلية التحوط

تتعلق خسائر عدم فاعلية التحوط في ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ بشكل أساسي بالقروض بسبب عدم التطابق في توقيت التدفقات النقدية بين أداة التحوط وبند التحوط.

يعرض الجدول التالي صافي التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية والفترات التي من المتوقع أن تؤثر خلالها هذه التدفقات النقدية على بيان الدخل الموحد، باستثناء أي تعديل قد يتم تطبيقه.

السنة	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى أقل من سنتين	من سنتين إلى أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣	١٢٩,٠٥٩	١٤٠,٨١٢	١٥٤,٦٩٧	٣٠٥,٩٣٣	-	٧٣٠,٥٠١
٢٠٢٢	٢٣٠,٢٨٢	٣٠٤,٢٣٩	١٦١,٢٨٦	٤٥١,٧٣٧	١,١٧٥	١,١٤٨,٧١٩

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٤,١٨٦,٠٢٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٥,٧٨٤,٤٩٢ ألف درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٦٢٤,٥٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٥١٥,٤١٥ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ٢,٦٤٨,٥٩٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢,٤٠٤,٩٨١ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة عادلة تبلغ ٤,٤٥٣,٧٦٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٠٢٠,٢٩٧ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب اتفاقيات الرابطة الدولية لعقود المقايضة والمشتقات.

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٢٨,٧٦٩,٤١٢	١٢,٢٧٩,٢١٨	٦,٤٣٦,٦٤٨	١٠,٠٥٣,٥٤٦
٨,٠٧٩,٦٧٧	١,٤٤٢,٤٧١	٢,٠٧٦,٤٠٩	٤,٥٦٠,٧٩٧
٢,١٢٩,٠٣٦	٤٥٠,١٠٧	٢٥٦,٤٢٤	١,٤٢٢,٥٠٥
١,٥٤٨,٨٣٧	٥٣٤,٥٩٣	٣٤١,٩٥٦	٦٧٢,٢٨٨
٧٨٤,١١٨	١٥٨,٣٥١	٣٤,٤٦٤	٥٩١,٣٠٣
٤١,٣١١,٠٨٠	١٤,٨٦٤,٧٤٠	٩,١٤٥,٩٠١	١٧,٣٠٠,٤٣٩
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة</b>			
<b>غير مدرجة:</b>			
١١٠,٢٨٨	٣٢,٠٨١	١,٣٥٥	٧٦,٨٥٢
<b>أسهام وصناديق</b>			
٤١,٤٢١,٣٦٨	١٤,٨٩٦,٨٢١	٩,١٤٧,٢٥٦	١٧,٣٧٧,٢٩١
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
<b>بالتكلفة المطفأة</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٥٤,٩٤٣,٢٤٥	٢٧,٨٠٩,٠٨٤	١٤,٧٢٤,٥٢٧	١٢,٤٠٩,٦٣٤
١٦,٧٩٩,٤٢١	٧,٠٤٤,٥١٧	١,٧٢١,٤٤٠	٨,٠٣٣,٤٦٤
٩,٨٧٨,٢٩٤	٧,٠٨٣,٢٨٢	١,٢٥٧,٢٠٩	١,٥٣٧,٨٠٣
٥,٢٤٩,٥٣٤	٢,٠٨٤,٤١٠	٥١٩,٢٧٣	٢,٦٤٥,٨٥١
٨٦,٨٧٠,٤٩٤	٤٤,٠٢١,٢٩٣	١٨,٢٢٢,٤٤٩	٢٤,٦٢٦,٧٥٢
(٢٣,٤٦٥)	(١٣,٦٧١)	(٢,٨٧٧)	(٦,٩١٧)
٨٦,٨٤٧,٠٢٩	٤٤,٠٠٧,٦٢٢	١٨,٢١٩,٥٧٢	٢٤,٦١٩,٨٣٥
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة</b>			
<b>ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)</b>			
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة</b>			
١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	٥٨,٩٠٤,٤٤٣	٢٧,٣٦٦,٨٢٨	٤١,٩٩٧,١٢٦
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي</b>			

(\*) مجلس التعاون الخليجي

(\*\*) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة

## ١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٣٦,٠٠٣,٠٢٧	١٦,٩٤٦,٢٢١	٨,١٢١,٣٥٨	١٠,٩٣٥,٤٤٨
٩,٩٤٨,٦٩٤	٢,١٧٦,٦٩٢	٢,١٢٧,٠٦٦	٥,٦٤٤,٩٣٦
٦,٦٨٦,٢٣١	١,٨٣١,٣٧٤	١,٨٥١,٣٩٨	٣,٠٠٣,٤٥٩
١,٦٨١,٠٢٧	٥٩٢,٦٢٢	٣٣٩,٠٥٢	٧٤٩,٣٥٣
٨٢٩,٦٧٤	١٩٠,٧٠١	٣٠,٠٢٦	٦٠٨,٩٤٧
٥٥,١٤٨,٦٥٣	٢١,٧٣٧,٦١٠	١٢,٤٦٨,٩٠٠	٢٠,٩٤٢,١٤٣
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة</b>			
<b>غير مدرجة:</b>			
٥٤٨,٥٣٢	-	٥٤٨,٥٣٢	-
١٥٤,٠٨٤	٢٢,٩١٠	١,٣٨٢	١٢٩,٧٩٢
٧٠٢,٦١٦	٢٢,٩١٠	٥٤٩,٩١٤	١٢٩,٧٩٢
<b>إجمالي الاستثمارات غير المدرجة</b>			
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال</b>			
<b>الدخل الشامل الآخر</b>			
٥٥,٨٥١,٢٦٩	٢١,٧٦٠,٥٢٠	١٣,٠١٨,٨١٤	٢١,٠٧١,٩٣٥
<b>بالتكلفة المطفأة</b>			
<b>مدرجة:</b>			
٣٩,٠٦٩,٨٨٤	١٧,٦٧٥,٠٥١	١٠,٩٧١,٧١٤	١٠,٤٢٣,١١٩
١٠,٥٨١,٦١٨	٣,٣٨٥,٦٥٦	١,٤٩٧,٢١٦	٥,٦٩٨,٧٤٦
٣,٥٠٠,١٢٣	١,٧٨٣,٧٣١	٤٢٥,١٣٢	١,٢٩١,٢٦٠
٣,٠٣٤,٦٥٧	٢١٤,١٠٩	٦١,٥٠١	٢,٧٥٩,٠٤٧
٥٦,١٨٦,٢٨٢	٢٣,٠٥٨,٥٤٧	١٢,٩٥٥,٥٦٣	٢٠,١٧٢,١٧٢
(٢٦,٨٦٨)	(١٤,٢٢١)	(٥,٩١٩)	(٦,٧٢٨)
٥٦,١٥٩,٤١٤	٢٣,٠٤٤,٣٢٦	١٢,٩٤٩,٦٤٤	٢٠,١٦٥,٤٤٤
<b>إجمالي الاستثمارات المدرجة</b>			
<b>ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)</b>			
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة</b>			
١١٢,٠١٠,٦٨٣	٤٤,٨٠٤,٨٤٦	٢٥,٩٦٨,٤٥٨	٤١,٢٣٧,٣٧٩
<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي</b>			

(\*) مجلس التعاون الخليجي

(\*\*) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة

بالنسبة للموجودات الاستثمارية الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٤.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إدراج مخصص للانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٣,٩٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٦٩,٦١٦ ألف درهم) (إيضاح ٤٣-٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة لاستثمارات في أوراق مالية ذات معدلات متغيرة وثابتة بقيمة ٧٤,٨٤٥,٩٩٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١٤٩,٩١٠,١٤٩ ألف درهم) ضد مخاطر معدلات الفائدة والعملات الأجنبية من خلال عقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود مقايضة العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٢,٧٥٧,٩٠٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٤,١٧٣,٤٨٦ ألف درهم). تم تضمين أرباح وخسائر عدم فعالية التحوط المتعلقة بهذه التحوطات في بيان الدخل الموحد.

## ١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحتفظ بها كضمانات لاتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة(*)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٦٢٤,٩٥٤	٢٦,٥١٠,٩٠٣	٣٤,٨٨٧,٣٧٥	٣٩,٢٩١,٢٢٥	تمويل إعادة الشراء
(٣) تتضمن أوراق مالية بقيمة ٥,٦٤١,٤٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٤٣٣,٧٦٢ ألف درهم) تم استلامها كضمان من قبل المجموعة (إيضاح ٨)				

قامت المجموعة كذلك برهن استثماراتها في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٤,٥٥٨,٢٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٩٦٥,٠٢٢ ألف درهم) كضمان مقابل طلبات الهامش. لا تزال المجموعة محتفظة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة.

## ١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٥٣٣,٤٣٠	١٥,٥٩٤,٥٣٦	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)
١٢,٧٣٨,٠٤٢	١٦,٠٧٥,١٥١	قروض أفراد - قروض عقارية
٣٢,٤٠٥,٧٦٩	٣٧,٩٠٧,٦٧١	قروض أفراد - أخرى
١٨٠,٠٦٤,٥٦٦	٢١٠,٥٣٤,٣٧٢	قروض شركات
٤,٤٠١,٩٥٥	٥,١١١,٨٨٨	بطاقات ائتمان
٢٠,٠٠٣,٠٣٧	٢٤,٢٠٩,٨٨٥	تسهيلات أخرى
٢٦٧,١٤٦,٧٩٩	٣٠٩,٤٣٣,٥٠٣	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة
(١١,٧٥٨,٠٠٢)	(١٠,٦٨٨,٨٤٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٢٥٥,٣٨٨,٧٩٧	٢٩٨,٧٤٤,٦٦١	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة، صافي
		القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,١٠٤,٠٧٣	٣,٢٤٩,٩٣٨	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي
٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	

بالنسبة لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط لقروض وسلفيات ذات معدلات ثابتة ومتغيرة بمبلغ ٤,٨١٠,٩٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢٤٢,٧٩٨ ألف درهم) ضد مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود مقايضة العملات المتقاطعة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٤,٠٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ١١,٧٣٢ ألف درهم). أبرمت المجموعة اتفاقيات تمويل مهيكلة تم بموجبها تحويل والاحتفاظ ببعض القروض والسلفيات المقدمة للعملاء من قبل أطراف مقابلة. تظل المخاطر والمنافع المتعلقة بالقروض المحولة لدى المجموعة. يخضع التمويل المهيكل والقروض المحولة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمستندات. يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه القروض والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الاسمية للقروض المرهونة	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة الاسمية للقروض المرهونة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧١٨,٦٤٧	١,٠٢٦,٦٤٠	-	-	تمويل إعادة الشراء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، سجلت المجموعة ضمان نقدي مقابل طلب هامش التغطية بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,٩٤٧ ألف درهم).

## ١٢. الاستثمار في الشركات الزميلة

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦٢,٦٠٩	الحصة من خسارة شركات زميلة
(٨,٤٦٣)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١,٦٢١)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥٢,٥٢٥	إضافات خلال السنة [إيضاح ٣٤]
١١٨,٢٠٠	الحصة من خسارة شركات زميلة
(١٠٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٧٠,٦٢٢	

إن تفاصيل الاستثمار في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي كما يلي:

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفعلية		اسم الشركة الزميلة
		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مراقف سكنية لفئة الدخل المنخفض	الإمارات العربية المتحدة	%٣٥,٠٠	%٣٥,٠٠	فور ان بروبرتي ذ.م.م.
الأنشطة الاستثمارية	الإمارات العربية المتحدة	%١٩,٣٧	%٢٧,٦٣	صندوق الهلال العالمي للصكوك
الأنشطة الاستثمارية	الإمارات العربية المتحدة	%٨٣,٦٦	%٩٠,١٩	صندوق الهلال للأسهم الخليجية
الخدمات الصحية	الإمارات العربية المتحدة	%٣٧,٥٦	%٣٩,٧٨	إن إم سي هولدنغ إس بي في ليمتد
خدمات المقاولات العقارية	جمهورية مصر العربية	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	شركة الفؤادية للتعمير
إدارة الممتلكات العقارية والخدمات الاستشارية	الإمارات العربية المتحدة	-	%٢٠,٠٠	أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م (إيضاح ٣٤)

بالنسبة للأرصدة والمعاملات مع الشركات الزميلة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٧.

## ١٣. الاستثمارات العقارية

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٦٧٤,٩٥٤	إضافات خلال السنة
٦,١٠٥	استيعادات خلال السنة
(٢,٧٦٣)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
١٩,٤٧٩	تأثير تحويل العملات
(٥,٨٨٥)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٦٩١,٨٩٠	إضافات خلال السنة
٥,٧٨٥	استيعادات خلال السنة
(٢٤٧)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٤٦,٣٨٦	تأثير تحويل العملات
(٢,٣٥٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٧٤١,٤٦٠	

بالنسبة لسنة ٢٠٢٣، يتضمن صافي الربح من الاستثمارات العقارية صافي خسائر بقيمة ٢٥ ألف درهم (٢٠٢٢) - صافي خسائر بقيمة ٣٣٧ ألف درهم) من استيعاد استثمارات عقارية.

تتمثل الإضافات خلال السنة في عقارات مستحوذ عليها من تسوية قروض وسلفيات. لم يتم إدراج هذه المعاملات ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد كونها معاملات غير نقدية.

## ١٣ . الاستثمارات العقارية (تابع)

## التقييمات العادلة

تم إجراء التقييمات بواسطة خبراء تقييم مستقلين ومسجلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات في موقع وفئة العقارات التي تم تقييمها.

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأقصى والأمثل للعقارات هو استخدامها الحالي.

تتضمن منهجيات التقييم المستخدمة من قبل خبراء التقييم الخارجيين ما يلي:

- ▶ طريقة المقارنة المباشرة: تسعى هذه الطريقة إلى تحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع تطبيق التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.
- ▶ طريقة الاستثمار: يتم استخدام هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسملة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

تقع كافة الاستثمارات العقارية للمجموعة بشكل رئيسي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي تفاصيل إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,٨٢٥	٧٥,١٠٧	إيرادات الإيجار
٢٧,٨٨١	٢٢,١٩٨	مصاريف تشغيلية مباشرة

## ١٤ . الموجودات الأخرى، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٤١,٩١٩	٤,٥٤٢,٧٧٩	فوائد مدينة
١٢٤,٦٢٨	١٣٠,٥٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧,١٣١,٥١٠	١٣,٢٠٢,٧٦٤	أوراق قبول (إيضاح ٢١)
١,١٢٨,٧٥٣	١,١٠١,٩٧٨	أخرى
٢١,٧٢٦,٨١٠	١٨,٩٧٨,٠٧٨	إجمالي الموجودات الأخرى
(١٥,٦٢١)	(١٧,٧٢٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٢١,٧١١,١٨٩	١٨,٩٦٠,٣٥٨	إجمالي الموجودات الأخرى، صافي

## ١٥ . الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة أو التقييم	عقارات بنظام التملك الخُر وتحسينات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث ومعدات ومركبات	أجهزة وبرامج وملحقات الحاسوب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصل حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٥٥٩,٢٤١	٣٥١,٤٤٣	٢٩٣,٣٥٩	١,٨٢٠,٣٣٤	٢٥٨,٠٥٨	٤٠٦,٥٥١	٤,٦٨٨,٩٨٦
إضافات خلال السنة	٦٧,١٣٣	١٠,٨٠٤	٤,٢٥٨	١٨,٣٩٩	٢٤٤,٤٦٢	٦٨,٥١٦	٤١٣,٥٧٢
تحويلات خلال السنة	٨٧٩	٢,٧٩٤	٢٤٠	٢٨٢,٨٨٧	(٢٨٦,٨٠٠)	-	-
تحويلات إلى استثمارات عقارية/مصروفات	(٥,٥٩٤)	-	-	-	(٥,٣٣٢)	-	(١٠,٩٢٦)
استيعادات خلال السنة	(٢٠,٩٢٨)	(٤,٨٢٨)	(٢٨,٣٩٤)	(٧,٣١٤)	-	(١٤,٥٧٩)	(٧٦,٠٤٣)
تأثير صرف العملات	(٢٤,٧٠٨)	(١٧,٨٢٦)	(٩,٦٦٢)	(٣٣,٣٢٢)	(٣٥,٢٧٧)	(٥٠,١٦٩)	(١٧٠,٩٦٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥٧٦,٠٢٣	٣٤٢,٣٨٧	٢٥٩,٨٠١	٢,٠٨٠,٩٨٤	١٧٥,١١١	٤١٠,٣١٩	٤,٨٤٤,٦٢٥
إضافات خلال السنة	٥٢٢	٩,٣٥٩	٥,٢٤٣	٦٨,١٩٩	٢٨٤,٠٨٤	٢٤,٩٧٧	٣٩٢,٣٨٤
تحويلات خلال السنة	٤٥	٤,٣٨٠	٤٠٩	١٧٧,٥٨٥	(١٨٢,٤١٩)	-	-
استيعادات خلال السنة	(٤٥,٩٠٧)	(١٣,٢٩٨)	(٧,٥٥٩)	(٢٥,٩٦٢)	-	(١,٠٢٨)	(٩٣,٧٥٤)
تأثير صرف العملات	(١٠,٦٣٦)	(٦,٢٤٦)	(٣,٣٢٨)	(١١,٨٦٧)	(١٢,٧٨٨)	(١٨,٠٣٧)	(٦٢,٩٠٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٥٢٠,٠٤٧	٣٣٦,٥٨٢	٢٥٤,٥٦٦	٢,٢٨٨,٩٣٩	٢٦٣,٩٨٨	٤١٦,٢٣١	٥,٠٨٠,٣٥٣
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٢١,٣٩٦	٢٤٣,٩٢٧	٢٢٨,٣٨٤	١,٣٦٣,٧٢٥	-	١٦٧,٢٨٤	٢,٦٢٤,٧١٦
المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)	٦٨,٦٢٩	٣٤,١٣٢	١٥,١٠٥	٢١٥,٤٨٦	-	٧٣,٩٠٧	٤٠٧,٢٥٩
استيعادات خلال السنة	(١٩,١٥٣)	(٤,٨٢٥)	(٢٨,٣٠٢)	(٧,٤٦٧)	-	(٩,٨٠٤)	(٦٩,٥٥١)
تأثير صرف العملات	(١,٣٦٦)	(١٣,٥٨٤)	(٧,٩٦٠)	(٢٠,٤٩٦)	-	(١١,٨٩٦)	(٥٥,٣٠٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٦٩,٥٠٦	٢٥٩,٦٥٠	٢٠٧,٢٢٧	١,٥٥١,٢٤٨	-	٢١٩,٤٩١	٢,٩٠٧,١٢٢
المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)	٦٦,٣٩٢	٢٥,٧٤٦	١٠,٢٦٧	٢١٠,٢٥٥	-	٦٥,٧٢٥	٣٧٨,٣٨٥
استيعادات خلال السنة	(٢٧,٥٨٦)	(١٢,١٨٤)	(٧,٢٩١)	(٢٣,٩٨٢)	-	(٢٥٣)	(٧١,٢٩٦)
تأثير صرف العملات	(٤٢٢)	(٤,٨٩٠)	(٢,٩١٥)	(٨,٢٧٣)	-	(٤,٩٥٤)	(٢١,٤٥٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٠٧,٨٩٠	٢٦٨,٣٢٢	٢٠٧,٢٨٨	١,٧٢٩,٢٤٨	-	٢٨٠,٠٠٩	٣,١٩٢,٧٥٧
القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨١٢,١٥٧	٦٨,٢٦٠	٤٧,٢٧٨	٥٥٩,٦٩١	٢٦٣,٩٨٨	١٣٦,٢٢٢	١,٨٨٧,٥٩٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٠٦,٥١٧	٨٢,٧٣٧	٥٢,٥٧٤	٥٢٩,٧٣٦	١٧٥,١١١	١٩٠,٨٢٨	١,٩٣٧,٥٠٣

## ١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي

موجودات غير ملموسة أخرى					
الشهرة	العلامة التجارية والرخصة	ودائع أساسية	العلاقة مع العملاء	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					التكلفة أو التقييم
					كما في ١ يناير ٢٠٢٢
	٢٥٥,٣٤٢	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٧,٥٤٩,٨٥٩	تأثير صرف العملات
	(٤٨,٣٥٦)	-	-	(٤٨,٣٥٦)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	٢٠٦,٩٨٦	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٧,٥٠١,٥٠٣	تأثير صرف العملات
	(١٦,٧٥٧)	-	-	(١٦,٧٥٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١٩٠,٢٢٩	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٧,٤٨٤,٧٤٦	
					الإطفاء المتراكم
					كما في ١ يناير ٢٠٢٢
	-	٢١٤,٧٢٩	٤٠,٤٤٥	٢٥٥,١٧٤	الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
	-	٨٠,٥٢٤	١٣,٦١١	٩٤,١٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	-	٢٩٥,٢٥٣	٥٤,٠٥٦	٣٤٩,٣٠٩	الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
	-	٧٣,٤١٣	١٢,٨٣٣	٨٦,٢٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	-	٣٦٨,٦٦٦	٦٦,٨٨٩	٤٣٥,٥٥٥	
					القيمة الدفترية
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١٩٠,٢٢٩	٨٨,٣٣٤	١٧,١١١	٧,٠٤٩,١٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	٢٠٦,٩٨٦	١٦١,٧٤٧	٢٩,٩٤٤	٧,١٥٢,١٩٤	

## الشهرة

في ١ مايو ٢٠١٩، اندمج بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. في صفقة أسهم كلية. استكملت المنشأة المدمجة بعد ذلك عملية الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على مصرف الهلال ش.م.ع. بناءً على تخصيص سعر الشراء الذي قام به استثنائي خارجي بعد عملية الدمج والاستحواذ، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ٧٨٥,٠٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ بقيمة ٦,٧٣٤,٧١٧ ألف درهم كشهرة.

في ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة ("الأعمال") لرويال بنك أوف سكوتلاند في دولة الإمارات العربية المتحدة مقابل اعتبار بقيمة ١٦٨,٩٠٠ ألف درهم. بناءً على عمليتي التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بهما استثنائي خارجي مباشرةً بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ١٤٣,٤٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفائها بالكامل خلال السنوات السابقة ومبلغ بقيمة ١٨,٨٠٠ ألف درهم كشهرة.

## تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من دمج الأعمال إلى الوحدات المولدة للنقد و المحققة للإيرادات. في اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، تتم مقارنة المبالغ القابلة للاسترداد من الشهرة المخصصة للوحدات المنتجة للنقد مع القيم الدفترية ذات الصلة. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم اشتقاق القيمة الدفترية للوحدات المنتجة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة للوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحداتها المولدة للنقد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم تقدير القيمة قيد الاستخدام باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة، الذي يعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية. يعمل النموذج على احتساب القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المقدرة القابلة للتوزيع على المساهمين بعد استيفاء متطلبات رأس المال التنظيمية ذات الصلة وقابلية تحمل المخاطر لدى المجموعة. يستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة توقعات الأرباح وافتراسات الرسملة ذات الصلة، والتي تم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ٧.٩٤٪ سنوياً.

## ١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي (تابع)

## تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة (تابع)

يتم تعديل توقعات الأرباح بعد فترة الخمس سنوات الأولى للوصول إلى مستوى مستدام باستخدام معدل نمو نهائي بنسبة ٤.٣٥٪ سنوياً. تعتبر قيمة التدفقات النقدية المخصومة للوحدات المنتجة للنقد حساسة تجاه توقعات الأرباح القابلة للتوزيع ومعدل الخصم المطبق ومعدل النمو النهائي.

يتم تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للوحدات المنتجة للنقد بناءً على البيانات المستخلصة من نسبة السعر إلى القيمة الدفترية للشركات القابلة للمقارنة مع إضافة علاوة الرقابة إلى نفس النسبة.

لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة المذكورة أعلاه خلال السنة (٢٠٢٢ - لا شيء) حيث أن القيمة القابلة للاسترداد من الوحدات المنتجة للنقد كانت أعلى من القيمة الدفترية للوحدات المنتجة للنقد ذات الصلة.

## موجودات غير ملموسة أخرى

<p>قام مصرف الهلال ببناء امتياز قوي وله سمعة جيدة كمصرف إسلامي متطور يقدم مجموعة واسعة من منتجات الخدمات المصرفية للأفراد التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تلعب العلامة التجارية لمصرف الهلال دوراً رئيسياً في تحقيق إيرادات للبنك.</p>	<p>العلامة التجارية والرخص التجارية</p>
<p>تم إدراج هذه الرخصة كأصل غير ملموس، حيث لم يتم المصرف المركزي المصري بإصدار ترخيص مصرفي جديد لأي منشأة على مدار العشرين سنة السابقة، وبالتالي فقد قيّد المشاركة في الأنشطة المصرفية على البنوك المرخصة بالفعل وتعمل في مصر. يلعب الترخيص دوراً رئيسياً في توليد إيرادات للبنك. تم تقييم رخصة مصر بالنظر إلى نهج السوق باستخدام المعاملات المماثلة.</p>	<p>رخصة مصر</p>
<p>تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع للمجموعة تمثل مصدراً أرخص للتمويل من التمويل بالجملة أو تمويل أسواق المال. يمثل الفرق بين تكلفة تمويل الودائع وتكلفة تمويل الجملة / سوق المال قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة.</p>	<p>ودائع أساسية</p>
<p>تمثل الموجودات غير الملموسة للعلاقة مع العملاء القيمة العائدة للأعمال المتوقع إبرامها مع المتعاملين الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة للعلاقات مع العملاء، تم أخذ عملاء التمويل التجاري في الاعتبار. من المتوقع أن تحقق هذه العلاقات إيرادات دورية هامة على شكل رسوم وعمولات.</p>	<p>العلاقة مع العملاء</p>

## ١٧. المبالغ المستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
٢,٩٣٩,١٥٧	١,٩٨٩,٠٨٥	أرصدة حسابات البنوك لدينا
٥,٩١٧,٠٠٢	٤,٤٢٨,٤٧٨	ودائع هامشية
٨٦٣,٠٣٤	٢,٣٧٧,٤٠٥	ودائع لأجل
٩,٧١٩,١٩٣	٨,٧٩٤,٩٦٨	إجمالي المبالغ المستحقة للبنوك

## ١٨. الودائع من العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
١٥٥,٦٢٤,٩٨٥	١٩٥,٢٥١,٧٠٠	ودائع لأجل
١٢٢,٤٢٦,٠٢٦	١٣٧,٤٤٨,٠٣٥	ودائع حسابات جارية
٢٨,٣٦٨,٥٦٢	٢٧,٤٩٧,٢٧٨	ودائع توفير
٢٨٧,٦٥٣	٢٨٠,٤١٧	ودائع حكومية طويلة الأجل
٢,٢٢٣,٤٧٣	٢,٤٢٧,٦٠٩	ودائع هامشية
٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	إجمالي الودائع من العملاء

بالنسبة للودائع الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط للودائع من العملاء قيمتها ٢٧,٩٢٤,٨٨٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣١,٢٦١,٠٤١ ألف درهم) ضد مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة باستخدام عقود مقايضة الصرف الأجنبي وعقود مقايضة معدلات الفائدة ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ١٩,٠٥٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ١٥٧,٠٦٧ ألف درهم).

## ١٩. الأوراق التجارية باليورو

فيما يلي تفاصيل الأوراق التجارية الصادرة باليورو بموجب برنامج البنك المتعلق بهذه الأوراق:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	العملة
ألف درهم	ألف درهم	دولار أمريكي
٢,٥١٠,٠٦٧	٣,٧٢٨,٨١٠	يورو
١,٢٣٠,٧٣١	١,٣٦٢,٦٠٦	جنية إسترليني
٢,٢٥٣,٤٨١	٢,٦٨٦,٢٣٩	إجمالي الأوراق التجارية باليورو
٥,٩٩٤,٢٧٩	٧,٧٧٧,٦٥٥	

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو بقيمتها ٤,٠٤٨,٨٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٤٨٤,٢١٢ ألف درهم) ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضة الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود التحوط هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ١٠٨,٢٤٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٧٢,٨٨٥ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي للأوراق التجارية باليورو ذات القسيمة الصفرية التي تم إصدارها بين ٣,٩١٪ سنوياً إلى ٦,١٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بين ١,١٩٪ سنوياً إلى ٥,٢٩٪ سنوياً).

فيما يلي مطابقة حركة الأوراق التجارية باليورو بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,١٩٩,١٥٧	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
١٤,٦٠٤,٤٤٠	سداد مبالغ
(١٤,٨٥٥,٥٩٩)	تحركات أخرى
٤٦,٢٨١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٩٩٤,٢٧٩	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٢٤,٧٥٤,٦٦٣	سداد مبالغ
(٢٣,٣٤٣,٣٣٢)	تحركات أخرى
٣٧٢,٠٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧,٧٧٧,٦٥٥	

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغييرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتضمن التحركات الأخرى الخصم المُطفاً.

## ٢٠. القروض

فيما يلي تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	٨٦٨,٠٩١	١٤٠,٨٨٣	١,٠٠٨,٩٧٤
	رينميني صيني	٢٢٠,٤٦٨	٣٣٣,٥٢١	١٥٤,٢٣٣	-	٧٠٨,٢٢٢
	يورو	٧٩,٧٦٣	-	-	-	٧٩,٧٦٣
	فرنك سويسري	١,٥٥٨,٧٩٥	-	-	-	١,٥٥٨,٧٩٥
	دولار هونج كونج	٧٢,٢٦٨	٧٠,٢٦٣	-	-	١٤٢,٥٣١
	دولار أمريكي	٢,٧٩٢,٢٥٤	٢,٦٣٣,٥٤٤	٦,٠٤٧,٦٢١	١٩,٨٩٧,٧١٢	٣١,٣٧١,١٣١
	جنيه إسترليني	١٨١,٧٥٩	-	-	-	١٨١,٧٥٩
	الروبية الأندونيسية	-	-	-	٤٧٥,٨٦٧	٤٧٥,٨٦٧
		٤,٩٠٥,٣٠٧	٣,٠٣٧,٣٢٨	٧,٠٦٩,٩٤٥	٢٠,٥١٤,٤٦٢	٣٥,٥٢٧,٠٤٢
قروض ثنائية	دولار أمريكي	٦١٦,٤٦٧	٧٣٣,٢٤٣	٣,٠٣١,٠٨٢	-	٤,٣٨٠,٧٩٢
	نتج كازاخستاني	-	-	٨٢,٢٦٥	-	٨٢,٢٦٥
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	٧٩١,٠٥٤	-	-	-	٧٩١,٠٥٤
	دولار أمريكي	٨٦٤,٣١٦	-	-	-	٨٦٤,٣١٦
	يورو	١٢٠,٤٩٠	-	-	-	١٢٠,٤٩٠
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣٢,٢٠٥,٥٤٨	٢,٦٧٧,٤١٠	-	-	٣٤,٨٨٢,٩٥٨
	جنيه مصري	-	-	-	٤,٤١٧	٤,٤١٧
إجمالي القروض		٣٩,٥٠٣,١٨٢	٦,٤٤٧,٩٨١	١٠,١٨٣,٢٩٢	٢٠,٥١٨,٨٧٩	٧٦,٦٥٣,٣٣٤

تتحوط المجموعة لقروض بمبلغ ٣٧,٤٧١,٨٠١ ألف درهم ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية و معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٥,٦٨٨,٣٦٦ ألف درهم.

## ٢٠. القروض (تابع)

إن تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي كما يلي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	٨٦٠,٦٠٠	١٣٤,٠٢٥	٩٩٤,٦٢٥
	رينمينبي صيني	-	٢٢٦,٨٠٦	٥٠٩,١٨٦	-	٧٣٥,٩٩٢
	يورو	-	٧٥,٩٥٢	-	-	٧٥,٩٥٢
	فرنك سويسري	٦٩٥,٩٤٧	١,٣٨٢,٦٧٨	-	-	٢,٠٧٨,٦٢٥
	دولار هونج كونج	١٠٥,١٣٣	١٣٧,٠١٩	-	-	٢٤٢,١٥٢
	دولار أمريكي	٤,٥٨٠,٤٥١	٣,٨٩٤,٢٤٥	٥,٥٤٥,٥٩٨	١٦,٨٩٠,٦٢٦	٣٠,٩١٠,٩٢٠
	جنيه إسترليني	-	١٦٥,٨٨٩	-	-	١٦٥,٨٨٩
	الروبية الأندونيسية	-	-	-	٤٥٤,٥٧٠	٤٥٤,٥٧٠
		٥,٣٨١,٥٣١	٥,٨٨٢,٥٨٩	٦,٩١٥,٣٨٤	١٧,٤٧٩,٢٢١	٣٥,٦٥٨,٧٢٥
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	١,٨٤٤,٩٤٤	-	-	-	١,٨٤٤,٩٤٤
قروض ثنائية	دولار أمريكي	٦٣١,١٣٧	٣,١٧٥,٩٤٩	-	-	٣,٨٠٧,٠٨٦
	تنج كازاخستاني	-	-	٨١,١٩٨	-	٨١,١٩٨
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	١١٠,٢٢٨	-	-	-	١١٠,٢٢٨
	دولار أمريكي	٢٨٦,٣٢٥	-	-	-	٢٨٦,٣٢٥
سندات ثانوية - معدل فائدة ثابت	دولار أمريكي	٢,٧٤٣,٦٢٦	-	-	-	٢,٧٤٣,٦٢٦
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	١٨,١١٥,٠٤٠	٧,٠١٩,٧٤٢	٢٠٢,٣٣٣	-	٢٥,٣٣٧,١١٥
	جنيه مصري	٥٩٤	-	-	٥,٨٩٢	٦,٤٨٦
<b>إجمالي القروض</b>		<b>٢٩,١١٣,٤٢٥</b>	<b>١٦,٠٧٨,٢٨٠</b>	<b>٧,١٩٨,٩١٥</b>	<b>١٧,٤٨٥,١١٣</b>	<b>٦٩,٨٧٥,٧٣٣</b>

تتحوط المجموعة لقروض بمبلغ ٣٧,٦٧٧,٤٩٦ ألف درهم ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية و معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٥,٧٤٥,٤٢٢ ألف درهم.

## ٢٠. القروض (تابع)

تستحق الفائدة كدفوعات متأخرة وفيما يلي معدلات الفائدة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,١٠٪ سنوياً إلى ٤,٥٠٪ سنوياً و قسائم ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٩٠ إلى ٩٤ نقطة أساس مضافة إلى معدل مقايضة فاتورة البنك.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٩٦٪ سنوياً إلى ٢,٨٠٪ سنوياً.
رينمينبي صيني		معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣٣٪ سنوياً إلى ٤,٦٠٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣٥٪ سنوياً إلى ٣,٣٨٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٢٠٪ سنوياً إلى ٣,٤١٥٪ سنوياً.	-
يورو		معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٧٥٪ سنوياً.	-	-	-
فرنك سويسري		معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٠٥٪ سنوياً إلى ٠,٧٣٥٪ سنوياً.	-	-	-
دولار هونج كونج دولار أمريكي		معدل فائدة ثابت بنسبة ٢,٨٧٪ سنوياً. قسائم ربع سنوية تتراوح بين ١٣٦ إلى ١٨١ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت بنسبة ١,٣٤٪ سنوياً. معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٦٣٪ سنوياً إلى ١,٧٢٪ سنوياً و قسائم ربع سنوية بمعدل ١٢٩ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥٠٪ سنوياً إلى ٥,٣٧٥٪ سنوياً و قسائم ربع سنوية تتراوح بين ٨٨ إلى ١٦٦ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٦٥٪ سنوياً إلى ٥,٥٠٪ سنوياً و قسائم ربع سنوية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً (*).
جنيه إسترليني الروبية الإندونيسية		معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٩٥٪ سنوياً.	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٧,٥٠٪ سنوياً إلى ٨,١٦٪ سنوياً.
قروض ثنائية	دولار أمريكي	قسائم شهرية بمعدل ١٠٦ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	قوائم شهرية بمعدل ١١١ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	قسائم شهرية بمعدل يتراوح بين ٦٨ إلى ٨٥ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة	-
	تينج كازاخستاني	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٨,٥٠٪ سنوياً إلى ٩,٥٠٪ سنوياً.	-
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	قسمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٥,٦٢٪ سنوياً إلى ٥,٨٠٪ سنوياً.	-	-	-
	دولار أمريكي	قسمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٥,٧٤٪ سنوياً إلى ٥,٩٩٪ سنوياً.	-	-	-
	يورو	قسمة صفرية بمعدل عائد داخلي بنسبة ٤,٢١٪ سنوياً.	-	-	-
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٥,٧٢٪ سنوياً إلى ٦,٠٥٪، و قسائم ربع سنوية تتراوح بين ٣٩ إلى ٧٦ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة زائداً قسائم عند الاستحقاق تتراوح بين ٤٠ إلى ٧١ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة	قسائم ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٦٥ إلى ٦٩ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة و قسائم نصف سنوية تتراوح بين ٢٣ إلى ٢٥ نقطة أساس أعلى من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	-	-
	جنيه مصري	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠٪ سنوياً إلى ٣,٥٠٪ سنوياً.

(\*) تشمل سندات متراكمة بقيمة ١٦,٩٧٤,٨٠٤ ألف درهم صادرة بفترات أصلية وذات استحقاقات تتراوح من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً وتعتبر قابلة للطلب في نهاية السنة الخامسة أو السادسة أو السابعة أو العاشرة من تاريخ الإصدار.

## ٢٠. القروض (تابع)

يرجى الرجوع إلى الإيضاحين رقم ١٠ و ١١ للحصول على تفاصيل حول السندات والقروض المرهونة كضمان مقابل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بإيداع ضمانات نقدية بقيمة ١٧٧,٢٧٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,٠٧٢,٣٢١ ألف درهم) مقابل طلبات الهامش.

فيما يلي تسوية حركة القروض بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٢,٤٩٩,٣٣٧	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٤٧,١٠٣,٩٩٤	سداد مبالغ
(٤٤,٣١٩,٨١٨)	تحركات أخرى
(٥,٤٠٧,٧٨٠)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٩,٨٧٥,٧٣٣	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٧٩,٢٢٨,٦٧٢	سداد مبالغ
(٧٣,٥٦٨,٧٧٢)	تحركات أخرى
١,١١٧,٧٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٦,٦٥٣,٣٣٤	

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغييرات في معدلات صرف العملات الأجنبية على القروض. تتضمن التحركات الأخرى الفائدة المرسلة على السندات المتراكمة القابلة للاستدعاء، والخصم على الإصدارات المطفأة والتغيرات في تحوطات القيمة العادلة.

## ٢١. المطلوبات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٤١,٧٣٣	٣,١٣٦,٦٧٩	فوائد دائنة
٥١١,٩٠٩	٤٦٧,٤٢٩	التزام مدرج مقابل التزامات المنافع المحددة
٨٤٢,١٣٥	١,١٢٠,٤٤٢	إيرادات مؤجلة
١٧,١٣١,٥١٠	١٣,٢٠٢,٧٦٤	أوراق قبول (إيضاح ١٤)
٤٢٣,٩٤٢	٥٢٤,٠٣٦	مخصص الانخفاض في القيمة على خطابات اعتماد وضمانات
٤,٩١٩,٥١٠	٥,١١٩,١٧٧	والتزامات أخرى (إيضاح ٤٣-٣)
٢٥,٦٧٠,٧٣٩	٢٣,٥٧٠,٥٢٧	أخرى (*)
		إجمالي المطلوبات الأخرى

(\*) تتضمن ١٦٨,٠٣١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢٢٥,٥٩٥ ألف درهم) تتعلق بالتزام عقد الإيجار التمويلي.

## ٢١. المطلوبات الأخرى (تابع)

## التزامات المنافع المحددة

تقدم المجموعة مكافآت لموظفيها المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

معدل الخصم:	٥,٨٥٪ سنوياً (٢٠٢٢ - ٥,٢٣٪ سنوياً)
معدل زيادة الراتب:	٢,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢٢ - ٢,٧٥٪ سنوياً)

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والاستقالة والتقاعد لتقييم المطلوبات والمنافع ضمن الخطة.

سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٦,٠٤٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١٤,٥٥٠ ألف درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٥,٠١٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١٤,٠١١ ألف درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وبالمثل، سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٥,٥٣٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١١,٨٥٦ ألف درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٥,٠١٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١١,٣١٧ ألف درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪.

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٤,٧١٧	٥١١,٩٠٩	الرصيد الافتتاحي
٧٣,٠١١	٨٠,٤٧٨	صافي المحمل خلال السنة (*)
(١٠٨,٢٣٣)	(٤٧,٦٤٦)	أرباح اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٤٧,٥٨٦)	(٧٧,٣١٢)	منافع مدفوعة
٥١١,٩٠٩	٤٦٧,٤٢٩	الرصيد الختامي

(\*) تم الاعتراف بها ضمن "مصاريف الموظفين" في بيان الدخل الموحد

## المساهمات المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بدفع المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية المعنية بالموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. إن المبلغ المحمل للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ٩٣,٥٧٣ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٨٥,٤٨٠ ألف درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ١١,٤٤٩ ألف درهم ضمن بند "مطلوبات أخرى - أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٩,٥٢٣ ألف درهم).

## ٢٢. رأس المال

المصرح به	الصادر والمدفوع بالكامل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٩,٩٤٧
أسهم عادية بقيمة درهم واحد للسهم	٦,٩٥٧,٣٧٩

في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٠ مارس ٢٠٢٣، وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١,٢٥٢,٣٢٨ ألف درهم وتوزيع أرباح بقيمة ٢,٥٧٤,٢٣١ ألف درهم مما ترتب عليه إصدار ٣٦٢,٥٦٨ ألف سهم كما هو موضح أدناه:

ألف درهم	رأس مال عادي مُصدر
٣٦٢,٥٦٨	احتياطي قانوني(*)
٢,٢١١,٦٦٣	إجمالي توزيعات الأسهم
٢,٥٧٤,٢٣١	(*) وفقاً للوائح هيئة الأوراق المالية والسلع.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظت شركة مبادلة للاستثمار بما نسبته ٦٠,٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٦٠,٢٠٪) من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها الفرعية المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.م.

## توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤,٠٩٩,١٧٠ ألف درهم بواقع ٠.٥٦ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٥٦٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) توزيعات أرباح نقدية وأسهم - ٣,٨٢٦,٥٥٩ ألف درهم بواقع ٠.٥٥ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٥٥٪ من رأس المال المدفوع). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

## ٢٣. الاحتياطيات الأخرى

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	وصف
٧,٥٤٦,٢٦٢	(٤٨١)	٧,٥٤٦,٧٤٣	(١,٤٠٤,٥٤٠)	٩٧,١٧٦	(١٨٤,٤٤٩)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	(٦٨,٨٢٤)	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢١١,٢٩٩)	(١٩٥)	(٢١١,١٠٤)	-	-	(٢١١,١٠٤)	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
١٦٩,١٢٠	-	١٦٩,١٢٠	-	-	١٦٩,١٢٠	-	-	-	-	-	صافي الربح من التحوط لصادفي الاستثمار في العمليات الأجنبية
١١١,٥٣٥	-	١١١,٥٣٥	-	١١١,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية
٩٣,٠٧٢	-	٩٣,٠٧٢	-	٩٣,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
٢٤٠,٥٥٨	٢٣	٢٤٠,٥٣٥	٢٤٠,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٦٣٥)	-	(١٥,٦٣٥)	(١٥,٦٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٧,٠٠٩	-	٨٧,٠٠٩	٨٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٦٢	-	١,٨٦٢	١,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٨٤	-	٤,٥٨٤	٤,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨٠,٨٠٦	(١٧٢)	٤٨٠,٩٧٨	٣١٨,٣٥٥	٢٠٤,٦٠٧	(٤١,٩٨٤)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
(٤٠,٤٦٠)	-	(٤٠,٤٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٦٠)	الاستحواذ على أسهم
٢,٢١١,٦٦٣	-	٢,٢١١,٦٦٣	-	-	-	-	-	٢,٢١١,٦٦٣	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)
٣٦٢,٥٦٨	-	٣٦٢,٥٦٨	-	-	-	-	-	١٨١,٢٨٤	١٨١,٢٨٤	-	تحويلات من الأرباح المحتجزة (إيضاح ٥٠)
(٧,٩٢٣)	-	(٧,٩٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٩٢٣)	تعديلات القيمة العادلة
٣٨,٣٣٨	-	٣٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٣٣٨	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)
١٠,٥٩١,٢٥٤	(٦٥٣)	١٠,٥٩١,٩٠٧	(١,٠٨٦,١٨٥)	٣٠١,٧٨٣	(٢٢٦,٤٣٣)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٧١,٦٣٧	٣,٦٥٩,٩٧٤	(٧٨,٨٦٩)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

لمزيد من المعلومات حول الاحتياطيات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥٠.

## ٢٣. الاحتياطات الأخرى (تابع)

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي ألف درهم	الحقوق غير المسيطر ألف درهم	العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	
٩,٢٨٣,٥٧٥	١٩٤	٩,٢٨٣,٣٨١	٣٨٩,٢٩٨	(٦٧,٩١٢)	(٦٨,٦٧٣)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	(٧٦,٧١٢)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٦٢٠,٠٦٧)	(٥٣٠)	(٦١٩,٥٣٧)	-	-	(٦١٩,٥٣٧)	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
٣٩٠,٣٣٤	-	٣٩٠,٣٣٤	-	-	٣٩٠,٣٣٤	-	-	-	-	-	صافي الربح من التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية
١١٣,٣٦٦	-	١١٣,٣٦٦	-	-	١١٣,٣٦٦	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
٩٩,٣١١	-	٩٩,٣١١	-	٩٩,٣١١	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية
٦٥,٧٧٧	-	٦٥,٧٧٧	-	٦٥,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
(١,٨١٥,٩٦٣)	(٤٥)	(١,٨١٥,٩١٨)	(١,٨١٥,٩١٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٨,٠٣٥)	-	(٣٨,٠٣٥)	(٣٨,٠٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٨,٧٧١	-	٩٨,٧٧١	٩٨,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٠,٤٠٨)	-	(٤٠,٤٠٨)	(٤٠,٤٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٧١٣	-	١,٧١٣	١,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٧٤٥,٢٠١)	(٥٧٥)	(١,٧٤٤,٦٢٦)	(١,٧٩٣,٨٧٧)	١٦٥,٠٨٨	(١١٥,٨٣٧)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
(٥,٠١٠)	-	(٥,٠١٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٠١٠)	الاستحواذ على أسهم
-	(١٠٠)	١٠٠	٣٩	-	٦١	-	-	-	-	-	تعديلات ناشئة عن التغيرات في الحصص غير المسيطرة
(٩,٧٢٤)	-	(٩,٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٧٢٤)	تعديلات القيمة العادلة
٢٢,٦٢٢	-	٢٢,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٢٢	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)
٧,٥٤٦,٢٦٢	(٤٨١)	٧,٥٤٦,٧٤٣	(١,٤٠٤,٥٤٠)	٩٧,١٧٦	(١٨٤,٤٤٩)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	(٦٨,٨٢٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٢٤. التمويل الإسلامي

## موجودات التمويل الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,١٠٣,٦٧٥	٢٧,٤٢٨,٦٣٠	المرابحة
١٤,٦٢٢,٣٧٥	١٣,٥٦٤,٢٥٤	تمويل الإجارة
٦٨١,٧٢١	٤٣٦,٠٦٣	السلم
٣٧٩,٦٥٠	٦٧٣,٩٩٢	أخرى
٣٩,٧٨٧,٤٢١	٤٢,١٠٢,٩٣٩	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(١,٧٧٧,٨٧٠)	(٢,٠٨٠,٧٦٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٨,٠٠٩,٥٥١	٤٠,٠٢٢,١٧٠	صافي موجودات التمويل الإسلامي

## موجودات الاستثمار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٩٧,٤١٨	٧,٢٧٨,٣١٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٩,٧٩٠	١٢٣,٥٦٠	استثمارات صكوك
٨,٧٥٧,٢٠٨	٧,٤٠١,٨٧٤	أسهم
٤,٦٢٩,٩٨٠	٦,٠٨٨,٧٧١	بالتكلفة المطفأة
(٣,٥٠٩)	(٥,٢٧٨)	استثمارات صكوك
٤,٦٢٦,٤٧١	٦,٠٨٣,٤٩٣	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣,٣٨٣,٦٧٩	١٣,٤٨٥,٣٦٧	صافي موجودات الاستثمار الإسلامي

## الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٢٣,٦٠٨	١,٧٣٥,٧٣٠	المرابحة
٦٣٧,٤٣٥	٧٤٤,٧٥٥	تمويل الإجارة
٦٢,١٧٦	٣٤,٧٥٦	السلم
٤٧٧,٤٣٢	٤٦٦,٣٤٩	استثمارات صكوك
٤١,٤٣٧	٦٤,١١٣	أخرى
٢,٤٤٢,٠٨٨	٣,٠٤٥,٧٠٣	إجمالي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

## ٢٤. التمويل الإسلامي (تابع)

## الودائع الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
١٢,٧٤٢,٤٥٣	١٦,٤١٩,٢٦٧	ودائع الحساب الجاري
٢٠٢,٠٣٠	٢٠٠,١١٥	ودائع هامشية
١٦,٩٢٣,٧١٨	١٧,٤٣٣,٩٢٠	ودائع توفير المضاربة(*)
١,٠٣٨,٠٤٩	٧٩٢,٤٢٤	ودائع مضاربة لأجل
١,٢٧٠,٥٨٥	٢,١٨٠,٩٠٧	ودائع مرابحة لأجل
١٣,٦٦٤,٥١٦	٢٠,٤٢٩,٧٧٢	ودائع وكالة
٤٥,٨٤١,٣٥١	٥٧,٤٥٦,٤٠٥	<b>إجمالي الودائع الإسلامية</b>

(\*) تشمل ١٦,٩٧٨ ألف درهم تتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢٠,٠٨١ ألف درهم)

## توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٧٤,٠٦٥	٨٩,٢٥٥	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
٤٠,٧٠٤	٥٧,٤٤٦	ودائع مرابحة لأجل
٢١٧,٨٦٥	٧٥٣,٩٩٥	ودائع وكالة
٩٠,٧٠٨	٦٧,١٢٥	سندات صكوك إسلامية والمرابحة العكسية
٤٢٣,٣٤٢	٩٦٧,٨٢١	<b>إجمالي توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك</b>

## ٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي

تدير المجموعة خطة تعويضات مؤجلة ("الخطة") وذلك بغرض تقدير الموظفين من ذوي الأداء المتميز والمحافظة عليهم. وفقاً للخطة، يُمنح الموظفون أسهماً في البنك عند استيفاء شروط الاستحقاق وبالسعر السائد في تاريخ المنح. يتم الاستحواذ على هذه الأسهم والاحتفاظ بها من قبل شركة تابعة للبنك حتى استيفاء شروط الاستحقاق. تقرر لجنة الترشيحات والتعويضات والموارد البشرية والقائمين على الحوكمة وتوافق على الأسهم التي سوف يتم منحها للموظفين على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة خطط الحوافز التالية:

تاريخ المنح	١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
عدد الأسهم الممنوحة	٤,٤٥١,٠٠٠	٢,٥٣٧,٦٣٠	٣,٢٦٩,٨٥٦	٣,٢٦٩,٨٥٦
القيمة العادلة للأسهم الممنوحة في تاريخ المنح	٤٠,٢٨٢	٢٢,٩٦٦	٢٧,٨٩٢	٢٧,٨٩٢
تاريخ الاستحقاق النهائي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شروط الاستحقاق - قيد الخدمة من تاريخ المنح حتى تاريخ الاستحقاق المعني أو استيفاء شروط خاصة خلال فترة الاستحقاق (الوفاة أو العجز).

إن الحركة في أسهم الخطة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي	١,٨١٨,٩١٩	٥,٧١٧,٦٥٥
الممنوح خلال السنة	٦,٢٩٩,٨٥٦	٦,٩٨٨,٦٣٠
توزيعات أسهم مُصدرة خلال السنة	-	٦٤٨,٣٨١
المكتسبة خلال السنة	(٢,٢١٣,٢٢٤)	(٣,٠٠٧,١٨٣)
المتقادمة خلال السنة	(١٨٧,٨٩٦)	(٢٦٤,٤٥٣)
الرصيد الختامي	٥,٧١٧,٦٥٥	١٠,٠٨٣,٠٣٠

	٢٠٢٢	٢٠٢٣
قيمة تكلفة "الخطة" المدرجة ضمن "مصاريف الموظفين" في بيان الدخل الموحد (بالآلاف الدراهم)	٢٢,٦٢٢	٣٨,٣٣٨

إن إجمالي الأسهم غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ ١,٨١٣,٦٢٧ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٨٧٠,٣١٤ سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسهم المتقادمة والأسهم التي تم شراؤها للخطط المستقبلية.

## ٢٦. سندات رأس المال

تمثل السندات الرأسمالية الإضافية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") سندات مالية دائمة غير تراكمية ليس لها تاريخ استرداد ثابت. إن هذه السندات الرأسمالية هي التزامات مباشرة وغير مضمونة ومشروطة وثانوية للبنك و (١) ذات مرتبة متساوية دون أي تفضيل فيما بينها؛ (٢) ذات مرتبة ثانوية وفي المرتبة الثانية لكافة الالتزامات الرئيسية؛ (٣) متساوية في المرتبة مع كافة الالتزامات ذات المرتبة المتساوية؛ و (٤) تأتي في الأولوية فقط لكافة الدائنين في المرتبة الثانية.

في حالة اختيار البنك وفقاً لتقديره الخاص عدم سداد القسيمة، لا يحق لحاملي سندات رأس المال المطالبة بالقسيمة ولا يعتبر اختيار البنك لعدم أداء القسيمة حدث تعثر. بالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة ("حالة عدم الدفع") يحظر بموجبها على البنك إجراء دفعة قسيمة في تاريخ دفع القسيمة ذي الصلة. علاوة على ذلك، إذا قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإخطار البنك بأنه غير قابل على الاستمرار أو أنه سيصبح غير قادر على الاستمرار دون (١) تخفيض القيمة؛ أو (٢) ضخ رأس مال من القطاع العام، تعتبر حقوق حاملي السندات الرأسمالية بموجب السندات الرأسمالية مخفضة القيمة بشكل نهائي وغير مشروط ودائم بنسبة تساوي مبلغ التخفيض الذي يحدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قد يؤدي ذلك إلى تخفيض السندات إلى قيمة صفرية وإلغائها.

في حال قام البنك باختيار عدم الدفع أو إذا وقع حدث يستوجب عدم الدفع، عندها لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أية توزيعات أرباح أو دفعها؛ أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأية وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أية أوراق مالية من البنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعة واحدة بالكامل.

تبين الجداول التالية إصدارات السندات الرأسمالية من قبل البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإصدار	العملة	معدل الفائدة	تاريخ أول طلب	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
سندات رأسمالية من الشق الأول لحكومة أبوظبي	درهم	معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر - ٢٣ فبراير ٢٠٢٧ (*)	٢٣ فبراير ٢٠٢٧ (*)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
سندات رأسمالية من الشق الأول بقيمة		إيبور زائداً ٢,٣٠٪ سنوياً معدل ثابت بنسبة ٨,٠٠٪ سنوياً من تاريخ الإصدار ولكن باستثناء تاريخ إعادة التحديد			
أمريكي	دولار أمريكي	الأول (٢٧ مايو ٢٠٢٩) (**)	٢٧ نوفمبر ٢٠٢٨ (*)	٢,٧٥٤,٧٥٠ -	٦,٠٠٠,٠٠٠
				٨,٧٥٤,٧٥٠	

(\*) يخضع خيار الشراء لموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
(\*\*) إذا لم يتم استرداد السندات الرأسمالية وفقاً للشروط في أو قبل تاريخ إعادة التحديد الأول، فستظل الفائدة مستحقة الدفع من (بما في ذلك) تاريخ إعادة التحديد الأول الخاضع للشروط ووفقاً لها بسعر ثابت، على أن يتم إعادة تحديدها في تاريخ إعادة التحديد الأول وكل خمس سنوات بعد ذلك، بما يساوي معدل إعادة التحديد ذي الصلة لمدة خمس سنوات (كما هو محدد في الشروط) زائداً هامش بنسبة ٣,٥٢٤٪ سنوياً.

## ٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٤٢٤,٩٥٢	٢,٨٥٦,٤١١	قروض وسلفيات للبنوك
٩,٧٥٧,٩٧٥	١٦,٦٨٥,٢٩٠	قروض وسلفيات للعملاء
٢,٧٩١,٨٢٧	٥,٦٦٣,٧٨٣	استثمارات في أوراق مالية
١٣,٩٧٤,٧٥٤	٢٥,٢٠٥,٤٨٤	إجمالي إيرادات الفوائد

## ٢٨. مصاريف الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤١,٤٨٥	٣٨٧,٥٠٧	ودائع من البنوك
٣,٥٩٥,٧٧٢	٩,٢٤٣,٤٠٥	ودائع من العملاء
٧٦,٦٧١	٤١٨,٨٩١	أوراق تجارية باليورو
١,٩٨٥,٨١٧	٤,٨٥٩,٧٥٢	قروض(*)
٥,٧٩٩,٧٤٥	١٤,٩٠٩,٥٥٥	<b>إجمالي مصاريف الفوائد</b>

(\*) تتضمن مبلغ بقيمة ١٢,٨٩٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢٠,٥١٨ ألف درهم) لمصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار.

## ٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٧٧,٧٢٤	١,٤٥٥,٤٣٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٧٥٩,٩٧١	٨١١,٧١١	رسوم متعلقة بالبطاقات
٢٠٧,٧٤١	٢٦٨,٩٦٣	رسوم متعلقة بالقروض
٥٤٨,٢٨٩	٦٠٨,٢٦٥	رسوم متعلقة بالحسابات
١٧,٤٢٤	١٧,٦٢٥	عمولة معاملات مالية
٧١,٩٦٨	١٢٥,٨٣٣	عمولة تأمين
١٣,٠٩٤	١١,١٥١	خدمات إدارة الأصول والاستثمارات
٦٠٦,٣٥٣	٧٢٥,٨٠٧	رسوم وساطة
٣,٤٠٢,٥٦٤	٤,٠٢٤,٧٩٠	رسوم أخرى
(١,٢٩٢,١٥١)	(١,٥٨٠,٥٦١)	<b>إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات</b>
٢,١١٠,٤١٣	٢,٤٤٤,٢٢٩	مصاريف الرسوم والعمولات
		<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>

## ٣٠. صافي إيرادات التداول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٣,٥٤٦	٢٢٢,٢٠٧	صافي الربح من التعامل في المشتقات
٦٣٠,٣١٧	٦٩٨,١٥٦	صافي الربح من التعامل بالعملة الأجنبية
١٠٨,٩٢٣	٦٧٢,٣٩١	صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر(*)
٩١٢,٧٨٦	١,٥٩٢,٧٥٤	<b>صافي إيرادات التداول</b>

(\*) يتضمن صافي أرباح بمبلغ ٤٦,٨٢٩ ألف درهم من موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (٢٠٢٢ - صافي الخسائر ١٦,٦١٤ ألف درهم).

## ٣١. الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٥,٤٦١	١٦١,٨١٦	إيرادات من إدارة العقارات
٧٩,٥٥٨	٧٧,٤٤٤	إيرادات إيجار
(٧١,٣٤٩)	(١٠٣,٤١٣)	صافي الخسائر من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (*)
٢٣٣,٤٥٥	٦٤,١٢٧	صافي الأرباح الناتجة عن مشتقات التحوط
٣٥,٩١٣	٣٩,٧٦٢	إيرادات توزيعات أرباح
٦٧٥,١٥٤	١٦٩,٥٤٢	أخرى
١,١٠٨,١٩٢	٤٠٩,٢٧٨	إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى

(\*) تشمل الأرباح المحققة بقيمة لا شيء (٢٠٢٢ - أرباح بقيمة ٧,٠٥٦ ألف درهم) من بيع استثمارات مرحلة بتكلفة مطفاة بلغت لا شيء (٢٠٢٢ - ٣٦٧,٣٠٠ ألف درهم)

## ٣٢. المصاريف التشغيلية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٦٧,٨٧٦	٣,٠٦٤,٣٨٧	مصاريف موظفين
١,٦١٩,٠٣٣	١,٩٢٣,٥٩٠	مصاريف عمومية وإدارية
٤٠٧,٢٥٩	٣٧٨,٣٨٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
٩٤,١٣٥	٨٦,٢٤٦	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
٤,٨٨٨,٣٠٣	٥,٤٥٢,٦٠٨	إجمالي المصاريف التشغيلية

## ٣٣. رسوم الانخفاض في القيمة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٠٠,٧١١	٣,٧٤١,٠٤٦	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة - صافي المُحمل (*)
٤٧,٢٥٧	(٢٤,٦٨٥)	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - (المحرر) / صافي المُحمل
(٨٣,٥٧٤)	٧٦,٧٠٨	التزامات ومطلوبات طارئة - صافي المُحمل / (المحرر)
(٤٨٥,٤٨١)	(٣١٥,٩٥١)	ناقصاً: المستردات / التعديلات خلال السنة
٢,٧٧٨,٩١٣	٣,٤٧٧,١١٨	إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)

(\*) يتضمن صافي المحرر بقيمة ١٩,٣١٤ ألف درهم (٢٠٢٢ - صافي المحمل بقيمة ٢١,٤١٥ ألف درهم) على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفاة.

## ٣٤. صافي الأرباح من استبعاد حصة في شركة تابعة وأرباح القيمة العادلة من الحصة المحتجزة

في ١٤ ديسمبر ٢٠٢٣ ، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع وشراء حيث وافق البنك على بيع حصته المسيطرة البالغة ٨٠٪ من شركته التابعة المملوكة بالكامل، أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م وتم تنفيذ تحويل الأسهم واكتماله في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد سجل البنك صافي أرباح بقيمة ٤٩٠,١١٠ ألف درهم ضمن بيان الدخل الشامل الموحد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## ٣٥. العوائد على السهم

## العائد الأساسي والمخفّض للسهم الواحد

يعتمد احتساب العائد الأساسي للسهم على صافي الربح العائد إلى حاملي أسهم البنك وكذلك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يتم احتساب العائد المخفّض للسهم من خلال تعديل المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية القائمة بتأثيرات مخفضة لأسهم حقوق الملكية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٣٥,٣٠١	٨,٢٠٦,٧٨١	الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم البنك
(١٨٢,٢٧١)	(٣٩٣,٤٨٢)	ناقصاً: قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٦,٢٥٣,٠٣٠	٧,٨١٣,٢٩٩	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى حاملي أسهم البنك (أ)
عدد الأسهم بالألف		
٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة
٣٦٢,٥٦٨	٣٦٢,٥٦٨	زائداً: عدد الأسهم المصدرة عند توزيعات الأسهم خلال السنة
(١١,٢٤٣)	(١٠,٨٦٧)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٧,٣٠٨,٧٠٤	٧,٣٠٩,٠٨٠	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدمة في احتساب العوائد الأساسية على السهم (ب)
١١,٢٤٣	١٠,٨٦٧	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٧,٣١٩,٩٤٧	٧,٣١٩,٩٤٧	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدمة في احتساب العوائد المخفضة على السهم (ج)
٠.٨٦	١.٠٧	العوائد الأساسية على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
٠.٨٥	١.٠٧	العوائد المخفضة على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)

## ٣٦. النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٤٣٠,٨٨٢	٤٥,٣٧٥,٧٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
٨,٩٠٣,١٤١	٩,٤٣٤,٣٩٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات إلى البنوك) (إيضاح ٧)
٤٨,٣٣٤,٠٢٣	٥٤,٨١٠,١٢١	ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك - بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٣٣٦,٧٥٢)	(٢,٩٧٣,٠٧١)	إجمالي النقد وما يعادله
٤١,٩٩٧,٢٧١	٥١,٨٣٧,٠٥٠	

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بمعدلات الفوائد والعمولات المتفق عليها والتي تكون عادة وفقاً لشروط السوق.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومروسيه المباشرين. إن التفاصيل حول كافة المعاملات التي قد يكون فيها لأحد أعضاء مجلس الإدارة و / أو الأطراف ذات العلاقة تضارباً فعلياً أو محتملاً في المصالح يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة ("المجلس") لمراجعتها والموافقة عليها. عندما ينشأ تضارب في المصالح لعضو من أعضاء مجلس الإدارة، لا يشارك هذا العضو في المناقشات ولا يصوت على مثل هذه الأمور. تنص سياسة البنك، قدر الإمكان، على الدخول في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة فقط بشروط تجارية بحثة ووفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة. تحتفظ أمانة مجلس الإدارة بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة والذي تتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يبقى مجلس الإدارة على اطلاع بالالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. قام البنك بتطبيق سياسة تضارب المصالح المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، ومدونة قواعد السلوك بالنسبة للإدارة العليا. نتيجة للإقرارات الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يرى مجلس الإدارة بأن الالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة لا تتعارض مع مسؤولياتهم، أو في حالة نشوء تعارضات، يكون مجلس الإدارة على دراية كافية، كما أن السياسات موضوعة لتقليل المخاطر.

## الشركة الأم والطرف المسيطر الأساسي

تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٠.٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٦٠.٢٠٪) من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركته التابعة المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.م (إيضاح ٢٢). تمتلك حكومة أبوظبي ما نسبته ١٠٠٪ في شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر الأساسي هو حكومة أبوظبي.

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

## الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد موضحة في الجدول التالي. تم استبعاد المعاملات المبرمة بين البنك وشركاته التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

الشركات الزميلة والصناديق المدارة الإجمالي ألف درهم	موظفي الإدارة العليا وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١,٧٩٥	-	-	-	٣١,٧٩٥
٥١٩,٥٢٧	-	-	-	٥١٩,٥٢٧
٨٦٥,٢٦٥	٣٢	-	٥٥,٢٩٤	٨٠٩,٩٣٩
٢٨,٨٨٨,٤١٩	٢٢٧,٨٢٥	-	-	٢٨,٦٦٠,٥٩٤
٦٦,٠٥٣,٧٩٧	٣,٨٠١,٤٩٠	٢٧,٤٧٩	٤,٥٣٨,٢١٥	٥٧,٦٨٦,٦١٣
٩٣٠,٢٨٤	٥,١٦٢	٧٤	٧,١٦٦	٩١٧,٨٨٢
٢٤٨,٠٠١	-	-	-	٢٤٨,٠٠١
١,٥٧٩,٨٦٥	-	-	٣٨,٤١٧	١,٥٤١,٤٤٨
١٠٦,٥٩٠,٤٦١	١,٥٠٧,٥٥٦	٦٥,١٣٨	٦٧٠,٣٤٥	١٠٤,٣٤٧,٤٢٢
١,٥٠٠,٨٥٦	٣,٨٥٥	١٧,٥٣٤	٧,١٣٥	١,٤٧٢,٣٣٢
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,١٣٦,٨٣٢	٥١٥,٠٤٥	٢,٧٤٢	١٥,٧١٧	٢٨,٦٠٣,٣٢٨
<b>المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
٤,٦١٩,٥٢٨	١١١,٦٤٦	١,٨٠٨	٢٩٢,٥٣٥	٤,٢١٣,٥٣٩
٤,١٢٢,٣٣٤	٨,٣٩٠	١,١٠٦	٩,١٨٥	٤,١٠٣,٦٥٣
١٩٦,١٨١	-	-	٥٢,٨٠٥	١٤٣,٣٧٦
٣,٤٦٦	-	-	-	٣,٤٦٦
١٠٣	١٠٣	-	-	-
٣٩٣,٤٨٢	-	-	-	٣٩٣,٤٨٢
<b>الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
١٦,٩٠٢	-	-	-	١٦,٩٠٢
٥٠٤,٤٠٢	-	-	-	٥٠٤,٤٠٢
١,٠٦٦,٨٨٨	-	-	١٣٢,٨٥٨	٩٣٤,٠٣٠
٢٤,٠٠٢,٠١٠	٢١٢,٥٧٠	-	-	٢٣,٧٨٩,٤٤٠
٥٣,٧٩٢,١٧٧	٣,٦٨٣,٨٩٨	٣٤,٥٤٣	٤,٣٤١,٧٢٢	٤٥,٧٣٢,٠١٤
٤٥٨,٤٤٠	٣,٢٧٦	٦٩	٥,٨٣٠	٤٤٩,٢٦٥
٣٩٤,٧٥٢	-	-	-	٣٩٤,٧٥٢
١,٩٤٠,٩٩٧	-	-	٦٦,٦١٦	١,٨٧٤,٣٨١
٩٣,٦٨٤,٧٣٣	٤٧١,٠٧٠	٦٤,٧٩٩	٤١٩,٢٩٧	٩٢,٧٢٩,٥٦٧
٨٠٠,٧٩٠	٣	١٨,٨٠٦	٥٤٠	٧٨١,٤٤١
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٨٤١,٥١٥	٢,٢٥٢	٣,٩٥٠	٦,٦٤٨	٢٠,٨٢٨,٦٦٥
<b>المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
٢,٥٢٦,٩٦٠	٦٤,٧٣٩	١,٣٥٨	١٥٧,٧٨٨	٢,٣٠٣,٠٧٥
١,٣٣٥,٩٤٩	-	٢٥٢	١,٠٤٣	١,٣٣٤,٦٥٤
١,٧٣٥,٥١٥	-	-	١١٨,٤٠٨	١,٦١٧,١٠٧
٩٢٩	-	-	-	٩٢٩
٨,٤٦٣	٨,٤٦٣	-	-	-
١٨٢,٢٧١	-	-	-	١٨٢,٢٧١

(\*) تتضمن القروض المضمونة بموجودات ملموسة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، العقارات والنقد والمركبات والأسهم والسندات.

## ٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

## الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظت الصناديق المدارة بعدد ١,٥٤٢,٤٠٣ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢,٤٩٦,٩٨١ سهماً) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٩٤ ألف درهم وأصدر ١١٣,٩٩٠ سهم كتوزيعات أرباح في شكل أسهم (٢٠٢٢ - توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٩١٣ ألف درهم) إلى هذه الصناديق.

إن مكافآت موظفي الإدارة العليا وأتعاب ومصاريف مجلس الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,١٩٤	٥١,٤٠٧	مكافآت قصيرة الأجل (تتضمن مكافآت التقاعد)
٣,٩٨٥	٢,٨١٨	مكافآت ما بعد نهاية الخدمة
٣٨,٢٩٧	٢٦,٤٩٨	مكافآت بدفوعات متغيرة
٨٤,٤٧٦	٨٠,٧٢٣	إجمالي المكافآت
٢٦,٩٩١	٣٤,٥٩٥	أتعاب ومصاريف مجلس الإدارة

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل بقيمة ٢٢,٢٦٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٧,٥٣٢ ألف درهم).

## ٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٠٨,٣٧٧	١٠,٧٣٢,٤٥٦	خطابات اعتماد
٥٣,٤٠٩,٩٣٢	٦٨,٢٦٨,٣٦٩	ضمانات
١٥,٦٥٢,١٥١	١٩,٠٧٥,٠٠٣	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء (*)
٣١,٠٣٧,٣٧٤	٤٦,٠٢٦,٥٤١	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
١١٠,٠٠٧,٨٣٤	١٤٤,١٠٢,٣٦٩	إجمالي الالتزامات نيابة عن العملاء
٦٦٤,٨٧٦	٥٧٧,٦٥٣	التزامات مقابل نفقات رأسمالية مستقبلية وأخرى
٩,١٦٠	٦,٦٩٣	التزامات الاستثمارات في أوراق مالية
١١٠,٦٨١,٨٧٠	١٤٤,٦٨٦,٧١٥	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(\*) تشمل مبلغاً بقيمة ٩,٥٩٩,٤٧٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٨,١٣١,١٨٨ ألف درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

### ٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تابع)

#### الالتزامات المرتبطة بالائتمان

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان الالتزامات بمنح تسهيلات ائتمانية وخطابات اعتماد و ضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة. تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات بمنح قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أية التزامات تعاقدية. يكون لهذه الالتزامات في العادة تواريخ صلاحية محددة أو شروط إلغاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون أن يتم سحبها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تُلزم خطابات الاعتماد والضمانات البنك بسداد مبالغ نيابةً عن العملاء في حال فشل العميل في السداد بموجب شروط العقد. لا يتم إدراج الالتزامات والمطلوبات الطارئة التي تم الدخول فيها نيابةً عن العملاء والتي لها التزامات مقابلة من العملاء، ضمن الموجودات والمطلوبات. إن الحد الأقصى لتعرض البنك لخسارة الائتمان، في حالة عدم التزام الطرف الآخر وعندما يثبت أن كافة المطالبات المقابلة أو الضمانات أو الرهونات هي بلا قيمة، يتمثل بالمبلغ الاسمي التعاقدية لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أعلاه. تخضع هذه الالتزامات والمطلوبات الطارئة لإجراءات الموافقة على الائتمان الاعتيادية للبنك.

#### ٣٩. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة خمسة قطاعات يتم إعداد تقارير عنها على النحو المبين أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتُدار بشكلٍ منفصل وفقاً لهيكل الإدارة وإعداد التقارير الداخلية لدى المجموعة. تتولى لجنة الإدارة التنفيذية لدى المجموعة (متخذ القرار التشغيلي الرئيسي) مسؤولية توزيع الموارد على هذه القطاعات، بينما تقوم لجنة إدارة الأداء لدى المجموعة، بناءً على الصلاحيات الممنوحة لها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي، بمراجعة أداء هذه القطاعات بصورة منتظمة.

فيما يلي ملخص عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

**قطاع الخدمات المصرفية للأفراد** – يتألف من حسابات الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركات زميلة. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد.

**قطاع الخدمات المصرفية الخاصة** – تتألف من الحسابات الخاصة والعملاء الخاصين وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركات زميلة. كما تتضمن القروض والودائع وغيرها من المعاملات وأرصدة الحسابات التجارية والخاصة لكبار العملاء وأنشطة إدارة الصناديق.

**قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار (معروف سابقاً بقطاع الخدمات المصرفية للشركات)** - يتألف من الأعمال المصرفية وإدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل الشركات وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل الإسلامي والبنية التحتية وتمويل الموجودات والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع العام. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات والأرصدة الأخرى مع العملاء من الشركات. خلال السنة، وتماشياً مع استراتيجية أعمال المجموعة، تم نقل قسم حلول الأسواق المالية من قطاع الاستثمار والخزينة إلى قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار. وبناءً على ذلك، تم إدراج الأداء المالي والنتائج الخاصة بقسم حلول الأسواق المالية ضمن قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار للسنة الحالية والسابقة.

## ٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

**قطاع الاستثمارات والخزينة** - يتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة ومحفظة معدلات الفائدة والعملات ومحفظة مشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمارات والخزينة تنفيذ أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات المالية في إدارة المخاطر، كما يقوم بتنفيذ أنشطة التمويل التجاري وتمويل الشركات والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

**قطاع إدارة العقارات** - يتألف من إدارة العقارات وعمليات الخدمات الهندسية للشركات التابعة وإيرادات الإيجارات المكتسبة من عقارات المجموعة.

إن المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع تشغيلي موضحة أدناه. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع قبل ضريبة الدخل وفقاً لما يتم بيانه في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة الأداء. تُستخدم أرباح القطاع في قياس الأداء حيث ترى الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر ملاءمة لتقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بشركات أخرى عاملة في نفس قطاع العمل.

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة من حيث القطاع التشغيلي:

الإجمالي ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار ألف درهم	الخدمات المصرفية الخاصة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٢٩٥,٩٢٩	٢٨,٥١٧	٣,٦٦١,٠٠٧	٣,١٤٧,٩٨٤	١,١٣٣,٨٥٨	٢,٣٢٤,٥٦٣	صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٧٧,٨٨٢	-	٣٨٦,٧٧٢	٤٤٠,٨٢٣	٥٥,٤٦٨	١,١٩٤,٨١٩	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
١٢,٣٧٣,٨١١	٢٨,٥١٧	٤,٠٤٧,٧٧٩	٣,٥٨٨,٨٠٧	١,١٨٩,٣٢٦	٣,٥١٩,٣٨٢	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٤,٤٩٢,٦٢٢	٣٤٥,٨٩٨	٤٨٣,٨٧٦	٢,٣١٧,٧١٥	١٢٨,٩٣٠	١,٢١٦,٢٠٣	إيرادات لا تحمل فوائد
١٦,٨٦٦,٤٣٣	٣٧٤,٤١٥	٤,٥٣١,٦٥٥	٥,٩٠٦,٥٢٢	١,٣١٨,٢٥٦	٤,٧٣٥,٥٨٥	الإيرادات التشغيلية
(٥,٤٥٢,٦٠٨)	(١٧٨,٦٧٥)	(٢٧٥,٥٦٧)	(١,٥٩٨,٨٦١)	(٢٥٩,٧٩٥)	(٣,١٣٩,٧١٠)	مصاريف تشغيلية
١١,٤١٣,٨٢٥	١٩٥,٧٤٠	٤,٢٥٦,٠٨٨	٤,٣٠٧,٦٦١	١,٠٥٨,٤٦١	١,٥٩٥,٨٧٥	أرباح تشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة (مخصص) / تحرير انخفاض القيمة
(٣,٤٧٧,١١٨)	-	١٩,٩١٨	(١,٧٦٠,٦٧٩)	(١,٢٣٩,٠٧٤)	(٤٩٧,٢٨٣)	الربح / (الخسارة) بعد مخصص انخفاض القيمة
٧,٩٣٦,٧٠٧	١٩٥,٧٤٠	٤,٢٧٦,٠٠٦	٢,٥٤٦,٩٨٢	(١٨٠,٦١٣)	١,٠٩٨,٥٩٢	الحصة من الربح / (خسارة) شركات زميلة
(١٠٣)	-	-	-	(٢,١٨٢)	٢,٠٧٩	صافي الربح من استبعاد حصة في شركة تابعة وأرباح القيمة العادلة من الحصة المحتفظ بها
٤٩٠,١١٠	٤٩٠,١١٠	-	-	-	-	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٨,٤٢٦,٧١٤	٦٨٥,٨٥٠	٤,٢٧٦,٠٠٦	٢,٥٤٦,٩٨٢	(١٨٢,٧٩٥)	١,١٠٠,٦٧١	رسوم ضريبة الدخل الخارجية
(٢٢٠,٦٤٩)	-	(١٤٦,٣٤٣)	(٦٩,٢٤٨)	-	(٥,٠٥٨)	الربح / (الخسارة) للسنة
٨,٢٠٦,٠٦٥	٦٨٥,٨٥٠	٤,١٢٩,٦٦٣	٢,٤٧٧,٧٣٤	(١٨٢,٧٩٥)	١,٠٩٥,٦١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٦٧,١٩٤,٤٨٥	١,٨٧٠,٦٩٧	١٩٩,٩٩١,٠٤٣	٢٤٧,٧٠٨,٥٠٤	٥٣,٧٧٤,٣٠٧	٦٣,٨٤٩,٩٣٤	إجمالي الموجودات
٤٩٥,٩٤١,٠١٨	٥٢٧,٢٣٤	١٧٥,٩١١,٤٣٦	١٨٢,٨٣٩,٩٢٤	٥٣,١٩٦,٦١٨	٨٣,٤٦٥,٨٠٦	إجمالي المطلوبات

## ٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

الإجمالي	إدارة العقارات	الاستثمارات والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار	الخدمات المصرفية الخاصة	الخدمات المصرفية للأفراد	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٧٥,٠٠٩	١٩,٧٤٠	٢,١٥٤,٨١٥	٢,٥٩٠,٢٦١	١,٢٢٧,٤٩٢	٢,١٨٢,٧٠١	صافي إيرادات الفوائد
٢,٠١٨,٧٤٦	(٢٠٨)	٥٤٥,٤٧٠	٤٠٣,١٥٧	٣٩,٦٩٧	١,٠٣٠,٦٣٠	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
١٠,١٩٣,٧٥٥	١٩,٥٣٢	٢,٧٠٠,٢٨٥	٢,٩٩٣,٤١٨	١,٢٦٧,١٨٩	٣,٢١٣,٣٦١	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٤,١٥٠,٥٣٣	٣١٠,٩٢٧	٥١٥,٧٠٢	١,٨٧٣,٧٦٧	٤٥٥,٥٥٨	٩٩٤,٥٧٩	إيرادات لا تحمل فوائد
١٤,٣٤٤,٢٨٨	٣٣٠,٤٥٩	٣,٢١٥,٩٨٧	٤,٨٦٧,١٨٥	١,٧٢٢,٧٤٧	٤,٢٠٧,٩١٠	الإيرادات التشغيلية
(٤,٨٨٨,٣٠٣)	(١٨٤,٩٤٧)	(٢٣٧,١٤٤)	(١,٤٠٣,٧٤٩)	(٢٥٤,٨٤٦)	(٢,٨٠٧,٦١٧)	مصاريف تشغيلية
٩,٤٥٥,٩٨٥	١٤٥,٥١٢	٢,٩٧٨,٨٤٣	٣,٤٦٣,٤٣٦	١,٤٦٧,٩٠١	١,٤٠٠,٢٩٣	أرباح تشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة (مخصص) / تحرير انخفاض القيمة
(٢,٧٧٨,٩١٣)	-	١٤,١٢١	(١,٢٩٣,٣٩٠)	(١,٠٥٢,٣٧٣)	(٤٤٧,٢٧١)	الربح بعد مخصص انخفاض القيمة
٦,٦٧٧,٠٧٢	١٤٥,٥١٢	٢,٩٩٢,٩٦٤	٢,١٧٠,٠٤٦	٤١٥,٥٢٨	٩٥٣,٠٢٢	الحصة من خسارة شركات زميلة
(٨,٤٦٣)	-	-	-	(٣,٨٨٩)	(٤,٥٧٤)	الربح قبل الضريبة
٦,٦٦٨,٦٠٩	١٤٥,٥١٢	٢,٩٩٢,٩٦٤	٢,١٧٠,٠٤٦	٤١١,٦٣٩	٩٤٨,٤٤٨	رسوم ضريبة الدخل الخارجية
(١٣٥,٠٧٣)	-	(٥١,٧٥٠)	(٥٩,٠٥٠)	-	(٢٤,٢٧٣)	خسارة من العمليات غير المستمرة
(٩٩,٨١٦)	-	-	(٩٩,٨١٦)	-	-	الربح للسنة
٦,٤٣٣,٧٢٠	١٤٥,٥١٢	٢,٩٤١,٢١٤	٢,٠١١,١٨٠	٤١١,٦٣٩	٩٢٤,١٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٩٧,٨٤٢,١٦٥	١,٧٧٠,٠٤٧	١٧٧,٧٦٢,٠٣٥	٢٠٩,٧٢٣,١٩٨	٥٣,٣٣٨,٠٧٥	٥٥,٢٤٨,٨١٠	إجمالي الموجودات
٤٣٦,٤١٦,٠٢٨	٩٤٩,٢٥٥	١٥٧,٦٥٣,٦٤٥	١٦٢,٩٠٨,٣٥١	٤٣,١٥٣,٨٥٧	٧١,٧٥٠,٩٢٠	إجمالي المطلوبات

## الإفصاحات الأخرى

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات التشغيلية لكل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

بين القطاعات		خارجية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٩,٨٩١	٨٠٦,٥٧٧	٣,٧٤٨,٠١٩	٣,٩٢٩,٠٠٨	الخدمات المصرفية للأفراد
(٨٢٦,١٨١)	(٧٣٥,٧٠١)	٢,٥٤٨,٩٢٨	٢,٠٥٣,٩٥٧	الخدمات المصرفية الخاصة
(١,٦٦١,٧٠٠)	(٥,٥٨٠,٥٦٠)	٦,٥٢٨,٨٨٥	١١,٤٨٧,٠٨٢	الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار
٢,٠٠٦,٠١٠	٥,٤٥٧,٧٢٢	١,٢٠٩,٩٧٧	(٩٢٦,٠٦٧)	الاستثمارات والخزينة
٢١,٩٨٠	٥١,٩٦٢	٣٠٨,٤٧٩	٣٢٢,٤٥٣	إدارة العقارات
-	-	١٤,٣٤٤,٢٨٨	١٦,٨٦٦,٤٣٣	إجمالي الإيرادات التشغيلية

## ٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

## المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي يمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما يمثل السوق الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من شركاتها التابعة التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة من العمليات المستمرة وموجوداتها غير المتداولة بحسب الموقع الجغرافي مفصلة كما يلي:

دولي		محلي	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الإيرادات</b>			
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي			
٦١٠,٦٦٠	٦١٤,٤٩٦	٩,٥٨٣,٠٩٥	١١,٧٥٩,٣١٥
١٥٢,٦٠٢	٨١,٤٧٤	٣,٩٩٧,٩٣١	٤,٤١١,١٤٨
إيرادات لا تحمل فوائد			
<b>موجودات غير متداولة</b>			
استثمار في شركات زميلة			
-	-	٢٥٢,٥٢٥	٣٧٠,٦٢٢
استثمارات عقارية			
١٧,٩٠٧	٢٠,٦٤٢	١,٦٧٣,٩٨٣	١,٧٢٠,٨١٨
ممتلكات ومعدات، صافي			
٢٢٣,٨٦٩	٢٣٥,٥٨٢	١,٧١٣,٦٣٤	١,٦٥٢,٠١٤
موجودات غير ملموسة			
٨٣,٩٨٧	٦٧,٢٣٠	٧,٠٦٨,٢٠٧	٦,٩٨١,٩٦١

## ٤٠. الأدوات المالية

## فئات الأدوات المالية

تعرض الجداول التالية تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإجمالي	التكلفة المطفأة	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مشتقات التحوط	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات
٤٥,٣٧٥,٤٦٢	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١٠,٠٦٣,٠٢٠	-	-	-	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (*)
١٣,٨٥٩,٠٨٦	-	-	-	٤,٠٨٣,٤٨٠	٩,٧٧٥,٦٠٦	أدوات مالية مشتقة
١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	٨٦,٨٤٧,٠٢٩	٨٩٤,٤٠٦	٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	٢٩٨,٧٤٤,٦٦١	-	-	-	٣,٢٤٩,٩٣٨	قروض وسلفيات للعملاء، صافي (إيضاح ١١)
١٨,٨٠٥,٧١٤	١٨,٨٠٥,٧١٤	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
٥٥٥,٩٩٠,٩٧٢	٤٨٧,٣٩٧,٥٦٠	٨٩٤,٤٠٦	٤٠,٥٢٦,٩٦٢	٤,٠٨٣,٤٨٠	٢٣,٠٨٨,٥٦٤	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
						<b>المطلوبات</b>
٨,٧٩٤,٩٦٨	٨,٧٩٤,٩٦٨	-	-	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
١٦,٢٣٩,٤٩٥	-	-	-	٦,٨٧٦,١٨٥	٩,٣٦٣,٣١٠	أدوات مالية مشتقة
٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	-	-	-	-	ودائع من العملاء
٧,٧٧٧,٦٥٥	٧,٧٧٧,٦٥٥	-	-	-	-	أوراق تجارية باليورو
٧٦,٦٥٣,٣٣٤	٧٦,٦٥٣,٣٣٤	-	-	-	-	قروض
٢١,٩٧١,٢٠٧	٢١,٩٧١,٢٠٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٩٤,٣٤١,٦٩٨	٤٧٨,١٠٢,٢٠٣	-	-	٦,٨٧٦,١٨٥	٩,٣٦٣,٣١٠	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>

## ٤٠. الأدوات المالية (تابع)

## فئات الأدوات المالية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						<b>الموجودات</b>
٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,٦٤٢,٢٦٣	-	-	-	-	٤,٦٤٢,٢٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (*)
١٥,١٨٢,٥٣٨	-	-	-	٤,٩٤١,٨٠٤	١٠,٢٤٠,٧٣٤	أدوات مالية مشتقة
١١٢,٠١٠,٦٨٣	٥٦,١٥٩,٤١٤	٩٨٣,٧٥٨	٥٤,٨٦٧,٥١١	-	-	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	٢٥٥,٣٨٨,٧٩٧	-	-	-	٣,١٠٤,٠٧٣	قروض وسلفيات للعملاء، صافي (إيضاح ١١)
٢١,٥٧٥,٥٣٠	٢١,٥٧٥,٥٣٠	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
٤٨٦,٦٧٢,٣٩٤	٤٠٧,٨٩٢,٢٥١	٩٨٣,٧٥٨	٥٤,٨٦٧,٥١١	٤,٩٤١,٨٠٤	١٧,٩٨٧,٠٧٠	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
						<b>المطلوبات</b>
٩,٧١٩,١٩٣	٩,٧١٩,١٩٣	-	-	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
١٦,٢٢٥,٣٨٥	-	-	-	٦,٣٧٨,٧٧٧	٩,٨٤٦,٦٠٨	أدوات مالية مشتقة
٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	-	-	-	-	ودائع من العملاء
٥,٩٩٤,٢٧٩	٥,٩٩٤,٢٧٩	-	-	-	-	أوراق تجارية باليورو
٦٩,٨٧٥,٧٣٣	٦٩,٨٧٥,٧٣٣	-	-	-	-	قروض
٢٤,٣٠٧,١٧٢	٢٤,٣٠٧,١٧٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٣٥,٠٥٢,٤٦١	٤١٨,٨٢٧,٠٧٦	-	-	٦,٣٧٨,٧٧٧	٩,٨٤٦,٦٠٨	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>

(\*) تتضمن سندات دين بقيمة ٥١٩,٥٢٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٥٠٤,٤٠٢ ألف درهم) مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## ٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

## قياسات القيمة العادلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة

يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم المستخدمة. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

## ١. الأسعار المدرجة في السوق - المستوى ١

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ١ إذا كانت قيمها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتمثل هذه الأسعار معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

## ٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

## أساليب التقييم باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة - المستوى ٢

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٢ باستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتضمن التقييم القائم على المدخلات القابلة للملاحظة أدوات مالية مثل عقود المقايضة والعقود الآجلة التي يتم تقييمها باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات المتداولة بشكل شائع في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة كافة المدخلات الخاصة بأساليب التسعير القياسية.

تتضمن هذه الفئة أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة في السوق الموازية ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأوراق التجارية باليورو والقروض. يتم إجراء تقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد القابل للتطبيق خلال مدة الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وباستخدام نماذج تسعير الخيارات القياسية مثل نموذج بلاك سكولز ونماذج التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم الخاصة بها بما في ذلك معايير المنهجيات والنماذج المعتمدة. ومع ذلك، قد لا تلتقط النماذج الأساسية بشكل كامل كافة العوامل ذات الصلة بتقييم الأدوات المالية للمجموعة مثل تسوية قيمة الائتمان وتكاليف التمويل. لذلك، تطبق المجموعة أساليب مختلفة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بأدواتها المالية المقاسة بالقيمة العادلة، والتي تشمل نهج قائم على المحفظة لتقدير صافي التعرض المتوقع لكل طرف مقابل على مدى العمر الكامل للموجودات الفردية، من أجل عكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة الفردية للأدوات المالية غير المضمونة. يتم احتساب تسوية قيمة الائتمان من خلال نماذج محاكاة مونت كارلو.

يتم أخذ ترتيبات الضمانات والمقاصة في الاعتبار عند اللزوم. تطبق المجموعة تسوية قيمة الائتمان على جميع المراكز ذات الصلة خارج البورصة باستثناء المراكز التي تمت تسويتها من خلال غرف المقاصة المركزية.

تعكس تسوية قيمة التمويل تأثير التمويل المرتبط بالمراكز خارج البورصة المضمونة والمضمونة بشكل جزئي. تقوم المجموعة باحتساب تسوية قيمة التمويل من خلال تطبيق تكاليف التمويل المستقبلية المقدرة على التعرض المستقبلي المتوقع الذي سيطلب من المجموعة تمويله نتيجة للمكون غير المضمون للمحفظة خارج البورصة (أي المكون غير المضمون للمحفظة المضمونة وكامل المحفظة غير المضمونة).

## أساليب التقييم باستخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى ٣

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ إذا تضمنت تقييمها مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المدخلات القابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

يتم تحديد مستويات المدخلات غير القابلة للملاحظة بشكل عام استناداً إلى المدخلات القابلة للملاحظة التي لها نفس الطبيعة أو الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والقابلة للملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم كلما أمكن.

تتضمن الأدوات المالية ضمن هذه الفئة بشكل رئيسي أدوات حقوق الملكية الخاصة والصناديق والقروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تعديل القيم الدفترية لهذه الاستثمارات كما يلي:

- أ) أدوات حقوق الملكية الخاصة - باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متاحة؛ و
- ب) الصناديق - بناءً على صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.
- ج) القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - باستخدام التقييم المقدم من قبل المستشارين الخارجيين وفقاً لمنهجية التدفقات النقدية المخصومة.

## ٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

كانت القيمة العادلة للقروض والسلفيات للعملاء المُقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتكون أعلى بمبلغ ٢٨٢,٠١٠ ألف درهم لو كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وستكون القيمة العادلة أقل بمبلغ ٢٤٤,٣٩٤ ألف درهم لو كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ حيث إن تقييمها يتضمن مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة. إن المدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة هي إيرادات الإيجار ومعدلات الرسملة. سوف يؤدي الانخفاض الكبير في إيرادات الإيجار أو الزيادة في معدلات الرسملة، بشكل منفرد إلى انخفاض كبير في قياس القيمة العادلة. بشكل عام، إن أي تغيير في الافتراضات المستخدمة لإيرادات الإيجار يجب أن يصاحبه تغيير في افتراضات معدلات الرسملة في نفس الاتجاه حيث أن الارتفاع في إيرادات الإيجار يزيد من توقعات البائع بتحقيق عائد من الاستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثيرات هذه التغييرات تعمل على تسوية بعضها البعض جزئياً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٣ فيما يتعلق بمنهجية التقييم المستخدمة للاستثمارات العقارية.

باستثناء ما هو مبين في الجدول التالي، تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة.

إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		
			المدخلات الهامة	المدخلات الهامة	
	الأسعار المدرجة في السوق	المدخلات القابلة للملاحظة	غير القابلة للملاحظة	إجمالي القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
<b>موجودات بالقيمة العادلة</b>					
٨	١,٤١٩,٥٦٢	٨,٦٤٣,٤٥٨	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠	١٠,٠٦٣,٠٢٠
٩	٧,٨٠٤	١٣,٨٥١,٢٨٢	-	١٣,٨٥٩,٠٨٦	١٣,٨٥٩,٠٨٦
١٠	٣٩,٢٤٣,١٣١	٢,٠٦٧,٩٤٩	١١٠,٢٨٨	٤١,٤٢١,٣٦٨	٤١,٤٢١,٣٦٨
	٨٤,٤٠٢,١٢١	٢٠١,١٤٠	-	٨٤,٦٠٣,٢٦١	٨٦,٨٤٧,٠٢٩
١١	-	-	٣,٢٤٩,٩٣٨	٣,٢٤٩,٩٣٨	٣,٢٤٩,٩٣٨
١٣	-	-	١,٧٤١,٤٦٠	١,٧٤١,٤٦٠	١,٧٤١,٤٦٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١٢٥,٠٧٢,٦١٨</b>	<b>٢٤,٧٦٣,٨٢٩</b>	<b>٥,١٠١,٦٨٦</b>	<b>١٥٤,٩٣٨,١٣٣</b>	<b>١٥٧,١٨١,٩٠١</b>
<b>مطلوبات بالقيمة العادلة</b>					
٩	٤,٢٥٧	١٦,٢٣٥,٢٣٨	-	١٦,٢٣٩,٤٩٥	١٦,٢٣٩,٤٩٥
<b>مطلوبات بالتكلفة المطفأة</b>					
١٩	-	٧,٧٨٦,٦١٩	-	٧,٧٨٦,٦١٩	٧,٧٧٧,٦٥٥
٢٠	١١,٤٩٦,٦١٤	٦٣,٣٢٨,٧٠٨	-	٧٤,٨٢٥,٣٢٢	٧٦,٦٥٣,٣٣٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١١,٥٠٠,٨٧١</b>	<b>٨٧,٣٥٠,٥٦٥</b>	<b>-</b>	<b>٩٨,٨٥١,٤٣٦</b>	<b>١٠٠,٦٧٠,٤٨٤</b>
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
<b>موجودات بالقيمة العادلة</b>					
٨	٧٥١,٩١١	٣,٨٩٠,٣٥٢	-	٤,٦٤٢,٢٦٣	٤,٦٤٢,٢٦٣
٩	١٠,٥٢٥	١٥,١٧٢,٠١٣	-	١٥,١٨٢,٥٣٨	١٥,١٨٢,٥٣٨
١٠	٤٧,٥٦١,٨٧٧	٨,١٣٥,٣٠٨	١٥٤,٠٨٤	٥٥,٨٥١,٢٦٩	٥٥,٨٥١,٢٦٩
	٥٢,٨٩٦,١٧٥	١٨٥,٨٨٥	-	٥٣,٠٨٢,٠٦٠	٥٦,١٥٩,٤١٤
١١	-	-	٣,١٠٤,٠٧٣	٣,١٠٤,٠٧٣	٣,١٠٤,٠٧٣
١٣	-	-	١,٦٩١,٨٩٠	١,٦٩١,٨٩٠	١,٦٩١,٨٩٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠١,٢٢٠,٤٨٨</b>	<b>٢٧,٣٨٣,٥٥٨</b>	<b>٤,٩٥٠,٠٤٧</b>	<b>١٣٣,٥٥٤,٠٩٣</b>	<b>١٣٦,٦٣١,٤٤٧</b>
<b>مطلوبات بالقيمة العادلة</b>					
٩	٩,٥١٠	١٦,٢١٥,٨٧٥	-	١٦,٢٢٥,٣٨٥	١٦,٢٢٥,٣٨٥
<b>مطلوبات بالتكلفة المطفأة</b>					
١٩	-	٥,٩٩٧,١٧٣	-	٥,٩٩٧,١٧٣	٥,٩٩٤,٢٧٩
٢٠	١٧,٥٢٢,٤٠١	٥٠,٧١٩,٦٢٩	-	٦٨,٢٤٢,٠٣٠	٦٩,٨٧٥,٧٣٣
<b>الإجمالي</b>	<b>١٧,٥٣١,٩١١</b>	<b>٧٢,٩٣٢,٦٧٧</b>	<b>-</b>	<b>٩٠,٤٦٤,٥٨٨</b>	<b>٩٢,٠٩٥,٣٩٧</b>

يتم تصنيف المشتقات المتداولة في السوق الموازية للمجموعة في سجلات التداول ضمن المستوى ٢ حيث يتم تقييمها باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

## ٤.١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

فيما يلي التسوية التي تظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المدرجة ضمن المستوى ٣:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٤,٤٦٩	٣,٢٥٨,١٥٧	الرصيد الافتتاحي
٣,١١٠,٧٦٦	١٤٥,٩٧٨	صافي الإضافات خلال السنة
(١٩,٨٢٦)	(٦٤,٠٠٠)	استيعادات تتضمن مبالغ مستردة من رأس المال خلال السنة
٢,٧٤٨	٢٠,٠٩١	تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة
٣,٢٥٨,١٥٧	٣,٣٦٠,٢٢٦	الرصيد الختامي

تم تكبد صافي خسائر بقيمة ٣٦,٠٧٢ ألف درهم (٢٠٢٢: صافي أرباح بقيمة ١,٥٢٦ ألف درهم) من استيعاد استثمارات حقوق ملكية مدرجة ضمن المستوى ٣ ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

لم يكن هناك أية تحويلات جوهرية بين استثمارات المستوى ١ والمستوى ٢ ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

## ٤.٢ إدارة المخاطر

يبرهن هيكل حوكمة المخاطر على الرقابة المركزية الفعالة والسيطرة على المخاطر ويوازن بينهما مع المساءلة الواضحة عن ملكية المخاطر داخل كل وحدة أعمال. وثقت المجموعة سياسة حوكمة المخاطر التي تضع إطاراً لإدارة المخاطر. في إطار النهج المتبع من قبل المجموعة فيما يتعلق بحوكمة المخاطر، تتحمل الأعمال بشكل أساسي المخاطر التي تولدها وهي مسؤولة بشكل متساوي عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن فاعليتها المستمرة لحماية المجموعة من تخطي قدرتها على تحمل المخاطرة.

تقع المسؤولية النهائية عن تحديد مدى تحمل المخاطر والإدارة الفعالة للمخاطر على عاتق مجلس الإدارة. تتم إدارة ذلك من خلال لجان مختلفة على مستوى مجلس الإدارة؛ وبالتحديد لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والامتثال التابعتين لمجلس الإدارة، اللتان تعملان على ضمان تدرج صلاحيات وسياسات تحمل المخاطر من مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال المناسبة.

من خلال العمل ضمن نطاق السلطة المفوضة من قبل مجلس الإدارة، تتحمل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس المسؤولية الكاملة عن الإشراف على مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية والسيولة والاحتياط وإدارة البيانات والسمعة وأمن المعلومات ومراجعتها. تقوم اللجنة بشكل دوري بمراجعة ومراقبة مدى الامتثال لقدرة المجموعة الإجمالية على تحمل المخاطر وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. تتضمن مسؤولياتها كذلك مراجعة مدى ملاءمة وفعالية أنظمة وضوابط إدارة المخاطر في المجموعة، والإشراف على لجان إدارة المخاطر والتأكد من أن حوكمة المخاطر للمجموعة تدعم مواجهة المخاطر بصورة حكيمة على كافة المستويات في المجموعة. تتلقى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بشكل منتظم تعليمات على مستوى المحفظة من رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة إلى جانب تقارير منتظمة حول إدارة المخاطر، بما في ذلك توجهات المحفظة ومعايير السياسة العامة ومؤشرات المخاطر الرئيسية ونتائج اختبار الإجهاد والتغيرات في الافتراضات، وتدابير السيولة ومدى كفاية رأس المال والتخطيط، كما أنها مخولة بالتحقيق أو البحث عن أية معلومات تتعلق بأي نشاط ضمن اختصاصاتها. كما تجري لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس عمليات مراجعة "عميقة" على أساس متجدد لأقسام مختلفة من تقرير معلومات المخاطر الموحد للمجموعة. سوف تكون اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة مسؤولة عن الموافقة على الائتمانات عالية القيمة التي تتجاوز حدود الإقراض المفوضة من قبل الإدارة.

تقع على عاتق اللجنة التنفيذية في الإدارة المسؤولية الأساسية لتنفيذ والإشراف وتطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة ولجانه.

## ٤٢. إدارة المخاطر (تابع)

بالإضافة إلى اللجان على مستوى اللجنة التنفيذية، تشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة التي تقوم بإدارة المخاطر بفاعلية ما يلي:

- ◀ لجنة إدارة الأصول والمطلوبات،
- ◀ لجنة إدارة المخاطر،
- ◀ لجنة إشرافية على إدارة المخاطر،
- ◀ لجنة التعافي التابعة للإدارة،
- ◀ لجنة الائتمان التابعة للإدارة، و
- ◀ لجنة الامتثال التابعة للإدارة.

تقدم إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة تقاريرها بشكل مستقل إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس وبشكل إداري إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تعمل إدارة المخاطر بشكل مستقل عن وحدة الإنتاج والتداول والمبيعات لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. إن إدارة المخاطر مستقلة أيضاً عن قسم الاكتتاب الائتماني الذي يرأسه رئيس الائتمان لدى المجموعة. تمارس إدارة المخاطر مهمة الرقابة على جميع جوانب المخاطر، بما فيها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والتشغيل والاحتيايل والمخاطر المتعلقة بالمسائل الشرعية ومخاطر السمعة ومخاطر إدارة البيانات وأمن المعلومات والشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر النماذج.

تعمل إدارة المخاطر أيضاً على مراقبة الفروع الدولية والشركات التابعة للمجموعة.

تقدم لجنة التدقيق التابعة للمجلس المساعدة لمجلس الإدارة لإتمام مهامه المتمثلة في ضمان ومراقبة البيانات المالية للمجموعة، واستقلالية وأداء مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات الداخلية ونظم الرقابة الداخلية على التقارير المالية. كما تشرف لجنة التدقيق والامتثال على أنشطة الامتثال للبنك (الجرائم المالية، ومكافحة غسل الأموال، ومعرفة متطلبات العملاء، إلخ) ومعايير ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تؤثر على عمليات البنك.

يسعى قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المجموعة. يرفع قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق والامتثال في المجلس. تتكون إدارة التدقيق الداخلي من فريق من مدققي الحسابات، تتمثل مهامهم، من بين أمور أخرى، في تقييم جودة محفظة قروض المجموعة، والضوابط على العمليات التشغيلية، ونزاهة أنظمة المعلومات وقواعد البيانات الخاصة بالمجموعة. يضمن المدققون في قسم التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى إدارة الامتثال، أن المعاملات التي تجريها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة، مما يقلل من مخاطر الممارسات الاحتيالية أو غير اللائقة أو غير القانونية.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للمجموعة. يتمثل النشاط المولد للإيرادات الرئيسي للمجموعة في إقراض العملاء، وعليه تعتبر مخاطر الائتمان مخاطر رئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن القروض والسلفيات للعملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالإقراض مثل القروض أو تسهيلات بطاقات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

يعتبر رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة ورئيس الائتمان بالمجموعة مسؤولان عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- ◀ التأكيد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، بهدف تكوين المخصصات الكافية على الدوام وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتوجيهات الإشرافية ذات الصلة.
- ◀ تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- ◀ صياغة سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، وإجراء تقييم ائتماني قوي ومستمر للمقترضين والمراقبة المستمرة للتعرضات مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- ◀ الحد من تركيزات التعرض حسب نوع الأصل، والأطراف المقابلة، والصناعة، والتصنيف الائتماني، والموقع الجغرافي، إلخ.
- ◀ وضع إطار رقابي قوي فيما يتعلق بهيكل التفويض لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- ◀ تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر المجموعة بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لفئة مخاطر التعثر عن السداد. تخضع فئات المخاطر لمراجعات منتظمة.
- ◀ تطوير والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، ودمج المعلومات المستقبلية والطريقة المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- ◀ التأكيد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات موضوعية للحفاظ بشكل ملائم على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتحقق من صحتها.
- ◀ إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان يتوفر لها أساس قوي من الأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان ولتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- ◀ إدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية من خلال الدخول في اتفاقيات مقاصة رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من مدة التعرض. في بعض الحالات، قد تقوم المجموعة كذلك بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان.

يتم اعتماد سياسات ومعايير الائتمان على مستوى المجموعة من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تحكم هذه السياسات والمعايير كافة صلاحيات الإقراض المفوضة وتشمل السياسات والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بكل قطاع من قطاعات الأعمال المختلفة ويتم تحديدها بناءً على أوضاع الاقتصاد الكلي، ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة، وبيانات السوق، والمهارات والكفاءات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وتحمي مصلحة المجموعة في ظل الظروف التشغيلية المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة الواسعة، هناك معايير اكتتاب محددة لكل قطاع من قطاعات المحافظ. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات الموضوعية قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## تصنيفات المخاطر

## تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

يهدف قياس مخاطر الائتمان، قامت إدارة مخاطر المجموعة بتطوير تصنيف لمخاطر الائتمان بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر عن السداد. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من عشر فئات و ٢١ درجة للمخاطر. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية بناءً على التجربة السابقة. تستخدم المجموعة العديد من العوامل النوعية والكمية مثل القوة المالية للمقترض، وعوامل المخاطر في الصناعة، وجودة الإدارة، والكفاءة التشغيلية، ومكانة الشركة، والسيولة، والهيكل الرأسمالي، وتحليل مجموعة الأقران، وما إلى ذلك. يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار أثناء التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة العديد من نماذج التصنيف الداخلية لتقييم العملاء بشكل فعال بناءً على قطاع العملاء. تم تطوير نماذج التصنيف هذه داخلياً ويتم التحقق من صحتها بشكل منتظم من قبل فرق التحقق الداخلية والخارجية. تم ضبط نماذج التصنيف بناءً على سجل معدلات التعثر عن السداد لبنك أبوظبي التجاري. قدمت المجموعة مقياس تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر ومنحت تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر لكل عميل من عملائها من الشركات.

تم تصميم درجات مخاطر الائتمان وضبطها لتعكس مخاطر التعثر عن السداد عند تدهور مخاطر الائتمان، حيث تعمل مخاطر الائتمان على زيادة الفرق بين الدرجات في مخاطر التعثر عن السداد. يتم تخصيص كل تعرض إلى درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي، بناءً على المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة كافة التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تُعتبر إجراءات المراقبة المتبعة عامة ومصممة حسب نوع التعرض. عادةً ما تُستخدم البيانات التالية لرصد تعرضات المجموعة:

- ◀ النسب المالية - القيم المطلقة، تحليل الأقران؛
- ◀ مخاطر القطاع؛
- ◀ العوامل النوعية مثل قوة الإدارة والتركيزات وما إلى ذلك؛
- ◀ سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب المدفوعات وتحليل الأعمار؛
- ◀ التغيرات في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية؛
- ◀ معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- ◀ بالنسبة لمخاطر الأفراد: البيانات التي تم إنتاجها داخلياً عن سلوك العملاء، ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- ◀ بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق.

تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر عن السداد وتعرضها لمخاطر الائتمان ويتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة ونوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى درجة مخاطر الائتمان. تُعتبر المعلومات المستخدمة داخلية وخارجية بناءً على المحفظة التي يتم تقييمها. يقدم الجدول أدناه مخططاً إرشادياً لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية.

درجة التصنيف	موديز	ستاندرد آند بورز	وكالة فيتش للتصنيفات	الوصف
١	Aaa	AAA	AAA	درجة استثمارية
٢	Aa3- Aa1	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية
٣	A3 - A1	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية
٤	Baa3 - Baa1	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية
٥	Ba3 - Ba1	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	B3 - B1	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	Caa3 - Caa1	CCC - CCC-	CCC - C	قائمة المراقبة
١٠-٨	تعثر	تعثر	تعثر	تعثر

## ٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## تصنيفات المخاطر (تابع)

تنقسم بعض هذه الدرجات إلى درجات فرعية مع علامة موجب أو سالب. تشير الدرجات المنخفضة إلى انخفاض احتمالية التعثر عن السداد. يتم تعيين درجات الائتمان من ١ إلى ٧ للعملاء أو الحسابات الملتزمة بينما يتم تعيين درجات الائتمان من ٨ إلى ١٠ للعملاء غير الملتزمين أو المتعثرين.

تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية لتحديد الحد الأقصى لمبلغ الإقراض لكل مجموعة عملاء وكذلك لوضع حد أدنى للتسعير. يستخدم البنك كذلك هذه التصنيفات الداخلية كمدخلات لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما يتم استخدام هذه التصنيفات كذلك لتحديد مرحلة العميل.

لا يتم منح تصنيف ائتماني للعملاء الأفراد أو المقترضين الأفراد بموجب هذا الإطار. ومع ذلك، يستخدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد التصنيف السلوكي لعملائه.

لا يهدف نظام التصنيف الائتماني الداخلي إلى تكرار درجات التصنيف الائتماني الخارجية ولكن العوامل المستخدمة في تصنيف المقترض قد تكون متشابهة، وعادةً ما يتم تعيين درجة ائتمان داخلية أعلى للمقترض الذي حصل على تصنيف ضعيف من قبل وكالة تصنيف خارجية. إن الأساس المستخدم في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة هو كما يلي:

المرحلة بموجب المعيار رقم ٩ من  
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

## أساس تحديد خسائر الائتمان المتوقعة

المرحلة ١  
خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر

المرحلة ٢  
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة

المرحلة ٣ بما في ذلك منخفضة القيمة  
الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها  
نموذج التدفقات النقدية المخضومة

تم الإفصاح عن جودة التعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاح ٤٣-٢.

## تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الخارجية لودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك، وسندات الدين بناءً على مقياس تصنيف ستاندرد أند بورز. يتم استخدام تصنيفات مستوى مصدر الدين في حالة عدم توفر تصنيفات على مستوى الإصدار. عندما لا تتوفر تصنيفات ستاندرد أند بورز، يتم استخدام مقياس تصنيفات مماثل من فيتش أو موديز. يتم استخدام التصنيفات الداخلية لترتيبات التمويل المهيكل التي تشكل جزء من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجات التصنيف
سندات دين مصنفة	سندات دين بالقيمة	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي	سندات دين مصنفة	سندات دين بالقيمة	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي	سندات دين مصنفة	سندات دين بالقيمة	
١٩,٩٣٩,٧٤٢	٢٩,٩١٣,٣١٥	٧٠٠,٤١٩	٢,١٩٢,٥٨٣	١٨,٢٢٦,٣٤٨	٤٣,١٧٢,٨٩٦	١,٣٩١,٠٣٨	٢,٨٦١,٧١٥	AAA إلى AA-
٢٠,٢٣١,٠٨٣	١٧,٤٢٧,٣٣٠	-	١٤,٥٧٣,٨٤٨	١١,٤٦٩,٧٣٢	٣٢,٠٢٠,٢٩٦	-	١٤,٧٥١,٦٨٧	A+ إلى A-
٧,٢٠٤,٠٣٥	٦,٦٦٥,٦٦١	٢٤,٠٨٦	٦,٢٠٧,٥٥٤	٥,٤٨٩,١٨٦	١٠,٠٧٨,٢٥٨	-	٥,٩٩٢,٩٥٤	BBB+ إلى BBB-
٦,٥١٧,٠١١	١,٨٩٥,١٤٨	٧٤٧,٤٢٥	١٢,١٣٨,٦٦٠	٥,١٠٥,٠٧١	١,٣١١,٩٧٤	٧٨١,٨٦٦	١٢,٩٨١,٩١٩	BB+ إلى B-
-	-	-	١٢٥,٤٢٩	-	-	-	٩١,٨٢٥	CCC+ إلى C-
٩٧٥,٦٤٠	٢٨٤,٨٢٨	-	-	٢٣٦,٦٢٥	٢٨٧,٠٧٠	-	-	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة غير مصنفة
-	-	-	٢٢٨,٦٢١	-	-	-	١,٠٧٠,٢٧١	
٥٤,٨٦٧,٥١١	٥٦,١٨٦,٢٨٢	١,٤٧١,٩٣٠	٣٥,٤٦٦,٦٩٥	٤٠,٥٢٦,٩٦٢	٨٦,٨٧٠,٤٩٤	٢,١٧٢,٩٠٤	٣٧,٧٥٠,٣٧١	

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## تصنيفات المخاطر (تابع)

إن التصنيفات الداخلية لسندات دين الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة مع التصنيفات الخارجية القابلة للمقارنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التصنيفات الخارجية	التصنيفات الداخلية	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	AA إلى A-	الدرجات من ٢ إلى ٣	
١,٢٦٠,٤٦٨	٥٢٣,٦٩٥			

يتم داخلياً تصنيف ترتيبات التمويل المهيكلة البالغة ٧,٨٩٠,١١٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,١٧٠,٣٣٣ ألف درهم) المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالدرجة ٦.

## الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣-٨ (ح)، تقوم المجموعة بمراقبة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة بدلاً من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري. يتم استخدام معايير كمية وكذلك نوعية مثل الارتفاع الجوهري في احتمالية التعثر في نقطة زمنية منذ نشأة الأداة، والتأخر عن السداد لمدة ٣٠ يوم وإعادة الهيكلة خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة. يتم تلخيص مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف والتي تعتبر جوهرياً أدناه.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات الممنوحة لغير الأفراد، وأدوات الدين وأدوات سوق المال

الدرجة/ حالة التسهيل	مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان
جميع الدرجات	احتمالية التعثر ٣ مرات سنوياً على مدى العمر الإنتاجي للأداة أو أكثر من احتمالية التعثر عند نشأة الأداة
إعادة هيكلة الائتمان قائمة المراقبة أخرى	معاد هيكلتها لأغراض الائتمان خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة حسابات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً كافة المعايير الأخرى حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ومع ذلك، فإن التعرض لمخاطر الائتمان المنخفضة، المعرفة بالدرجة ٣ فأفضل للشركات والمؤسسات المالية والمعرفة بالدرجة ٤ فأفضل للصناديق السيادية، يتم تصنيفها ضمن المرحلة ١.

## الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات وبطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد

فيما يلي المعايير المستخدمة لتحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري:

- ◀ متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- ◀ متأخرة السداد على الأقل ثلاث مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- ◀ متأخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.

بالإضافة إلى معايير تدهور التصنيف المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالإعتبار كذلك مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان النوعية المقترحة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بالنسبة لقروض وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان، يتم تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على مستوى المحفظة من خلال مقاييس مثل:

- ◀ مقدار إيداع الرواتب في حسابات العملاء الذين لديهم اقتراض (في الوقت الراهن حد المحفظة ٨٠٪ أو أقل سيترتب عليه مراجعة الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان)؛ و
- ◀ التنبيهات الصادرة عن الاتحاد للمعلومات الائتمانية في حال حدوث تأخر في السداد مع البنوك الأخرى، وبشكل منتظم مع بنك أبوظبي التجاري (في الوقت الراهن حد المحفظة ٣,٥٪ أو أكثر سيترتب عليه مراجعة الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان).

## التعثر - المرحلة ٣

مؤشرات التعثر	قروض وسلفيات لغير الأفراد
دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة - ويتضمن ذلك كافة الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	أدوات الدين وأدوات سوق المال
دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة متأخرة السداد ٩٠ يوماً	قروض وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض الذي تلتزم المجموعة بتقديمه، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري في حين يتم تقييم الالتزامات بتقديم قرض للشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

### ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

#### التعثر - المرحلة ٣ (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي في المراحل:

يجب أن يكون الحساب في المرحلة ٢ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً (فترة التعافي) حتى ينتقل إلى المرحلة ١ ويجب أن ينتقل الحساب في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ قبل الانتقال إلى المرحلة ١.

تستخدم المجموعة كذلك التصنيف ضمن مراحل على مستوى عملائها للعملاء ذوي المخاطر العالية، أي إذا حصل العميل على تصنيف ٦+ أو أسوأ، يتم تعيين المرحلة الأسوأ لكافة حساباته مع مراعاة حد المادية النسبية. يتم تقييم أعلى ٧٠٪ من حالات التعرض لغير الأفراد بشكل فردي لأغراض التصنيف.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وداعمة توضح خلاف ذلك.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من أن المعايير المستخدمة لتحديد الارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان فعّالة، مما يعني أنه يتم تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات رجعية دورية للنماذج المستخدمة للتأكد من أن النماذج لا تزال تعمل وتتنبأ بشكل جيد بمعدلات التعثر عن السداد والخسارة لدى البنك واتخاذ الإجراءات في الوقت المناسب في حالة عدم الأداء.

#### دمج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلي في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم كبير الاقتصاديين في المجموعة توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي، التي يتم دعمها أيضاً بمعلومات خارجية للمتغيرات الأخرى من قبل موديز.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية ولديها نماذج مبنية على الاقتصاد الكلي تتنبأ بالعلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

خلال السنة، غيرت المجموعة توقعاتها لمتغيرات الاقتصاد الكلي بما يتماشى مع ظروف السوق السائدة. لدى المجموعة نماذج متعددة للاقتصاد الكلي لتلبية حجم المحفظة وضمان التجانس بين القطاعات.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٦، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة بشكل أساسي، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على خسائر الائتمان المتوقعة. إن السيناريو الاقتصادي الأساسي يزن ٦٠٪ في حين أن السيناريوهين الآخرين يزن كل منهما ٢٠٪.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## دمج المعلومات المستقبلية (تابع)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	السيناريو	التعريف	قائمة متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة
٧٩	٨٢	٨٨	السيناريو العادي		
٩٥	٩٧	٩٥	السيناريو الأفضل	سعر البرميل	سعر النفط، برنت دولار أمريكي
٦٤	٦٥	٨١	السيناريو الأسوأ		
٤	٣,٩	٤	السيناريو العادي		
٤,٧	٥	٥,٣	السيناريو الأفضل	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
١,٩	٢,٣	٢,٥	السيناريو الأسوأ		
٣,٨	٤,٤	٤,٢	السيناريو العادي		
٤,٤	٤,٦	٤,٥	السيناريو الأفضل	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي
٢,٣	٢,٥	٢,٨	السيناريو الأسوأ		
١,٤	١,٧	٢,٧	السيناريو العادي		
٣	٣	٣,٥	السيناريو الأفضل	% متوسط المعدل السنوي	التضخم الاستهلاكي
٠	٠,٧	١,٢	السيناريو الأسوأ		
٢	٥	٧	السيناريو العادي		
٥	٨	١١	السيناريو الأفضل	% تغير	أسعار بيع العقارات في دبي
١-	٠	٠	السيناريو الأسوأ		

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد على محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لأكثر من خمس سنوات.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- ◀ احتمالية التعثر؛
- ◀ الخسائر الناتجة عن التعثر؛ و
- ◀ التعرض عند التعثر.

يتم اشتقاق هذه الأرقام بشكل عام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية ذات الاحتمالية المرجحة.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة ويتم تقديرها في وقت معين. تعتمد عملية الاحتساب على نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (عند توفرها)، وكذلك البيانات الداخلية التي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر عن السداد بناءً على ملف مخاطر العميل، على أن يتم تعديلها لأخذ توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية التي سوف تؤثر على احتمالية التعثر عن السداد في الاعتبار.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير لمبلغ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسائر إما على الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل للمحفظة ذات التعثر المنخفض أو على الخبرة الداخلية لبنك أبوظبي التجاري من حيث عملية التدريب وبيانات الاسترداد. تأخذ النماذج الداخلية في الاعتبار كافة المبالغ المحصلة، ووقت الاسترداد، ومعدل الخصم، والتعرض عند التعثر، وكافة التكاليف المباشرة وغير المباشرة. تُعتبر درجة أقدمية التسهيل ونوع الضمان من المعايير الهامة التي يتم أخذها في الاعتبار عند احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر. من أجل احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تحويل الحد الأدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر إلى فترة زمنية لتعكس التوقعات الاقتصادية في كل سيناريو.

### ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقارير المالية، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها. يعكس نهج المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر التعرض للقرض المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الإطفاء، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتمانية المتخذة قبل التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر عن السداد على مدى أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشمل كلاً من القرض ومكونات الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان حتى فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لمثل هذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا امتدت تلك الفترة إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. ليس لهذه الأدوات المالية فترة محددة أو هيكل سداد محدد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، لا تفرض المجموعة في الإدارة اليومية العادية الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تُدار على أساس جماعي ولا يتم إلغاؤها إلا عندما تلاحظ المجموعة ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

تختلف عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية عن احتساب المخصص للأغراض التنظيمية، على الرغم من أن العديد من المدخلات المستخدمة متشابهة. أكدت المجموعة على استخدامها للمنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

### ٤٣-١ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان لبنود الميزانية العمومية هو قيمتها الدفترية. بالنسبة للضمانات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو الحد الأقصى للمبلغ الذي يتوجب على المجموعة دفعه إذا تم طلب الضمانات. بالنسبة للقرض والالتزامات الأخرى المتعلقة بالائتمان والتي تعد غير قابلة للإلغاء على مدى عمر التسهيلات المعنية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو المبلغ الكامل للتسهيلات الملتمزم بها.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات في الأوراق المالية (السندات)، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر والأدوات المالية خارج الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، بعد احتساب مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة حيثما كان ذلك مناسباً وبعد الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية وسائل للتخفيف من مخاطر الائتمان الأخرى.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-١ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي وسائل تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	البنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	البنود داخل الميزانية العمومية ألف درهم	
٤٣,١١٦,٢٨٥	-	٤٣,١١٦,٢٨٥	-	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة
٢,١٧٢,٩٠٤	٧,٨٩٠,١١٦	١٠,٠٦٣,٠٢٠	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*) موجودات أخرى، صافي
٢,٠٣٢,٦٥٢	١١,٨٢٦,٤٣٤	١٣,٨٥٩,٠٨٦	-	١٣,٨٥٩,٠٨٦	
١٢٧,٣٧٣,٩٩١	-	١٢٧,٣٧٣,٩٩١	-	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧	
٢٨٤,١٧٥,٤٣٤	١٤٢,٨٤٦,٥٣١	٤٢٧,٠٢١,٩٦٥	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	
١١,٢٢٧,٥٩٢	٧,٥٧٨,١٢٢	١٨,٨٠٥,٧١٤	-	١٨,٩٦٠,٣٥٨	
٥٠٧,٧٢٣,٥٥٢	١٧٠,١٤١,٢٠٣	٦٧٧,٨٦٤,٧٥٥	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	٥٥٦,١٤٥,٦١٦	<b>الإجمالي</b>
٣٧,٠٢٥,٨٤١	-	٣٧,٠٢٥,٨٤١	-	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>
٣٤,٧٥٤,٨٠٢	٥٨٤,٤٠٠	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	-	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة
١,٤٧١,٩٣٠	٣,١٧٠,٣٣٣	٤,٦٤٢,٢٦٣	-	٤,٦٤٢,٢٦٣	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*) موجودات أخرى، صافي
١,٦٦٠,٦٣٦	١٣,٥٢١,٩٠٢	١٥,١٨٢,٥٣٨	-	١٥,١٨٢,٥٣٨	
١١١,٠٢٦,٩٢٥	-	١١١,٠٢٦,٩٢٥	-	١١٢,٠١٠,٦٨٣	
٢٢٩,٢٥٣,٧٠٤	١٢٣,٥٩٤,٨٤٩	٣٥٢,٨٤٨,٥٥٣	٩٤,٣٥٥,٦٨٣	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	
٩,٣٠٨,٣٨٨	١٢,٢٦٧,١٤٢	٢١,٥٧٥,٥٣٠	-	٢١,٧١١,١٨٩	
٤٢٤,٥٠٢,٢٢٦	١٥٣,١٣٨,٦٦٦	٥٧٧,٦٤٠,٨٩٢	٩٤,٣٥٥,٦٨٣	٤٨٦,٨٠٨,٠٥٣	<b>الإجمالي</b>

(\*) تشمل القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١).

## ٤٣-٢ إجمالي التعرض

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية و "المرحلة" دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. بالنسبة للالتزامات القروض و عقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٤٣,١١٦,٥٥٤	-	-	-	٤٣,١١٦,٥٥٤	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
٣٧,٤٧٤,١٩٢	٢٧٦,١٧٩	-	-	٣٧,٧٥٠,٣٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦) ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧) استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠) استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)
٨٦,٨٧٠,٤٩٤	-	-	-	٨٦,٨٧٠,٤٩٤	قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١) (*) موجودات أخرى (إيضاح ١٤) خطابات اعتماد و ضمانات و التزامات أخرى (إيضاح ٣٨)
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	-	٤٠,٥٢٦,٩٦٢	
٢٨٠,٣٩٧,٦١٣	١٧,٩٦٦,٨٧٦	٩,٤٨٦,٠٥١	١,٥٨٢,٩٦٣	٣٠٩,٤٣٣,٥٠٣	
١٨,٤١٠,٠٧٢	٣٩٩,٦٣٣	٩,٤١٠	٤,٣١٩	١٨,٨٢٣,٤٣٤	
١١٣,٦١٥,٣٥٣	١١,٢١٧,٢١٠	-	١٩٤,٨٠٣	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	
٦٢٠,٤١١,٢٤٠	٢٩,٨٥٩,٨٩٨	٩,٤٩٥,٤٦١	١,٧٨٢,٠٨٥	٦٦١,٥٤٨,٦٨٤	<b>إجمالي التعرض الكلي</b>

(\*) يستثنى القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## ٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤.٣ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٠٢٧,٤١٥	-	-	-	٣٧,٠٢٧,٤١٥
٣٥,٢٦٣,٢٥٣	٢٠٣,٤٤٢	-	-	٣٥,٤٦٦,٦٩٥
٥٦,١٨٦,٢٨٢	-	-	-	٥٦,١٨٦,٢٨٢
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
٢٣٥,٥٥٠,٦٧١	١٦,٦٨٨,١٠٢	١٢,٤٨١,٨١٢	٢,٤٢٦,٢١٤	٢٦٧,١٤٦,٧٩٩
٢١,٣٠٦,٩٤٠	٢٥٧,٢٥٤	٢٠,٠٣٩	٦,٩١٨	٢١,٥٩١,١٥١
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
٥٢٨,٠٢٢,٣٨٠	٢٣,٤٦٠,٧٦٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٦٥٦,٥٣٧	٥٦٦,٦٤١,٥٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)

استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)

استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ١٠)

قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١) (\*)

موجودات أخرى (إيضاح ١٤)

خطابات اعتماد وضمائم والتزامات أخرى (إيضاح ٣٨)

إجمالي التعرض الكلي

(\*) يستثنى القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتضمن الجدول التالي ملخصاً لإجمالي التعرض كما في نهاية السنة وفقاً لفئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٩٠,٨٤١,٣٩٢	٦٤٨,٧٣٣	-	-	٢٩١,٤٩٠,١٢٥
١١٠,٨١٦,٩٧٠	٧,٨٤٥,٥٣٢	١,٩٩١	-	١١٨,٦٦٤,٤٩٣
٣,٣٨١,٠٠٩	٨,٨١٩,١٩٩	-	-	١٢,٢٠٠,٢٠٨
-	-	٨,٧٩٠,٤٤٨	١,٥٢٣,٤٩٧	١٠,٣١٣,٩٤٥
٦١,٢٢٩,٥٥٤	١,٣٢٩,٢٢٤	٧٠٣,٠٢٢	٦٣,٧٨٥	٦٣,٣٢٥,٥٨٥
٤٦٦,٢٦٨,٩٢٥	١٨,٦٤٢,٦٨٨	٩,٤٩٥,٤٦١	١,٥٨٧,٢٨٢	٤٩٥,٩٩٤,٣٥٦
٣٣,٧٤١,٨٠٠	-	-	-	٣٣,٧٤١,٨٠٠
٦,٧٨٥,١٦٢	-	-	-	٦,٧٨٥,١٦٢
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	-	٤٠,٥٢٦,٩٦٢
٧٣,٢٢٦,٢٩٠	٥٦٣,٣٧٣	-	-	٧٣,٧٨٩,٦٦٣
٣٩,٠٨٥,٩٢٢	٥,١٠٧,٦٨٢	-	-	٤٤,١٩٣,٦٠٤
٩٧٦,٢٩٥	٥,٥٤٦,١٥٥	-	-	٦,٥٢٢,٤٥٠
-	-	-	١٩٤,٨٠٣	١٩٤,٨٠٣
٣٢٦,٨٤٦	-	-	-	٣٢٦,٨٤٦
١١٣,٦١٥,٣٥٣	١١,٢١٧,٢١٠	-	١٩٤,٨٠٣	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

الدرجات من ٤-١

الدرجات من ٦-٥

الدرجة ٧

الدرجات من ١٠-٨

غير مصنفة

إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

الدرجات من ٤-١

الدرجات من ٦-٥

إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

التزامات ومطلوبات طارئة

الدرجات من ٤-١

الدرجات من ٦-٥

الدرجة ٧

الدرجات من ١٠-٨

غير مصنفة

إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦١,٢٢٩,٥٥٤	٨٨٢,٥١٧	-	-	٦٢,١١٢,٠٧١
-	٤٤٦,٧٠٧	-	-	٤٤٦,٧٠٧
-	-	٧٠٣,٠٢٢	٦٣,٧٨٥	٧٦٦,٨٠٧
٦١,٢٢٩,٥٥٤	١,٣٢٩,٢٢٤	٧٠٣,٠٢٢	٦٣,٧٨٥	٦٣,٣٢٥,٥٨٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عملة (الدرجات من ٦-١)

قائمة المراقبة (الدرجة ٧)

متعثرة (الدرجات من ١٠-٨)

الإجمالي

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٢٣٢,٢٣٦,٦٨٠	٤٥٣,٣٨٩	-	-	٢٣٢,٦٩٠,٠٦٩
الدرجات من ٤-١				
٩٦,٧٩٦,٧٨٦	٧,٨٨٢,٠٧١	٣,٩١١	-	١٠٤,٦٨٢,٧٦٨
الدرجات من ٦-٥				
٤,٨٤٩,٢٦٨	٧,٧٣٠,٣١٣	٦,٤٦٩	-	١٢,٥٨٦,٠٥٠
الدرجة ٧				
-	-	١١,٨٠٤,٢٤٣	٢,٣٥٤,٨٤١	١٤,١٥٩,٠٨٤
الدرجات من ١٠-٨				
٥١,٤٥١,٨٢٧	١,٠٨٣,٠٢٥	٦٨٧,٢٢٨	٧٨,٢٩١	٥٣,٣٠٠,٣٧١
غير مصنفة				
٣٨٥,٣٣٤,٥٦١	١٧,١٤٨,٧٩٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٤٣٣,١٣٢	٤١٧,٤١٨,٣٤٢
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٤٦,٦٨٥,٤٨١	-	-	-	٤٦,٦٨٥,٤٨١
الدرجات من ٤-١				
٨,١٧١,٤٩١	١٠,٥٣٩	-	-	٨,١٨٢,٠٣٠
الدرجات من ٦-٥				
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
التزامات ومطلوبات طارئة				
٥٨,٣٦٧,٣٠٧	١٠٨,٦٤٥	-	-	٥٨,٤٧٥,٩٥٢
الدرجات من ٤-١				
٢٧,٨٤٠,٨٩٦	١,٤٣٤,٨٨٢	-	-	٢٩,٢٧٥,٧٧٨
الدرجات من ٦-٥				
١,٢٠٦,٧٤٠	٤,٧٥٧,٩٠٤	-	-	٥,٩٦٤,٦٤٤
الدرجة ٧				
-	-	-	٢٢٣,٤٠٥	٢٢٣,٤٠٥
الدرجات من ١٠-٨				
٤١٥,٩٠٤	-	-	-	٤١٥,٩٠٤
غير مصنفة				
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة				

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
عاملة (الدرجات من ٦-١)				
٥١,٤٥١,٨٢٧	٤٩٣,٩٢٨	-	-	٥١,٩٤٥,٧٥٥
قائمة المراقبة (الدرجة ٧)				
-	٥٨٩,٠٩٧	-	-	٥٨٩,٠٩٧
متعثة (الدرجات من ١٠-٨)				
-	-	٦٨٧,٢٢٨	٧٨,٢٩١	٧٦٥,٥١٩
الإجمالي				
٥١,٤٥١,٨٢٧	١,٠٨٣,٠٢٥	٦٨٧,٢٢٨	٧٨,٢٩١	٥٣,٣٠٠,٣٧١

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
٣٨٥,٣٣٤,٥٦١	١٧,١٤٨,٧٩٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٤٣٣,١٣٢	٤١٧,٤١٨,٣٤٢
(٤,٩٣٨,٦٨١)	٤,٩٣٨,٦٨١	-	-	-
(٤٦٩,٨٦٨)	-	٤٦٩,٨٦٨	-	-
١,٤٧٠,٤٣٤	(١,٤٧٠,٤٣٤)	-	-	-
-	(٣,٤٢٥,٢٧٤)	٣,٤٢٥,٢٧٤	-	-
-	٥٠٠,٣٢٤	(٥٠٠,٣٢٤)	-	-
(٩٥٦,٢٣٠)	٦٣,٣٩٢	(١,٣٨٨,٢٥٥)	(٧٠٢,٩٩٤)	(٢,٩٨٤,٠٨٧)
٢١٨,١٠٧,٢٢٠	٢,٢٥٣,٩٩٩	٣٦٥,٨٦٢	-	٢٢٠,٧٢٧,٠٨١
(١٣٠,٨٠٣,٤١١)	(١,٢٧٥,٢٤١)	(٤٣١,٩١٢)	(١٧٥,٨١٧)	(١٣٢,٦٨٦,٣٨١)
-	-	-	٩٥,١٩٨	٩٥,١٩٨
-	-	(٤,٨٩٥,٤٧٨)	(٦٢,٢٣٧)	(٤,٩٥٧,٧١٥)
(١,٤٧٥,١٠٠)	(٩١,٥٥٧)	(٥١,٤٢٥)	-	(١,٦١٨,٠٨٢)
٤٦٦,٢٦٨,٩٢٥	١٨,٦٤٢,٦٨٨	٩,٤٩٥,٤٦١	١,٥٨٧,٢٨٢	٤٩٥,٩٩٤,٣٥٦
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
<b>أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
٩٤٤,٥٦١	-	-	-	٩٤٤,٥٦١
٥,٢٠٧,٨٧٥	-	-	-	٥,٢٠٧,٨٧٥
(١٩,٥٦٩,٠٨٠)	(١٠,٥٣٩)	-	-	(١٩,٥٧٩,٦١٩)
(٩١٣,٣٦٦)	-	-	-	(٩١٣,٣٦٦)
٤٠,٥٢٦,٩٦٢	-	-	-	٤٠,٥٢٦,٩٦٢
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
(٤,٧٥٢,٢٠٧)	٤,٧٥٢,٢٠٧	-	-	-
١٩٠,٣٤٢	(١٩٠,٣٤٢)	-	-	-
(٦٩٣,٥٧٩)	(٣١٤,٠٧٢)	-	(١,٠٠٨,٧٤٢)	(١,٠٠٨,٧٤٢)
٦٨,١٤٣,٧٥٦	١,٥٣٩,٨٩٣	-	-	٦٩,٦٨٣,٦٤٩
(٣٦,٧٢٧,٠٥٥)	(٨٦٨,٨٤٠)	-	(٢٧,٥١١)	(٣٧,٦٢٣,٤٠٦)
(٣٧٦,٧٥١)	(٣٠٦٧)	-	-	(٣٧٩,٨١٨)
١١٣,٦١٥,٣٥٣	١١,٢١٧,٢١٠	-	١٩٤,٨٠٣	١٢٥,٠٢٧,٣٦٦
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢</b>				
٣٢٢,٦٣٣,٥٨٣	٢٠,٨٢٣,١٤٨	١٤,٩٥٦,٩٠٢	٤,٠٧٤,٨٧٦	٣٦٢,٤٨٨,٥٠٩
إضافة عند دمج الأعمال				
(٣,٠٠٣,٦٧١)	٣,٠٠٣,٦٧١	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢				
(٥٨٢,٩٣٩)	-	٥٨٢,٩٣٩	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣				
٤,٠٧٤,٦٩٩	(٤,٠٧٤,٦٩٩)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١				
-	(٢,٨٨٥,٩٩٣)	٢,٨٨٥,٩٩٣	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣				
-	٣٩٥,٢٢١	(٣٩٥,٢٢١)	-	-
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢				
(١,٨٩٥,٧٠٢)	(١١١,٩٧٢)	(٧٤٨,٤٦٢)	(٧٧٠,٩٥٥)	(٣,٥٢٧,٠٩١)
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة				
١٩٠,٤٧٩,٥٩٢	٢,٠٢٥,٠٠١	٦٣٨,٧١٩	-	١٩٣,١٤٣,٣٢٢
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها				
(١٢٣,٠٧٠,٧٠٤)	(١,٧٥٧,٧٢١)	(٣,٠٨٥,١٢٩)	(٩٠٤,٢٣٧)	(١٢٨,٨١٧,٧٩١)
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
-	-	-	٣٤٦,٢٦٩	٣٤٦,٢٦٩
تعديلات على إجمالي القيمة النظرية نتيجة للتغيرات في التنبؤات النقدية المقدرة				
-	-	(٢,٢٢٠,٢٧٣)	(٣١٢,٨٢١)	(٢,٥٣٣,٠٩٤)
صافي المبالغ المشطوبة				
(٣,٣٠٠,٢٩٧)	(٢٦٧,٨٥٨)	(١١٣,٦١٧)	-	(٣,٦٨١,٧٧٢)
٣٨٥,٣٣٤,٥٦١	١٧,١٤٨,٧٩٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٤٣٣,١٣٢	٤١٧,٤١٨,٣٤٢
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
<b>أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢</b>				
٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة				
(٤,٨٧٠,٠٣١)	(١٢,٨٢٤)	٢٠,٩٥٠	-	(٤,٨٦١,٩٠٥)
موجودات مالية جديدة تم شراؤها				
٢١,٧٠٩,٨٣٨	-	-	-	٢١,٧٠٩,٨٣٨
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
(٢٤,٧٧٢,٤٢٠)	(١,٠٠١,٥٤٣)	-	-	(٢٥,٧٧٣,٩٦٣)
صافي المبالغ المشطوبة				
-	-	(٥١,٨٠٣)	-	(٥١,٨٠٣)
تأثير تحويل العملات				
(١,٨٨٨,٦٩٨)	-	-	-	(١,٨٨٨,٦٩٨)
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>				
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢</b>				
٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢				
(١,٥٢٤,٩٩١)	١,٥٢٤,٩٩١	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١				
٥٠٧,١٥١	(٥٠٧,١٥١)	-	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة				
(٩٧١,٠٩٩)	(١٧٣,٧٠٩)	-	(٢٥,٦٤٣)	(١,١٧٠,٤٥١)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها				
٣٩,٣٨٣,٩٧٠	١٩٦,١٥٧	-	-	٣٩,٥٨٠,١٢٧
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
(٢٤,٦١٢,٦١٠)	(١,٣٤٦,٩٥١)	-	(١٧٥,٨٣٧)	(٢٦,١٣٥,٣٩٨)
تأثير تحويل العملات				
(٧٤٨,٥٤٢)	(٥,٨٨٢)	-	-	(٧٥٤,٤٢٤)
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				

## ٤.٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤.٣ خسائر الائتمان المتوقعة

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
٢٦٩	-	-	-	٢٦٩
١٢١,٩٧٠	٣,٧٠٧	-	-	١٢٥,٦٧٧
٢٣,٤٦٥	-	-	-	٢٣,٤٦٥
٥٣,٩٨١	-	-	-	٥٣,٩٨١
١,٩٠٨,٢٣١	٣,٤٨٦,٩٢٥	٤,٧٨٤,٧٠٨	٥٠٨,٩٧٨	١٠,٦٨٨,٨٤٢
٨,٢٥٧	١,٠٢٧	٨,٤٣٦	-	١٧,٧٢٠
١٢٦,٠٠٨	٣٢٢,٣٤٤	-	٧٥,٦٨٤	٥٢٤,٠٣٦
٢,٢٤٢,١٨١	٣,٨١٤,٠٠٣	٤,٧٩٣,١٤٤	٥٨٤,٦٦٢	١١,٤٣٣,٩٩٠
<b>إجمالي مخصص التخفيض في القيمة</b>				
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
١,٥٧٤	-	-	-	١,٥٧٤
١٢٤,٢٧٧	٣,٢١٦	-	-	١٢٧,٤٩٣
٢٦,٨٦٨	-	-	-	٢٦,٨٦٨
٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦
١,٢٨٣,٥٠٩	٣,٤٤٤,٧٥٧	٦,٥٩٢,٨٢٠	٤٣٦,٩١٦	١١,٧٥٨,٠٠٢
٦,٢١٠	١٣٩	٩,٢٧٢	-	١٥,٦٢١
٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	٧٨,٩٠٢	٤٢٣,٩٤٢
١,٥٩٥,٠٧٤	٣,٧١٠,١٣٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٥١٥,٨١٨	١٢,٤٢٣,١١٦
<b>إجمالي مخصص التخفيض في القيمة</b>				

(\* مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يلخص الجدول أدناه مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة حسب فئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>									
<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة</b>									
٦٥,٢٨٣	١,٥٩٣	-	-	٦٦,٨٧٦	-	-	-	-	-
الدرجات من ٤-١									
١,٢٣٢,٢٥٩	٣٩٧,٢٤٧	٤	-	١,٦٢٩,٥١٠	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥									
١٥٢,٩٣٢	٢,٨٨٤,٤٢٦	-	-	٣,٠٣٧,٣٥٨	-	-	-	-	-
الدرجة ٧									
-	-	٤,٢٨٩,٣٤٣	٥٠٢,١٩١	٤,٧٩١,٥٣٤	٥٠٢,١٩١	-	-	-	-
الدرجات من ١٠-٨									
٦١١,٧١٨	٢٠٨,٣٩٣	٥٠٣,٧٩٧	٦,٧٨٧	١,٣٣٠,٦٩٥	٦,٧٨٧	-	-	-	-
غير مصنفة (*)									
٢,٠٦٢,١٩٢	٣,٤٩١,٦٥٩	٤,٧٩٣,١٤٤	٥٠٨,٩٧٨	١٠,٨٥٥,٩٧٣	٥٠٨,٩٧٨	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة									
<b>أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>									
٤,٨١٨	-	-	-	٤,٨١٨	-	-	-	-	-
الدرجات من ٤-١									
٤٩,١٦٣	-	-	-	٤٩,١٦٣	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥									
٥٣,٩٨١	-	-	-	٥٣,٩٨١	-	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة									
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>									
١٦,٤٠٣	١,٢٣٧	-	-	١٧,٦٤٠	-	-	-	-	-
الدرجات من ٤-١									
١٠٠,٩٩٤	١٣,٧٧٩	-	-	١١٤,٧٧٣	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥									
٨,٥٨٢	٣٠٧,٣٢٨	-	-	٣١٥,٩١٠	-	-	-	-	-
الدرجة ٧									
-	-	-	-	٧٥,٦٨٤	٧٥,٦٨٤	-	-	-	-
الدرجات من ١٠-٨									
٢٩	-	-	-	٢٩	-	-	-	-	-
غير مصنفة									
١٢٦,٠٠٨	٣٢٢,٣٤٤	-	-	٥٢٤,٠٣٦	٧٥,٦٨٤	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة									
(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ٢ مبلغ بقيمة ١٢٣,٨٢٩ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة.									

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>									
<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة</b>									
٣٠,٩٦٥	٦,٧٤٥	-	-	٣٧,٧١٠	-	-	-	-	-
الدرجات من ٤-١									
٨٣٣,٦٦٤	٧٦٦,٦٩٥	٢٦٨	-	١,٦٠٠,٦٢٧	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥									
١٢٠,٥٦٩	٢,٥٢٣,٠٢٨	١,٦٩٥	-	٢,٦٤٥,٢٩٢	-	-	-	-	-
الدرجة ٧									
-	-	٦,٠٩١,٥٧٩	٤٢٧,٢٢٩	٦,٥١٨,٨٠٨	٤٢٧,٢٢٩	-	-	-	-
الدرجات من ١٠-٨									
٤٥٧,٢٤٠	١٥١,٦٤٤	٥٠٨,٥٥٠	٩,٦٨٧	١,١٢٧,١٢١	٩,٦٨٧	-	-	-	-
غير مصنفة (*)									
١,٤٤٢,٤٣٨	٣,٤٤٨,١١٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٤٣٦,٩١٦	١١,٩٢٩,٥٥٨	٤٣٦,٩١٦	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة									
<b>أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>									
٣,٠٤٠	-	-	-	٣,٠٤٠	-	-	-	-	-
الدرجات من ٤-١									
٦٦,٥٤١	٣٥	-	-	٦٦,٥٧٦	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥									
٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦	-	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة									
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>									
٩,٣٣٩	٤٤٠	-	-	٩,٧٧٩	-	-	-	-	-
الدرجات من ٤-١									
٦٧,٣٩٦	٤,٠٢٨	-	-	٧١,٤٢٤	-	-	-	-	-
الدرجات من ٦-٥									
٦,٢١٧	٢٥٧,٥١٧	-	-	٢٦٣,٧٣٤	-	-	-	-	-
الدرجة ٧									
-	-	-	-	٧٨,٩٠٢	٧٨,٩٠٢	-	-	-	-
الدرجات من ١٠-٨									
١٠٣	-	-	-	١٠٣	-	-	-	-	-
غير مصنفة									
٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	-	٤٢٣,٩٤٢	٧٨,٩٠٢	-	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة									
(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثانية مبلغ بقيمة ٦٧,٤٠٦ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة.									

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</b>				
١,٤٤٢,٤٣٨	٣,٤٤٨,١١٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٤٣٦,٩١٦	١١,٩٢٩,٥٥٨
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
-	٤٤,٧١٢	-	-	-
(٤٤,٧١٢)	-	١٣,٠٨٥	-	-
١١٩,١٢٦	(١١٩,١٢٦)	-	-	-
-	(٦٠٧,٣١٧)	٦٠٧,٣١٧	-	-
-	٨٠,٣٥٣	(٨٠,٣٥٣)	-	-
٣٧٢,٠٤٩	٥٣٩,٦٦٥	٢,٦١١,٠٧٧	٤١,١٤٤	٣,٥٦٣,٩٣٥
٤٥٥,٨٦٠	٩٧,٤٣٥	٢٢٧,٧٧٥	-	٧٨١,٠٧٠
(٢٨٣,٣٧٥)	(٥٢,٥٦٤)	(٢٦٥,٨٣٠)	(٢,١٩٠)	(٦٠٣,٩٥٩)
١٦,٧٠٨	٦٥,٢٣١	٢,٣١٤	١٤٧	٨٤,٤٠٠
٦٢٢,٥٧١	٤٨,٣٨٩	٣,١١٥,٣٨٥	٣٩,١٠١	٣,٨٢٥,٤٤٦
-	-	(٤٣١,٩٦٩)	-	(٤٣١,٩٦٩)
٦٢٢,٥٧١	٤٨,٣٨٩	٢,٦٨٣,٤١٦	٣٩,١٠١	٣,٣٩٣,٤٧٧
-	-	-	٩٥,١٩٨	٩٥,١٩٨
-	-	(٤,٤٦٣,٥٠٩)	(٦٢,٢٣٧)	(٤,٥٢٥,٧٤٦)
(٢,٨١٧)	(٤,٨٤٢)	(٢٨,٨٥٥)	-	(٣٦,٥١٤)
٢,٠٦٢,١٩٢	٣,٤٩١,٦٥٩	٤,٧٩٣,١٤٤	٥٠٨,٩٧٨	١٠,٨٥٥,٩٧٣
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
<b>أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
٢,٣١٦	-	-	-	٢,٣١٦
١٩,٣٣١	-	-	-	١٩,٣٣١
(٤٦,٢٩٧)	(٣٥)	-	-	(٤٦,٣٣٢)
٨,٢٨٢	-	-	-	٨,٢٨٢
(١٦,٣٦٨)	(٣٥)	-	-	(١٦,٤٠٣)
-	-	(٧٧٥)	-	(٧٧٥)
(١٦,٣٦٨)	(٣٥)	(٧٧٥)	-	(١٧,١٧٨)
-	-	٧٧٥	-	٧٧٥
٧٦٨	-	-	-	٧٦٨
٥٣,٩٨١	-	-	-	٥٣,٩٨١
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>				
٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	٧٨,٩٠٢	٤٢٣,٩٤٢
<b>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣</b>				
(٥,٦٩٥)	٥,٦٩٥	-	-	-
٥٨٩	(٥٨٩)	-	-	-
(٧,٢٤٧)	١٠٢,٢٦٥	-	(٣٥٩)	٩٤,٦٥٩
٤٤,٦٧٩	٤,٢٨٧	-	-	٤٨,٩٦٦
(١٠,٤٦٣)	(٥٣,٥٨٧)	-	(٢,٨٦٧)	(٦٦,٩١٧)
٢١,٤٤٣	٢,٦٦٠	-	٨	٢٤,١١١
٤٣,٣٠٦	٦٠,٧٣١	-	(٣,٢١٨)	١٠٠,٨١٩
(٣٥٣)	(٣٧٢)	-	-	(٧٢٥)
١٢٦,٠٠٨	٣٢٢,٣٤٤	-	٧٥,٦٨٤	٥٢٤,٠٣٦
<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>				

(\*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" (إيضاح ٣٣)

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٨٧,٤٣٥	٣,٢٧٣,٢٦٧	٦,٣٧٢,٥٠٦	٤٧٨,٣٧٢	١٠,٩١١,٥٨٠
(٢٠,٦٩٩)	٢٠,٦٩٩	-	-	-
(٢٤,١٨٧)	-	٢٤,١٨٧	-	-
٩٦,١٣٨	(٩٦,١٣٨)	-	-	-
-	(١٨٠,٩٧٩)	١٨٠,٩٧٩	-	-
-	٦٨,٤٨٣	(٦٨,٤٨٣)	-	-
٤١٦,٧٢٦	٤٥٤,٩١٢	٢,٨٩٦,٧٦١	(٣٩,٥٤٢)	٣,٧٢٨,٨٥٧
٣٧٠,٧٦٠	٨٣,١٩٤	١٥١,٠١٧	-	٦٠٤,٩٧١
(١٨٧,٦٤٨)	(١٥٦,٦٧٦)	(٦٥٣,٤٦٧)	(٣٥,٣٢٦)	(١,٠٣٣,١١٧)
٤,٤٦٤	(٤,٤٨٠)	١٠١	(٣٦)	٤٩
٦٥٥,٥٥٤	١٨٩,٠١٥	٢,٥٣١,٠٩٥	(٧٤,٩٠٤)	٣,٣٠٠,٧٦٠
-	-	(٤٥٣,٠٦٥)	-	(٤٥٣,٠٦٥)
٦٥٥,٥٥٤	١٨٩,٠١٥	٢,٠٧٨,٠٣٠	(٧٤,٩٠٤)	٢,٨٤٧,٦٩٥
-	-	-	٣٤٦,٢٦٩	٣٤٦,٢٦٩
-	-	(١,٧٦٧,٢٠٨)	(٣١٢,٨٢١)	(٢,٠٨٠,٠٢٩)
(٥٥١)	(١٤,١٧٠)	(٨١,٢٣٦)	-	(٩٥,٩٥٧)
١,٤٤٢,٤٣٨	٣,٤٤٨,١١٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٤٣٦,٩١٦	١١,٩٢٩,٥٥٨

## أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٧,٤١٥	٨,١٩٨	٢٢,٠٣٨	-	١٠٧,٦٥١
١٤,٠٢٤	١,٠٤٩	٢٩,٧٦٥	-	٤٤,٨٣٨
٣٦,١٧١	-	-	-	٣٦,١٧١
(٢٥,٧١٣)	(٨,٠٣٩)	-	-	(٣٣,٧٥٢)
(١٨,٦٦٢)	(١,١٧٣)	-	-	(١٩,٨٣٥)
٥,٨٢٠	(٨,١٦٣)	٢٩,٧٦٥	-	٢٧,٤٢٢
-	-	(١٨,٦٦١)	-	(١٨,٦٦١)
٥,٨٢٠	(٨,١٦٣)	١١,١٠٤	-	٨,٧٦١
-	-	(٣٣,١٤٢)	-	(٣٣,١٤٢)
(١٣,٦٥٤)	-	-	-	(١٣,٦٥٤)
٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦

## التزامات ومطلوبات طارئة

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٤,٩٥٣	٣٤٨,٩٣٧	-	٨٩,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٥
(٣,٤٤٨)	٣,٤٤٨	-	-	-
١٨,٩٤٧	(١٨,٩٤٧)	-	-	-
٨,٠٥٤	(٣٥,٢٨٤)	-	١,٥٩٦	(٢٥,٦٣٤)
١١,٩٧٤	٥٩٦	-	-	١٢,٥٧٠
(١٩,٥٧٩)	(٣٨,٨٥٠)	-	(١٢,٠٨١)	(٧٠,٥١٠)
٣,١١٤	٢,٨٦٥	-	٥٢	٦,٠٣١
١٩,٠٦٢	(٨٦,١٧٢)	-	(١٠,٤٣٣)	(٧٧,٥٤٣)
(٩٦٠)	(٧٨٠)	-	-	(١,٧٤٠)
٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	٧٨,٩٠٢	٤٢٣,٩٤٢

(\*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" (إيضاح ٣٣)

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤٣ تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات التي لها خصائص اقتصادية متشابهة، أو أن تكون هذه الأطراف مشاركة في أنشطة مماثلة أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الاقتصادية التي من شأنها أن تجعل قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو الأوضاع الأخرى. يستند تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الوارد أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو دولة المخاطر التي يعملون بها.

(أ) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الجغرافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	الولايات المتحدة الأمريكية ألف درهم	أوروبا ألف درهم	آسيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	ملي (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	
٤٣,١١٦,٢٨٥	٢,٤٠٢,٥٥٤	-	-	١٨٨,٩٠٠	-	٤٠,٥٢٤,٨٣١	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٥,٨٢٠,٥٩٧	٣,٤٥٤,٢١٣	٩,١٩٥,٢٤٠	٩,٨٣١,٠٠٥	٧,٩٨٦,٢٣٨	١,٣٣٧,٤٠١	أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة
١٠,٠٦٣,٠٢٠	٤,٨٠٥,٢٧٩	-	-	٣,٠٨٤,٨٣٦	٧٥٣,٣٤٣	١,٤١٩,٥٦٢	استثمارات في أوراق مالية - سندات، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي موجودات أخرى، صافي
١٣,٨٥٩,٠٨٦	٣٠٢,١٨٦	٥٢,٣٨٧	١٢,٢٠٤,٦٧٨	١٤,١٢٢	١٢,١٠٦	١,٢٧٣,٦٠٧	
١٢٧,٣٧٣,٩٩١	٩,٦٦٧,٢٦٩	١٢,٩٧٤,١٩٢	٨,٤٦٤,٧٧٦	٢٧,٦٠٧,٧٧٤	٢٧,٣٣١,٠٠٩	٤١,٣٢٨,٩٧١	
٣٠١,٩٩٤,٥٩٩	٢٥,٥٣٨,٥٧٥	٩٣٤,٦٦٢	١١,٢٩٨,٤٩٨	٩,٢١٥,٠٥٤	١٣,٢٩٣,٠٣٨	٢٤١,٧١٤,٧٧٢	
١٨,٨٠٥,٧١٤	٢,٧٥٤,٣٤٦	١٦٦,٤٤٨	٢,٩٤٧,٨٣٢	٤,٤٢٨,٤٩٣	٧٣٥,٢٢٧	٧,٧٧٣,٣٦٨	
٥٥٢,٨٣٧,٣٨٩	٥١,٢٩٠,٨٠٦	١٧,٥٨١,٩٠٢	٤٤,١١١,٠٢٤	٥٤,٣٧٠,١٨٤	٥٠,١١٠,٩٦١	٣٣٥,٣٧٢,٥١٢	<b>الإجمالي</b>
١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	٣,٣٥٣,٦٤٦	١,٦٤٢,٦١٨	٩,٤٤٤,٧٧٥	١٠,٢٣٣,٥٦٣	٦,٧٨٥,٧٧٣	٩٣,٥٦٦,٩٩١	<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>
٣٧,٠٢٥,٨٤١	٢,٩٢٧,٦٧٥	-	-	٦٤,٥٤١	-	٣٤,٠٣٣,٦٢٥	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>
٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٤,٩٨٦,٩٩٥	١,١٧٨,٦٢٧	٨,٦٢١,٧٥٨	٧,٧٧٨,٧٤٣	١٠,٧٨٦,٥٤٨	١,٩٨٦,٥٣١	أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة
٤,٦٤٢,٢٦٣	٢,٢٢٠,٤٢١	-	-	٩٦٨,٢٥٧	٧٢٠,٠١٩	٧٣٣,٥٦٦	استثمارات في أوراق مالية - سندات، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي موجودات أخرى، صافي
١٥,١٨٢,٥٣٨	٤٠٣,٨٠٠	-	١٣,١٥٧,٤١٨	٢,٢٨٤	٣٢,٩٣٠	١,٥٨٦,١٠٦	
١١١,٠٢٦,٩٢٥	١٠,٧٧٦,٠٩٥	٨,٣٧١,٦٤٦	٦,١٠٥,٢٨١	١٩,٣٣٨,٢١٣	٢٥,٩٣٧,٠٥٠	٤٠,٤٩٨,٦٤٠	
٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	١٩,٨٧٦,٩١٩	٢٩٠,٧٧٥	٧,٤٦٧,٣٤٨	١٠,٢٦٧,٢٤٢	٨,٢٢٣,٤٩٨	٢١٢,٣٦٧,٠٨٨	
٢١,٥٧٥,٥٣٠	١,٩٥٣,٦١٦	٥٢,١٧٩	٥,٦٤٦,٥٧٤	٤,٥٦٢,٧٧٣	٥٩٢,٨٤٤	٨,٧١٧,٥٤٤	
٤٨٣,٢٨٥,١٦٩	٤٣,١٤٥,٥٢١	٩,٨٩٣,٢٢٧	٤٠,٩٩٨,٣٧٩	٤٢,٩٨٢,٠٥٣	٤٦,٢٩٢,٨٨٩	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	<b>الإجمالي</b>
٩٤,٣٥٥,٦٨٣	٣,٨٤٩,٤٠٧	٦٨٠,٤٨٤	٦,٢٠٣,٢٠٤	٨,٥٦٤,١٦٧	٥,٦٨٤,٣٦٨	٦٩,٣٧٤,٠٥٣	<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤٣ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي / قطاع العمل

فيما يلي تفاصيل القروض والسلفيات إلى العملاء حسب قطاع النشاط الاقتصادي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>قطاع النشاط الاقتصادي</b>					
٣٣١,٨٨٦	١٧٠,١٥٦	١٦١,٧٣٠	٣٢٤,٨٣٠	١٥٥,٨٨٠	١٦٨,٩٥٠
١٤,٨٣٢,٤١٤	١٣,٦٥٥,٧٤٥	١,٢٢٦,٦٦٩	١٥,٦٧٣,٩٥٦	١٤,٨٢٩,٥٦٩	٨٤٤,٣٨٧
١٣,٣٦٣,٥٤٣	٦,١٤١,١٨٤	٧,٢٢٢,٣٥٩	٢٣,٠١٣,٢٣٣	١١,١٩٢,٤٦٥	١١,٨٢٠,٧٦٨
٦٠,١٤٩,٨٢٨	٢,٠٤٢,١٥٥	٥٨,١٠٧,٦٧٣	٥٣,٨٥٧,٢٥٧	١,٨٩١,٦٠٥	٥١,٩٦٥,٦٥٢
٩,٥٩٤,٣١٦	٤٩٧,٧٨٨	٩,٠٩٦,٥٢٨	٨,٦٧٣,٠٨٣	٤٤٤,٠٣٩	٨,٢٢٩,٠٤٤
٢,٩٦٩,٩٣١	١,٤٢٨,١٢٢	١,٥٤١,٨٠٩	٥,٨٠٠,٦٨٧	٣,٤٩١,٧١١	٢,٣٠٨,٩٧٦
٥٥,٧٢٣,٥٧١	١,٣٥٤,٢٣٥	٥٤,٣٦٩,٣٣٦	٦٤,٢٠٢,١٥٦	١,١١٨,٨٩٢	٦٣,٠٨٣,٢٦٤
٦١,٤٨٤,٠٢٤	٦,٠١٨,٥٧٥	٥٥,٤٦٥,٤٤٩	٧٨,٧٩٥,٠٣٥	٥,٢٤٥,٤٨٧	٧٣,٥٤٩,٥٤٨
٢١,١٦٤,٨٥٧	٧,٤٥٧,٩١٨	١٣,٧٠٦,٩٣٩	٢٥,٢٦٢,١٥٦	١٢,٤٧٨,٢١٣	١٢,٧٨٣,٩٤٣
٩,٦٠٤,٣٩١	٥,٠٥٢,٧٩٣	٤,٥٥١,٥٩٨	١٠,٧٢٠,١٢٥	٥,٨٦٦,٠٠٦	٤,٨٥٤,١١٩
٥,٧٩٩,٩٢٧	٢٦١,٨٣٦	٥,٥٣٨,٠٩١	٨,٩٤٧,٩٦٢	٣٨٥,٧٦٨	٨,٥٦٢,١٩٤
١٥,٢٣٢,١٨٤	٢,٣٦٢,٢١٨	١٢,٨٦٩,٩٦٦	١٧,٤١٢,٩٦١	٣,٦٠١,٨٦٠	١٣,٨١١,١٠١
٢٧٠,٢٥٠,٨٧٢	٤٦,٣٩٢,٧٢٥	٢٢٣,٨٥٨,١٤٧	٣١٢,٦٨٣,٤٤١	٦٠,٧٠١,٤٩٥	٢٥١,٩٨١,٩٤٦
<b>إجمالي القروض والسلفيات للعملاء</b>					
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤-٤٣)					
(١١,٧٥٨,٠٠٢)			(١٠,٦٨٨,٨٤٢)		
<b>إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي</b>					
٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠			٣٠١,٩٩٤,٥٩٩		

(\*) تشمل شركات الاستثمار

(\*\*) تتضمن الأرقام القروض والسلفيات للعملاء المقاسة إزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى حسب قطاع العمل:

بنوك ومؤسسات مالية	حكومي	قطاع عام	أفراد	تجاري وشركات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
٤٣,١١٦,٢٨٥	-	٤٣,١١٦,٢٨٥	-	-	-
٣٧,٦٢٤,٦٩٤	٣٧,٦٢٤,٦٩٤	-	-	-	-
١٠,٠٦٣,٠٢٠	٤,١٨٧,٨٦٨	٥,٣٢٧,١٠١	٥١٩,٥٢٧	-	٢٨,٥٢٤
١٣,٨٥٩,٠٨٦	١٢,٩٧٥,٩٣٣	١٤١,٦٩٥	٣٤٣,٢٦١	٦١,٣٢٠	٣٣٦,٨٧٧
١٢٧,٣٧٣,٩٩١	١٢,٠٠٥,٦٩٤	٨٣,٦٩٩,٥٩١	٢٤,٨٧٤,٣٩٩	-	٦,٧٩٤,٣٠٧
١٨,٨٠٥,٧١٤	٥,٢٧٦,٢٩٩	٧٢٧,٩١٨	٩٩٧,٨٤٤	٤٢٨,٥٤٨	١١,٣٧٥,١٠٥
٢٥٠,٨٤٢,٧٩٠	٧٢,٠٧٠,٤٨٨	١٣٣,٠١٢,٥٩٠	٢٦,٧٣٥,٠٣١	٤٨٩,٨٦٨	١٨,٥٣٤,٨١٣
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>					
١٢٥,٠٢٧,٣٦٦	١٨,٨٦٩,٩٣٢	١,٣٥١,١١١	٣٤,٤٧٨,١٦٤	١,٧٢٥,٥٠٥	٦٨,٦٠٢,٦٥٤
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
٣٧,٠٢٥,٨٤١	-	٣٧,٠٢٥,٨٤١	-	-	-
٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	-	-	-	-
٤,٦٤٢,٢٦٣	٣,١٧٠,٣٣٣	٩٥٨,٤٦٨	٥٠٤,٤٠٢	-	٩,٠٦٠
١٥,١٨٢,٥٣٨	١٤,٢٢٨,٢٥٦	١٩٦,٣٧٧	١٧٩,٧٤٣	١٤٠,٠٦٢	٤٣٨,١٠٠
١١١,٠٢٦,٩٢٥	١٠,٧٣٤,٠٢٠	٧٥,٠٥٠,٧٠٣	٢٠,٥٢٩,٠٠٨	-	٤,٧١٣,١٩٤
٢١,٥٧٥,٥٣٠	٤,٥٢٩,٠٣٤	٥٥٣,٣٩٠	٤٥٢,٨٨٧	٤٦٩,٠٧٦	١٥,٥٧١,١٤٣
٢٢٤,٧٩٢,٢٩٩	٦٨,٠٠٠,٨٤٥	١١٣,٧٨٤,٧٧٩	٢١,٦٦٦,٠٤٠	٦٠٩,١٣٨	٢٠,٧٣١,٤٩٧
<b>الإجمالي</b>					
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>					
٩٤,٣٥٥,٦٨٣	١٦,٤٥٧,٦٨٢	٢,٣٦١,٦٥١	٢٤,٩٩١,٣٦٢	٢,٠٧٧,٤١٠	٤٨,٤٦٧,٥٧٨

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها

إن القروض والسلفيات للعملاء هي المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان على الرغم من أن المجموعة يمكن أن تتعرض كذلك لأشكال أخرى من مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، القروض للبنوك والتزامات القروض وسندات الدين. تم تصميم سياسات وعمليات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر، ولتحديد درجة تحمل المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال جمع البيانات الموثوقة وفي الوقت المناسب. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة للأفراد باستخدام أدوات التصنيف الداخلي المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة.

كما تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وعن طريق تغيير حدود الإقراض عند اللزوم.

## الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل حقوق رهن عقاري على العقارات والأوراق المالية المسجلة الأخرى على الموجودات والودائع الثابتة والضمانات. يتم تحديث تقديرات القيمة العادلة للضمانات (بما في ذلك الأسهم) على أساس منتظم. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل عام على القروض والسلفيات المقدمة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية. إن أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي:

- ◀ النقد والأوراق المالية القابلة للتداول؛
- ◀ الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية؛
- ◀ رسوم على الموجودات التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- ◀ الرسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين والأسهم؛ و
- ◀ الضمانات.

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٢٥٧,٠١٩,٨٠٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢٢٧,١٧٥,٤١٧ ألف درهم).

تتعلق الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل القروض منخفضة القيمة بشكل أساسي بالعقارات التجارية والسكنية والأوراق المالية. عندما تتجاوز القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها قيمة القرض القائم، يتم سداد أي فائض من حيازة الضمان إلى العملاء ولا يكون متاحاً للمقاصة مقابل القروض الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، من إجمالي القروض المنخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣ و الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها)، تم ضمان ٢,٩٨٣,٣٤٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٨١٠,٥٩١ ألف درهم) بنسبة تزيد عن ١٠٠٪.

## الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عند فشل المدين في المشاركة في خطة السداد ولم يكن لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. تصنف المجموعة القروض أو الذمم المدينة كمشطوبة عندما يفشل المدين في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً بعد تاريخ استحقاق قروض الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. في حالة شطب القروض أو الذمم المدينة، تواصل المجموعة تنفيذ نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم استرداد المبالغ نتيجة لنشاط الإنفاذ، يتم الاعتراف بها على أنها اقتطاع من مخصص انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد (إيضاح ٣٣).

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تابع)

## عكس الانخفاض في القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويمكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج الانخفاض في القيمة، تتم إعادة إدراج الزيادة عن طريق تخفيض حساب مخصص الانخفاض في قيمة القرض وفقاً لذلك. يتم قيد المبلغ المعاد إدراجه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تحصيله فيها.

## المشتقات

تحتفظ المجموعة بحدود رقابية صارمة على صافي مراكز المشتقات المفتوحة (أي الفرق بين عقود الشراء والبيع)، من حيث المبلغ والمدة. يقتصر المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان في أي وقت على القيمة العادلة الحالية للأدوات المواتية للمجموعة (أي القيمة العادلة الإيجابية للموجودات)، والتي تعتبر فيما يتعلق بالمشتقات جزءاً صغيراً من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذا التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض الشاملة مع العملاء إلى جانب التعرضات المحتملة من تحركات السوق.

تنشأ مخاطر التسوية في عندما يكون الدفع نقداً أو بأوراق مالية أو أسهم مرهوناً بتوقع الحصول على مبالغ نقدية أو أوراق مالية أو أسهم مكافئة لتلك المدفوعة. يتم وضع حدود تسوية يومية لكل طرف مقابل لمواجهة كافة مخاطر التسوية الناشئة عن معاملات السوق للمجموعة في أي يوم.

يمثل الجدول التالي التصنيفات الائتمانية الداخلية للأدوات المالية المشتقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	درجات المخاطر الداخلية
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الدرجات من ١ إلى ٤
١٤,٤٨٢,٦٦١	١٣,١٣٢,٤٢٨	الدرجات من ٥ إلى ٦
٦٨٨,٠٩٢	٧١٧,٨٣٦	غير مصنفة
١١,٧٨٥	٨,٨٢٢	
١٥,١٨٢,٥٣٨	١٣,٨٥٩,٠٨٦	

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

كما تقوم المجموعة بالحد من تعرضها لخسائر الائتمان من خلال الدخول في ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة التي تتعامل معها بمعاملات كبيرة. لا تؤدي ترتيبات المقاصة الرئيسية عموماً إلى مقاصة موجودات ومطلوبات بيان المركز المالي، حيث تتم تسوية المعاملات عادةً على أساس إجمالي، وبالتالي فإن تأثير المقاصة غير جوهري.

ومع ذلك، يتم تقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بالعقود المواتية من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية التي تنص على أنه في حالة حدوث تعثر، يتم إنهاء كافة المبالغ مع الطرف المقابل وسدادها على أساس الصافي. يمكن أن يتغير تعرض المجموعة الإجمالي لمخاطر الائتمان على الأدوات المشتقة الخاضعة لترتيبات المقاصة الرئيسية بشكل كبير خلال سنة، حيث يتأثر بكل معاملة تخضع للترتيب.

## مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية التي تكون مواتية للمجموعة. تدخل المجموعة في عقود مشتقات مع مؤسسات مالية وشركات تتمتع بوضع ائتماني مُرضٍ وفقاً للتقييم الائتماني المستقل للمجموعة. يتم تخفيف مخاطر الائتمان على المشتقات من خلال مراقبة الحدود وترتيبات المقاصة الرئيسية.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تابع)

## البند خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمواجهة مخاطر البنود الواقعة خارج الميزانية العمومية كما تفعل بالنسبة لمخاطر البنود الموجودة داخل الميزانية العمومية إلا إذا كانت المرحلة الأسوأ لتعرضات البنود الواقعة خارج الميزانية العمومية تقع ضمن المرحلة ٢. في حالة الالتزامات بالإقراض، سوف يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان فيما يتعلق بالقروض والسلفيات. يمكن طلب الضمانات بناءً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

## ٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وهي تعكس احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة سلباً على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال مراقبة فروق معدلات الفائدة والقيمة الاقتصادية للأسهم والأرباح المعرضة للمخاطر ومن خلال مطابقة عمليات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

تشير مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية (IRRBB) إلى المخاطر الحالية أو المحتملة على رأس مال المجموعة وأرباحها والتي تنتج عن التحركات السلبية في أسعار الفائدة التي تؤثر على المراكز الدفترية المصرفية للمجموعة. من الممكن تشكل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية تهديداً جوهرياً لقاعدة رأس مال المجموعة و/ أو أرباحها إذا لم تتم إدارتها بحكمة. تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية ذات الصلة للأصول الدفترية المصرفية للمجموعة والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية من خلال تغيير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة أيضاً على أرباح المجموعة من خلال زيادة أو خفض أرباحها المعرضة للخطر / صافي دخل الفائدة. تدير المجموعة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية من خلال كل من القيمة الاقتصادية والتدابير القائمة على الأرباح. بشكل عام، يمكن أن تشمل مصادر مخاطر أسعار الفائدة مخاطر الفجوة ومخاطر منحنى العائد والمخاطر الأساسية ومخاطر خيارات الأسهم.

تتم إدارة المراكز العامة لمخاطر معدلات الفائدة من قبل قسم الخزينة في المجموعة، حيث يتمثل الهدف من إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية في إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في دفتر الحسابات المصرفية ضمن الحدود المقبولة باستخدام المنتجات المعتمدة ضمن التفويضات المتاحة لوظائف الخط الأول. حيثما أمكن، تتم إدارة المخاطر من خلال مطابقة الميزانية العمومية للموجودات والمطلوبات والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، يقوم قسم الخزينة أيضاً بالتحوط من معاملات محددة والتعرض المتبقي من خلال استخدام الأدوات المشتقة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر معدلات الفائدة هي موجودات ومطلوبات إما بمعدل فائدة تعاقدية ثابت أو متغير. يندرج جزء كبير من قروض وسلفيات المجموعة والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية والودائع من العملاء والمبالغ المستحقة للبنوك والقروض ضمن هذه الفئة. يعتمد مركز حساسية معدلات الفائدة للأدوات المالية ذات السعر العائم إما على تاريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق في حين تعتمد الأدوات المالية ذات السعر الثابت على تاريخ الاستحقاق.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول (باستثناء التي لا تحمل فوائد) ضمن قائمة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. كما يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لتاريخ إعادة التسعير التعاقدية القادم أو تاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل متغير وتاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل ثابت.

تتكون الموجودات المالية التي تعتبر غير حساسة لسعر الفائدة بشكل رئيسي من الاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة ومشتقات السلع والعملاء والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء ودائع الليلة الواحدة وشهادات الإيداع. وبالمثل، تتكون المطلوبات المالية التي تعتبر غير حساسة لسعر الفائدة بشكل رئيسي من حقوق الملكية والالتزامات التي لا يترتب عليها فائدة والودائع غير المدفوعة وغير المحددة.

تمثل الفجوة خارج الميزانية العمومية صافي القيم الاسمية للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، مثل أسعار الفائدة ومقايضات أسعار الفائدة بين العملات والتي تُستخدم لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة بشكل دوري. يتم تحليل النتائج ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والالتزامات.

٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

مركز حساسية معدلات الفائدة للمجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبينة كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١,٢٢٨,٥٠٧	-	-	-	-	٢٤,١٤٦,٩٥٥	٤٥,٣٧٥,٤٦٢
أدوات مالية مشتقة	٢٧,٥٦٤,٣٩٨	٥,٩٤٢,١٥٥	٣,٢٦٧,٩٩٥	-	-	٨٥٠,١٤٦	٣٧,٦٢٤,٦٩٤
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	١١,٧٥٩,٩٩٢	١٧٧,٧٥٣	١,٣٤٩	١٦١,٧٤٥	٣٨,٢١٢	١,٧٢٠,٠٣٥	١٣,٨٥٩,٠٨٦
استثمارات عقارية	٧,١٣٣,١٥٣	٩,٤٤٥,٣٨٩	٨,٠٥٢,٣٨٩	٣٣,٨٣٩,٣٨٨	٦٨,٩٠٣,٦٧٢	٨٩٤,٤٠٦	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧
موجودات أخرى، صافي	٢٤٤,٦٥٥,٤٥٨	١٢,٠٠٣,٨٤٥	١٠,٣٤٤,٢١٨	٩,٤٠٩,٣١٥	٣٧,٠١٣,٣٦٧	(١١,٤٣١,٦٠٤)	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٣٧٠,٦٢٢	٣٧٠,٦٢٢
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	١,٧٤١,٤٦٠	١,٧٤١,٤٦٠
إجمالي الموجودات	٣٢٢,٧٥٦,١٩٦	٢٧,٥٦٩,١٤٢	٢١,٦٦٥,٩٥١	٤٣,٤١٠,٤٤٨	١٠٥,٩٥٥,٢٥١	٤٥,٨٣٧,٤٩٧	٥٦٧,١٩٤,٤٨٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٦,٩٢٠,٢٧٠	-	-	-	-	١,٨٧٤,٦٩٨	٨,٧٩٤,٩٦٨
مبالغ مستحقة للبنوك	١٤,٦٠٩,٥٦٢	-	-	٥٥٣	٩,٣٢٦	١,٦٢٠,٠٥٤	١٦,٢٣٩,٤٩٥
أدوات مالية مشتقة	١٥١,٩٣٢,٠٢٩	٢٥,٥٨٤,٠٥٧	٧٨,٢٤٥,٧١٨	٥,٠٠٧,١٢٥	٨,٤٠١,١٤٦	٩٣,٧٣٤,٩٦٤	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩
ودائع من العملاء	٥٠,٤٨,٣٩٣	٢,٠٣٦,٨٩٧	٦٩٢,٣٦٥	-	-	-	٧,٧٧٧,٦٥٥
أوراق تجارية بالبيورو	٤٥,٦١٠,٨٩٠	٨٢٣,٣٥٥	١,٥٠٠,٥١٥	١,٩٣٥,٧٠٢	٢٦,٧٨٢,٨٧٢	-	٧٦,٦٥٣,٣٣٤
قروض	-	-	-	-	-	٢٣,٥٧٠,٥٢٧	٢٣,٥٧٠,٥٢٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧١,٢٥٣,٤٦٧	٧١,٢٥٣,٤٦٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١٩٢,٠٥٣,٧١٠	١٩٢,٠٥٣,٧١٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢٤,١٢١,١٤٤	٢٨,٤٤٤,٣٠٩	٨٠,٤٣٨,٥٩٨	٦,٩٤٣,٣٨٠	٣٥,١٩٣,٣٤٤	١٩٢,٠٥٣,٧١٠	٥٦٧,١٩٤,٤٨٥
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٩٨,٦٣٥,٠٥٢	(٨٧٥,١٦٧)	(٥٨,٧٧٢,٦٤٧)	٣٦,٤٦٧,٠٦٨	٧٠,٧٦١,٩٠٧	(١٤٦,٢١٦,٢١٣)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	١,٦٨٥,٩٤٥	(٣,٢٣٧,١٠٩)	٢٤,١٨٢,٤٠٠	(١٢,٥٤٨,٧٢٤)	(١٠٠,٨٢,٥١٢)	-	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	١٠٠,٣٢٠,٩٩٧	(٤,١١٢,٢٧٦)	(٣٤,٥٩٠,٢٤٧)	٢٣,٩١٨,٣٤٤	٦٠,٦٧٩,٣٩٥	(١٤٦,٢١٦,٢١٣)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة	١٠٠,٣٢٠,٩٩٧	٩٦,٢٠٨,٧٢١	٦١,٦١٨,٤٧٤	٨٥,٥٣٦,٨١٨	١٤٦,٢١٦,٢١٣	-	-

تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.

## ٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت حساسية معدلات الفائدة لدى المجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة	٢٢,٥٦٤,٢٢٧	-	-	-	-	١٦,٨٦٥,٠٨١	٣٩,٤٢٩,٣٠٨
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	٢٢,٣٢١,٧٩٤	٩,١٨١,٥٤٩	٢,٨٥٩,٢٨٥	٥٤٩,٣٧٦	-	٤٢٧,١٩٨	٣٥,٣٣٩,٢٠٢
قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	٤,٦٤٢,٢٦٣	-	-	-	-	-	٤,٦٤٢,٢٦٣
استثمارات عقارية	١٠,٧٧٣,١٩٧	١,٦٥٢,٦٤٠	٢٩٨,٣٤٠	١٣٠,٦٨٦	٨٤٥,٥١٨	١,٤٨٢,١٥٧	١٥,١٨٢,٥٣٨
موجودات أخرى، صافي ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	١٢,٢٢٣,٠٧٩	٧,٩٠٥,٥١٠	٩,٦٨٩,٩٣٥	٢٥,٤٥٨,٠٧٨	٥٥,٣٥٠,٣٢٣	٩٨٣,٧٥٨	١١٢,٠١٠,٦٨٣
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة، صافي	٢٠٢,٣٤٢,٩٥٤	١٧,٢٥٧,١٤٧	٥,٩٧٣,٨١٦	٧,٦٢٦,٥٧١	٣٧,٥٨٧,٥٩١	(١٢,٢٩٥,٢٠٩)	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠
إجمالي الموجودات	٢٧٥,٦٦١,٢٧١	٣٥,٩٩٦,٨٤٦	١٨,٨٢١,٣٧٦	٣٣,٧٦٤,٧١١	٩٣,٧٨٣,٤٣٢	٣٩,٨١٤,٥٢٩	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٦,١١٧,٣٦٣	-	٦٧٩,٣٨٥	-	-	٢,٩٢٢,٤٤٥	٩,٧١٩,١٩٣
مبالغ مستحقة للبنوك أدوات مالية مشتقة ودائع من العملاء أوراق تجارية بالبيورو قروض	١٢,٨٩٠,٨٣٨	٧١١,٣٧٧	٧٤٠,٧٨٤	٦١,٧١٦	٦٢٧,٥٩٣	١,١٩٣,٠٧٧	١٦,٢٢٥,٣٨٥
مطلوبات أخرى حقوق الملكية	١٣٥,١٦٢,٠٣٠	١٩,٦١٨,١٦٤	٦٢,١١٧,٢٩٥	٣,١٥١,٩٣٤	٧,٦٣٦,٧٣٣	٨١,٢٤٤,٥٤٣	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩
مطلوبات أخرى حقوق الملكية	٣,٢٦٩,٣٣٦	٢,٣٢٤,٩٤٣	-	-	-	-	٥,٩٩٤,٢٧٩
مطلوبات أخرى حقوق الملكية	٤٠,١٦٠,٥٠٩	١,٩٤٦,٧٧٥	١,٩٥٠,٠٧٧	٢,٢٢٦,١٢٥	٢٣,٥٩٢,٢٤٧	-	٦٩,٨٧٥,٧٣٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٩٨,٠٠٠,٠٧٦	٢٤,٦٠١,٢٥٩	٦٥,٤٨٧,٥٤١	٥,٤٣٩,٧٧٥	٣١,٨٥٦,٥٧٣	١٧٢,٤٥٦,٩٤١	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٧٧,٦٦١,١٩٥	١١,٣٩٥,٥٨٧	(٤٦,٦٦٦,١٦٥)	٢٨,٣٢٤,٩٣٦	٦١,٩٢٦,٨٥٩	(١٣٢,٦٤٢,٤١٢)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	(١٣,٥١٢,١٣٩)	(١,٢٥٢,٠٩١)	٢٤,١٨٣,٨٧٨	(٦,٣١١,٣٤٦)	(٣,١٠٨,٣٠٢)	-	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	٦٤,١٤٩,٠٥٦	١٠,١٤٣,٤٩٦	(٢٢,٤٨٢,٢٨٧)	٢٢,٠١٣,٥٩٠	٥٨,٨١٨,٥٥٧	(١٣٢,٦٤٢,٤١٢)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة	٦٤,١٤٩,٠٥٦	٧٤,٢٩٢,٥٥٢	٥١,٨١٠,٢٦٥	٧٣,٨٢٣,٨٥٥	١٣٢,٦٤٢,٤١٢	-	-

تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.

## ٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها وتعويض الأموال عند سحبها. يتمثل نهج المجموعة في إدارتها للسيولة في التأكد من أنه سوف يكون لديها سيولة كافية على الدوام للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والاستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسعة المجموعة.

## عملية إدارة مخاطر السيولة

يحدد الإطار المعتمد لمدى تحمل مخاطر السيولة الخاص بمجلس إدارة المجموعة (من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة) الحد الأدنى من السيولة المطلوبة من أجل مواصلة العمل في بيئة مليئة بالضغط لفترة زمنية محددة. قام مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للإدارة لتحمل مسؤولية إدارة السيولة التي تشرف عليها نيابةً عن المجلس لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس يومي. تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسب السيولة وتقوم بانتظام بمراجعة وضبط سياسات إدارة السيولة لضمان أن المجموعة في وضع يُمكنها من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. كما تضمن لجنة الموجودات والمطلوبات أن البنك لا يزال ملتزماً بكافة توجيهات السياسة الداخلية والتنظيمية المتعلقة بمخاطر السيولة.

تتضمن عملية إدارة السيولة، التي يتم تنفيذها داخل المجموعة وتتم مراقبتها من قبل قسم الخزينة بالمجموعة ما يلي:

- ◀ مراقبة مركز السيولة على أساس يومي وأسبوعي وشهري. يستلزم هذا الأمر التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة / الخارجة والتأكد من أن المجموعة تستطيع تلبية التدفقات الخارجة المطلوبة؛
- ◀ إجراء اختبار إجهاد منتظم لمركز السيولة للمجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق العادية والأكثر شدة مع المحفزات والإجراءات المقترحة؛
- ◀ ضمان الامتثال لنسب السيولة مثل نسبة صافي مصادر التمويل الثابتة ونسبة تغطية السيولة المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومحفزات الإدارة المعتمدة داخلياً لمخاطر السيولة؛
- ◀ إجراء اختبار إجهاد السيولة المنتظم على مستوى المجموعة والذي يُقدر متطلبات السيولة في ظل ظروف الإجهاد الخاصة والنظامية. يشتمل اختبار الإجهاد الشامل للمجموعة على محفزات السيولة المتنوعة المرتبط بإطار مؤشر الإنذار المبكر للبنك مثل فك ارتباط العملة، وإفلاس أحد البنوك المحلية الكبيرة، وخفض التصنيف الائتماني كمدخلات نموذجية؛ و
- ◀ مراقبة تركيز المودعين للتأكد من أن تمويل الودائع للمجموعة متنوع بشكل جيد.

تتضمن مراقبة مصادر التمويل على مستوى دقيق تحديد المحفزات بهدف تجنب تركيز التمويل حسب المنتج. إن بعض النسب التي تخضع للمراقبة هي كما يلي:

- ◀ الأوراق التجارية باليورو إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ◀ تمويل الشركات إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ◀ ودائع سوق المال إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ◀ الودائع الأساسية إلى ودائع العملاء
- ◀ تمويل الأنشطة الخارجية إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

#### ٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

##### عملية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

وضعت المجموعة العديد من مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر السيولة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتعمل على مراقبتها بانتظام. تتمثل بعض مؤشرات الإنذار المبكر الرئيسية في ما يلي:

- ◀ تخفيض التصنيف الائتماني
- ◀ توسيع مستويات مقايضة التعثر الائتماني
- ◀ ارتفاع تكاليف تمويل الأفراد / الشركات
- ◀ العوامل النوعية / المدفوعة بالحدث

لدى المجموعة أيضا خطة تمويل طوارئ للسيولة يتم اختبارها بشكل روتيني.

##### أدوات إدارة السيولة

تضمن المجموعة من خلال قسم الخزينة لديها إمكانية الوصول إلى مصادر متنوعة للتمويل تتنوع بين ودائع العملاء المحليين من العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وكذلك صناديق الثروة السيادية الدولية والبنوك المركزية وصولاً إلى التمويل طويل الأجل عبر سندات الدين والمطلوبات الثانوية الصادرة في إطار برنامج السندات العالمية متوسطة الأجل.

في حين يتم إصدار سندات الدين والقروض المساندة للمجموعة عادةً باستحقاقات تزيد عن سنة واحدة، فإن الودائع من البنوك والعملاء لديها فترات استحقاق أقصر بشكل عام مما يزيد من مخاطر السيولة للمجموعة. يعمل قسم الخزينة في المجموعة على إدارة هذه المخاطر من خلال:

- ◀ تنوع مصادر التمويل والموازنة بين مصادر التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل من خلال الاقتراض في إطار برامج إصدار السندات العالمية متوسطة الأجل؛
- ◀ مراقبة مدى ثبات محفظة الالتزامات و وحدات الأعمال من حيث الودائع الجامدة من خلال عملية تسعير تحويل الأموال؛ و
- ◀ الاستثمار في موجودات متنوعة قصيرة الأجل أو متوسطة الأجل ولكنها قابلة للتداول بدرجة عالية بما يتماشى مع إرشادات بازل ٣ للموجودات السائلة عالية الجودة مثل شهادة الإيداع لدى المصرف المركزي، والسندات ذات الدرجة الاستثمارية التي يمكن إعادة شرائها بفترة إشعار قصيرة، إلخ.

لدى البنك خطة للتمويل الطارئ التي تحدد النقاط التي يجب تعديلها والتي تتم مراقبتها بهدف الامتثال لخطة التمويل الطارئ. تعتمد النقاط التي يجب تعديلها على نقاط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل هوامش الائتمان والأحداث الداخلية والخارجية مثل انخفاض ودائع العملاء وتراجع أسواق العمليات الكبيرة. تحدد خطة التمويل الطارئ الأدوار والمسؤوليات بوضوح ويتم تحديثها في ظل ظروف السوق المتغيرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقارير المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع ومدى توفر الأموال السائلة. تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول ضمن فئة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. لا تتم إدارة مخاطر السيولة على هذه البنود بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي باعتبار أنه لا يتم الاحتفاظ بها لغرض التسوية وفقاً لتاريخ الاستحقاق وسوف تتم تسويتها بشكل متكرر قبل تاريخ الاستحقاق المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات المصنفة ضمن علاقة التحوط وفقاً لتاريخ استحقاقها المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج الاستثمار في الأوراق المالية الواقعة ضمن الأسهم والصناديق المشتركة التي ليس لها تاريخ استحقاق ضمن فئة "أكثر من ٣ سنوات".

## ٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة	٤٥,٣٧٥,٤٦٢	-	-	-	-	٤٥,٣٧٥,٤٦٢
استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي استثمار في شركات زميلة	١٥,٩٢٩,٦٨٢	٨,٤٦٣,٠٦٢	٧,٠٣٤,٨١٠	٦,١٩٧,١٤٠	-	٣٧,٦٢٤,٦٩٤
استثمارات عقارية	١٠,٠٦٣,٠٢٠	-	-	-	-	١٠,٠٦٣,٠٢٠
موجودات أخرى، صافي	١٠,١٠٢,٧٨٣	٣١٧,٤٨٤	٢٤٦,٣٥٢	٤٥٩,٧٣٢	٢,٧٣٢,٧٣٥	١٣,٨٥٩,٠٨٦
ممتلكات ومعدات، صافي	٦,٧٧٠,٤٥٧	٩,٤٥٢,٦٣٥	٨,٠٦٠,٨٤٦	٣٣,٩٥٥,٤٣٣	٧٠,٠٢٩,٠٢٦	١٢٨,٢٦٨,٣٩٧
موجودات غير ملموسة، صافي	٥٥,٧٣٤,٧٠٠	١٢,٨٦٩,٣٢٥	٢٥,٣٦٠,٨١٨	٥١,٠٦٣,٠٤٣	١٥٦,٩٦٦,٧١٣	٣٠١,٩٩٤,٥٩٩
إجمالي الموجودات	١٥٠,٧٢٢,٥٠١	٣٢,٩٩٣,٦٩٤	٥٠,٩٦٢,٤٧٨	٩٣,٥٥٣,٩٩٣	٢٣٨,٩٦١,٨١٩	٥٦٧,١٩٤,٤٨٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٦,٤١٦,٥٦٨	٥٤١,٩٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	٨,٧٩٤,٩٦٨
مبالغ مستحقة للبنوك	٩,٣٩٢,١٠٣	٩٦٦	٦٣,١٦٣	٣٧٩,٨٩١	٦,٤٠٣,٣٧٢	١٦,٢٣٩,٤٩٥
أدوات مالية مشتقة	٢٤٥,٤١٩,٧٦٧	٢٥,٥٩٧,٤٨٤	٧٨,٣٤٤,٥٢٣	٤,٨٧٣,١٢٨	٨,٦٧٠,١٣٧	٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩
ودائع من العملاء	٥,٠٤٨,٣٩٣	٢,٠٣٦,٨٩٧	٦٩٢,٣٦٥	-	-	٧,٧٧٧,٦٥٥
أوراق تجارية بالبيورو	١٣,٤٧١,٥٣٦	١٣,٥٩٥,٠٥٨	١٢,٤٣٦,٥٨٨	٦,٤٤٧,٩٨١	٣٠,٧٠٢,١٧١	٧٦,٦٥٣,٣٣٤
قروض	١٢,٠٠٨,٣٤٠	٨٤٠,٥٢٢	٩,٦٦٠,٧٠٦	٢٠٢,٢٥٥	٨٥٨,٧٠٤	٢٣,٥٧٠,٥٢٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧١,٢٥٣,٤٦٧	٧١,٢٥٣,٤٦٧
حقوق الملكية	٢٩١,٧٥٦,٧٠٧	٤٢,٦١٢,٨٢٧	١٠٣,٠٣٣,٨٤٥	١١,٩٠٣,٢٥٥	١١٧,٨٨٧,٨٥١	٥٦٧,١٩٤,٤٨٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٤١,٠٣٤,٢٠٦	(٩,٦١٩,١٣٣)	(٥٢,٠٧١,٣٦٧)	٨١,٦٥٠,٧٣٨	١٢١,٠٧٣,٩٦٨	-
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية						
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء (*)	٨,٤٧٥,٨١٣	٣,٥١٠,١٩٤	١٣,٥٥١,٨١٥	١١,١١٢,٨٤٦	١٥,١٢٠,٤٧٥	٥١,٧٧١,١٤٣
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	١٠,٠٨٠,٠٦٢	٦,١٧٤,٩٥١	٣١,٨٧٣,٨٦٢	٢٠,٢٤١,١٣٧	٨٢,٨٩٧,٤٤٣	١٥١,٢٦٧,٤٥٥

\*نظرًا لطبيعة الضمانات المالية والالتزامات غير القابلة للإلغاء، يمكن طلب هذه الأدوات في وقت أبكر من المجموعة التي تم إدراجها ضمنها.

## ٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
<b>الموجودات</b>						
٣٩,٤٢٩,٣٠٨	-	-	-	-	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٣٥,٣٣٩,٢٠٢	-	٤,٥٧٦,٠١٩	٥,٦٨٢,٧١٨	٩,٤٣١,٠٤٩	١٥,٦٤٩,٤١٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤,٦٤٢,٢٦٣	-	-	-	-	٤,٦٤٢,٢٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,١٨٢,٥٣٨	٣,٧٦٠,٩٢٦	٥٠٣,٦٠٤	١٣٣,٣١٧	١٩٨,٥٨١	١٠,٥٨٦,١١٠	أدوات مالية مشتقة
١١٢,٠١٠,٦٨٣	٥٦,٣٣٤,٠٨٢	٢٥,٤٥٨,٠٧٨	٩,٩٦٤,٨٢٣	٧,٩٠٥,٥١٠	١٢,٣٤٨,١٩٠	استثمارات في أوراق مالية، صافي
٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	١٣٠,٣٩٨,٩٤٨	٣٧,٨٧٢,٤٩٦	٢١,٨٦٧,٠٧٩	١٠,٠٥٦,٠٧٨	٥٨,٢٩٨,٢٦٩	قروض وسلفيات للعملاء، صافي
٢٥٢,٥٢٥	٢٥٢,٥٢٥	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
١,٦٩١,٨٩٠	-	١,٦٩١,٨٩٠	-	-	-	استثمارات عقارية
٢١,٧١١,١٨٩	١٣,٠٠٥	١٥,١٤٣	١٠,٩٦٤,٥٥٠	٣,٦٧٤,١٦٠	٧,٠٤٤,٣٣١	موجودات أخرى، صافي
١,٩٣٧,٥٠٣	١,٩٣٧,٥٠٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,١٥٢,١٩٤	٧,٠٨٦,٦٩٤	٦٥,٥٠٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٩٧,٨٤٢,١٦٥	١٩٩,٧٨٣,٦٨٣	٧٠,١٨٢,٧٣٠	٤٨,٦١٢,٤٨٧	٣١,٢٦٥,٣٧٨	١٤٧,٩٩٧,٨٨٧	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
٩,٧١٩,١٩٣	-	-	-	٦٧٩,٣٨٥	٩,٠٣٩,٨٠٨	مبالغ مستحقة للبنوك
١٦,٢٢٥,٣٨٥	٥,٨٣٨,٤٤٧	٨٣,٩٩٣	٣٥١,١١٩	١٩,٤٦٨	٩,٩٣٢,٣٥٨	أدوات مالية مشتقة
٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٧,٩٥٦,٤٣٩	٥,٠٧٢,٦٩٠	٦٢,٨٢٢,١٥٢	٢٠,١٩٧,١٩٠	٢١٢,٨٨٢,٢٢٨	ودائع من العملاء
٥,٩٩٤,٢٧٩	-	-	-	٢,٣٢٤,٩٤٣	٣,٦٦٩,٣٣٦	أوراق تجارية بالبيورو
٦٩,٨٧٥,٧٣٣	٢٤,٦٨٤,٠٢٨	١٦,٠٧٨,٢٨٠	٥,٧٧٧,٦٨٣	٤,٧٧٤,٦٩١	١٨,٥٦١,٠٥١	قروض
٢٥,٦٧٠,٧٣٩	٨٢٥,٧٠٠	٢٥٤,١١٢	١٠,٦٦٨,٧٣١	٣,٠٦٩,٢٠١	١٠,٨٥٢,٩٩٥	مطلوبات أخرى
٦١,٤٢٦,١٣٧	٦١,٤٢٦,١٣٧	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤٩٧,٨٤٢,١٦٥	١٠٠,٧٣٠,٧٥١	٢١,٤٨٩,٠٧٥	٧٩,٦١٩,٦٨٥	٣١,٠٦٤,٨٧٨	٢٦٤,٩٣٧,٧٧٦	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	٩٩,٠٥٢,٩٣٢	٤٨,٦٩٣,٦٥٥	(٣١,٠٠٧,١٩٨)	٢٠٠,٥٠٠	(١١٦,٩٣٩,٨٨٩)	<b>فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية</b>
<b>خارج الميزانية العمومية</b>						
٣٤,٩٧٢,٤٦٩	٧,٣٤٠,٣٨٤	٨,٧٢٣,٣٧٢	١٢,٠٧١,٥٦٧	٢,١٦٦,٣٨٥	٤,٦٧٠,٧٦١	ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء (*)
١٤٢,٠٩٢,٨٢٥	٦٥,٧٢٣,٤٦٠	١٤,٣٨٥,٠٥٨	٣٧,٤١٣,٨٤٨	٥,٦٤٧,٦٥١	١٨,٩٢٢,٨٠٨	مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)

\*نظرًا لطبيعة الضمانات المالية والالتزامات غير القابلة للإلغاء، يمكن طلب هذه الأدوات في وقت أبكر من المجموعة التي تم إدراجها ضمنها.

## ٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. نظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات بخلاف المشتقات بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم أخذ تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة في الاعتبار. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة ضمن الفئة "أقل من ثلاثة أشهر" بقيمتها العادلة بينما يتم تصنيف التدفقات النقدية للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للتحوط بناءً على تدفقاتها النقدية التعاقدية أو تاريخ الطلب التالي. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>						
٨,٧٩٤,٩٦٨	٨,٩٩٦,٧٥٨	٦,٤٤١,٧٤٩	٥٥٩,٤٨٨	١,٩٩٥,٥٢١	-	-
١٦,٢٣٩,٤٩٥	١٠,٠٢٤,٦١٠	٩,١٦٧,٦٧٤	٢٦٦,١٠٥	٧٩,٠٨٢	٣٤٨,٨٧٠	١٦٢,٨٧٩
٣٦٢,٩٠٥,٠٣٩	٣٧٢,٨٥٧,٧٠٨	٢٤٩,٢١٣,٠٩٠	٢٦,٠٨٠,٨٠٢	٨١,٥١٤,٠٣٦	٥,١٩٦,٨٢٩	١٠,٨٥٢,٩٥١
٧,٧٧٧,٦٥٥	٧,٨٧٥,٢٥٣	٥,٠٨٥,٠٣٨	٢,٠٧٣,٤٠٧	٧١٦,٨٠٨	-	-
٧٦,٦٥٣,٣٣٤	١٤٦,٦٤٣,٦٦٦	١٤,٤٠٦,٠٤٥	١٤,٨٠٣,٤٣٥	١٢,٤٣٦,٦٧٣	٨,١٠٧,١٠٧	٩٦,٨٩٠,٤٠٦
٤٧٢,٣٧٠,٤٩١	٥٤٦,٣٩٧,٩٩٥	٢٨٤,٣١٣,٥٩٦	٤٣,٧٨٣,٢٣٧	٩٦,٧٤٢,١٢٠	١٣,٦٥٢,٨٠٦	١٠٧,٩٠٦,٢٣٦
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>						
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>						
٩,٧١٩,١٩٣	٩,٧٥٣,١٢٠	٩,٠٤٣,٤٠٥	٧٠٩,٧١٥	-	-	-
١٦,٢٢٥,٣٨٥	١٠,٥٨٥,١٤٦	٩,٩٨٦,٣٧٤	٦٤٥,٦٢٢	(٢٧٦,١٢٧)	٣٥٩,٦٥٧	(١٣٠,٣٨٠)
٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٣١٥,٦٥١,٩٧٥	١٨٧,٠٦١,٥٤٧	١٦,٦٠٢,٨٧٦	٥٢,٦٣٩,١٨٠	٤٨,٩٧٧,١١٩	١٠,٣٧١,٢٥٣
٥,٩٩٤,٢٧٩	٦,٠٤١,٠٠٤	٣,٦٨٦,٨٤١	٢,٣٥٤,١٦٣	-	-	-
٦٩,٨٧٥,٧٢٣	١٤٠,٠١٣,٧٧٠	١٩,٧١٨,٧٦٥	٥,٨٣٠,٦٥٤	٥,٩٣٨,٣٣٥	١٧,٠٠٠,٢٦٥	٩١,٥٢٥,٧٥١
٤١٠,٧٤٥,٢٨٩	٤٨٢,٠٤٥,١٠٥	٢٢٩,٤٩٦,٩٣٢	٢٦,١٤٣,٠٣٠	٥٨,٣٠١,٣٨٨	٦٦,٣٣٧,٠٤١	١٠١,٧٦٦,٦٢٤
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>						

#### ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها

إن أنشطة المجموعة تعرضها بشكل أساسي لمخاطر السوق التي يتم تعريفها على أنها مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار السلع وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) التي سوف تؤثر على إيرادات المجموعة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق وإبقائها ضمن المقاييس المقبولة، مع تحسين العوائد على المخاطر.

- ◀ إن مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- ◀ إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.
- ◀ إن مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدلات الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو مصدرها أو بالعوامل التي تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تقوم المجموعة بتقسيم تعرضها لمخاطر السوق بين محفظة التداول والمحفظة البنكية على النحو المحدد أدناه:

#### مخاطر السوق الناشئة عن محفظة التداول

يتم الاحتفاظ بمراكز التداول من قبل قسم الخزينة، وتشمل المراكز الناشئة عن الدخول في السوق واحتلال مركز تجاري، إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراتها على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه المراكز في بيان الدخل الموحد.

#### مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة البنكية

تنشأ مخاطر السوق من المحفظة البنكية عن تنفيذ استراتيجيات الأعمال الأساسية للمجموعة وعن منتجاتها وخدماتها المقدمة لعملائها، والتي تخلق على الدوام مخاطر معدلات الفائدة ومراكز العملات المفتوحة حيث تسعى المجموعة لإدارتها من خلال المراكز الاستراتيجية للتخفيف من المخاطر الكامنة التي تسببها هذه المراكز.

تتضمن المحفظة البنكية كافة المراكز غير المحتفظ بها للتداول مثل على سبيل المثال لا الحصر، استثمارات المجموعة في الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة والمشتقات المستخدمة للتحوط والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تنتج هذه التعرضات عن مجموعة متنوعة من العوامل بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إعادة تسعير الفجوات في الموجودات والمطلوبات والأدوات الواقعة خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات معدلات الفائدة في السوق.

#### تحديد وتصنيف المخاطر

تقوم لجنة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس باعتماد سياسات مخاطر السوق للمجموعة. إن كافة قطاعات الأعمال مسؤولة عن التحديد الشامل والتحقق من مخاطر السوق داخل وحدات الأعمال الخاصة بها. يتم عقد اجتماعات منتظمة بين إدارة مخاطر السوق ورؤساء الشركات التي تتعرض للمخاطر لمناقشة واتخاذ قرار بشأن التعرض للمخاطر في سياق بيئة السوق.

## ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

### إدارة مخاطر السوق

وضع مجلس الإدارة (من خلال لجنة إدارة المخاطر) حدوداً للمخاطر بناءً على القيمة المعرضة للمخاطر، والقيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط، ومقاييس المخاطر وتحليل الحساسية / الإجهاد، وحدود المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية والتي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر ويتم الإبلاغ عنها بانتظام للإدارة العليا كما تتم مناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس.

إن مخاطر الخزينة والسوق والسيولة هي المسؤولة عن الإشراف المستقل على الخط الثاني لمخاطر السوق. يقوم رئيس إدارة المخاطر لدى المجموعة ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بالإشراف على إدارة مخاطر السوق وتقوم بالوظائف الأساسية التالية:

- ◀ وضع إطار شامل لسياسة تقييم السوق مقارنةً بالأسواق الأخرى؛
- ◀ وضع إطار شامل لسياسة مخاطر السوق؛
- ◀ القياس والمراقبة والمتابعة المستقلة لمخاطر السوق؛
- ◀ وضع الحدود ومراقبتها؛ و
- ◀ منهجية فاعلية التحوط.

### قياس المخاطر

فيما يلي الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، باعتبار أنه لا يوجد مقياس واحد يمكن أن يعكس كافة جوانب مخاطر السوق. تستخدم المجموعة مصفوفات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، بما في ذلك تحليل الحساسية.

### مقاييس المخاطر الإحصائية

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الخسارة الناتجة عن التحركات العكسية المستقبلية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة هي تقدير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ للخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا تم الاحتفاظ بمراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير مستوى الثقة هذا إلى احتمال حدوث خسائر يومية محتملة تزيد عن مقياس القيمة المعرضة للمخاطر مرة واحدة كل مائة يوم. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر أثناء إدارة محفظة التداول والمحفظة المصرفية.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لمحفظة التداول والأعمال المصرفية بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للمخاطر قيود باعتبار أنه يعتمد على الارتباطات والتقلبات التاريخية في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية سوف تتبع توزيعاً إحصائياً كما يوفر مقياساً للخسائر التي يمكن توقعها في ظل مجموعة نموذجية من ظروف السوق. كما لا توفر القيمة المعرضة للمخاطر عادةً مؤشراً على الخسائر المحتملة في ظل فترات الظروف الصعبة. لاستكمال هذا القياس، يتم حساب القيمة المعرضة للمخاطر "المجهدة" بناءً على تقييم القيمة المعرضة للمخاطر على مدى فترة تاريخية التي تعرض خلالها السوق لضغوط.

## ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

## مقاييس المخاطر الإحصائية (تابع)

إن القيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	القيمة المعرضة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩٪ - لمدة يوم واحد)
ألف درهم	ألف درهم	الخطر الإجمالي
(٣٢,٤٦٠)	(٤٠,٨٨٦)	

## مقاييس المخاطر غير الإحصائية

تشمل مقاييس المخاطر غير الإحصائية، بخلاف اختبار الإجهاد / الحساسية، تقييمات السوق المستقلة بهدف التأكد من أن تقييمات المجموعة صحيحة، ومقاييس المخاطر بهدف ضمان أن التداول يتم ضمن الحدود الموضوعية لتحمل المخاطر. توفر هذه المقاييس معلومات دقيقة عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

## تحليل الحساسية

لإتمام تقييم القيمة المعرضة للمخاطر، تجري المجموعة كذلك اختبارات إجهاد / تحليل حساسية يومية لمحفظتها من أجل تحليل المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن أحداث السوق القصوى التي تكون نادرة الحدوث ولكنها معقولة. يتم تقديم نتائج اختبارات الإجهاد بانتظام إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة للمجموعة لمراجعتها.

## مخاطر معدلات الفائدة - محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في محفظة التداول - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

إن التغير النسبي في تحركات معدلات الصرف الفورية لكافة الفترات هو كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٩,٧١٩)	١١,٥١٢	(٢٦٠)	٢,٦٩٧	درهم إماراتي
٤,٣٥٨	(٤,٧٥٤)	٢,٨٥٤	(١,٣٣١)	دولار أمريكي

## ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

## مخاطر معدلات الفائدة - بخلاف محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في المحفظة بخلاف محفظة التداول - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		حساسية صافي إيرادات الفوائد
- ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	+ ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	- ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	+ ٢٥ نقطة أساس ألف درهم	
(١٢٤,٨٠٥)	١٢٧,٥٣٠	(١٨٨,٣٢٥)	١٩١,٢١٧	

إن الحساسية في بيان الدخل الموحد هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة، بناءً على المعدل العائم للموجودات والمطلوبات المالية غير المتداولة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

## مخاطر العملات

إن مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. إن العملة الوظيفية للبنك هي الدرهم الإماراتي. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز دلتا الاسمية حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان صافي مراكز دلتا الاسمية للمجموعة بالعملات الرئيسية على النحو التالي:

صافي مركز العملة الطويل / (القصير)		العملة
٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٧٥,٦٥٨,٢٠٦	٦٣,١٨٤,١٤٦	دولار أمريكي
٦٢٤	٢٠٥,٢٤٥	يورو
٢,٧٩٧	٤,٢٩٨	جنيه إسترليني
١٥,١٢٦	١١٨,١٧٠	ين ياباني
٩٢,٩١٢	٢٦١,٤٣٩	روبية هندية
٧٤٦,٤٥١	(٩٦٤,٦٥٦)	ريال سعودي
١٦٦,٧٠٧	٢٧٢,٧٩٥	جنيه مصري
٢,١٧٦	٣٤,٣٤٧	دولار أسترالي
(٦,٤٩٢)	(٢٠٠,٦٩٤)	فرنك سويسري

## ٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

## مخاطر العملات (تابع)

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في محفظة التداول والمحفظة المصرفية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات صرف العملات الأجنبية - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة (مثل الربط بين الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي) - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		نسبة الصدمة السعرية
%+	%-	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	دولار أمريكي - دولار أسترالي
٦٩	(١٣)	(١,٢٠٧)	٦,٢٤٩	يورو - دولار أمريكي
٣١	(٣١)	٦,٦٧١	٣,٠٥٤	جنيه استرليني - دولار أمريكي
(٣٥)	٦٤	٢٨١	٤,٥٦٩	دولار أمريكي - ين ياباني
(٣٢٨)	٦٣٥	(٣,٥٠٠)	١٠,٦٣٣	دولار أمريكي - روبية هندية
٤,٧٦٥	(٤,٣١١)	(١١,٨٢٧)	١٣,٠٧٢	دولار أمريكي - جنيه مصري
١٤,٤٦٦	(١٢,٦٤٢)	(٣٣,٤٤٤)	٣٧,٦٧١	دولار أمريكي - ريال سعودي
٥٦,٥٩١	(٦٧,١٠٦)	٣٠,٨٦٩	(٣٠,٧٣٩)	دولار أمريكي - فرنك سويسري
(٣٥٦)	٣٢٣	١٠,٢٢١	(١٠,٢٩٠)	

## ٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية

## نظرة عامة

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والأنظمة الداخلية أو عن الأحداث الخارجية. بينما يتم تضمين المخاطر القانونية واستبعاد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، يؤخذ بالاعتبار الضرر الذي يلحق بسمعة البنك، والآثار القانونية أو التنظيمية، والخسائر المالية وعوامل أخرى في الاعتبار عند تقييم تأثير أحداث المخاطر التشغيلية.

إن المخاطر التشغيلية متأصلة في كافة أقسام البنك، بما في ذلك جميع المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية أو الأطراف الأخرى، وبالتالي فإن الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية هي عنصر أساسي في برنامج إدارة المخاطر بالبنك.

يتولى مجلس الإدارة (من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس) المسؤولية الكاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. ويشمل ذلك تحديد قابلية تحمل المخاطر التشغيلية، والموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية، والإشراف على الإدارة العليا لضمان مراجعة وتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات والعمليات بفاعلية على كافة المستويات.

يتمثل هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة استباقية وفعالة من حيث التكلفة وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتفق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر. تهدف المجموعة في المقام الأول إلى التحديد المبكر للمخاطر التشغيلية وتقييمها مما يسمح بتخفيفها في الوقت المناسب، بالإضافة إلى إعداد تقارير إدارية هادفة وتحسين البيئة الرقابية بشكل مستمر.

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة بوضع استراتيجية ونهج وتصميم إطار إدارة المخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الإشراف على ذلك من قبل مجموعة عمل مخصصة للمخاطر التشغيلية ومن قبل اللجنة التنفيذية للإدارة كما هو مناسب. يتم تكليف فريق غير مركزي من متخصصي المخاطر والرقابة لتنفيذ استراتيجية ونهج وتصميم إطار إدارة المخاطر التشغيلية والذين ينفذون هذا الدور إما كمسؤولية مخصصة بدوام كامل أو دور مزدوج بما يتماشى مع الأهمية النسبية المتأصلة في التعرض وتعقيد عمليات وحداتها التنظيمية المحددة.

## ٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

### نظرة عامة (تابع)

يواصل فريق إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة قيادة الجهود المبذولة لتضمين إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية بهدف اتباع منهجيات إدارة متسقة. يتمثل الهدف من ذلك في غرس المرونة التشغيلية من خلال التنفيذ بعقلية "الأيدي الآمنة" وتعزيز الحوار الشفاف حول مجالات التحسين على مستوى المجموعة. من الناحية العملية، ينصب التركيز الرئيسي على الاتساق في استخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية وتطبيق الأدوات الأساسية مثل التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية والإبلاغ عن أحدث المخاطر التشغيلية في الوقت المناسب، والتنفيذ الفعال لخطط الأعمال للحد من المشكلات المعروفة. تم الانتهاء من تنفيذ المرحلة الأولى من نظام إدارة المخاطر التشغيلية الجديد.

يتيح إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية رؤيةً شاملةً وفعالة لإدارة حالات التعرض للمخاطر التشغيلية المتأصلة، مما يسهل التركيز على المخاطر والضوابط المرتبطة بها الهامة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ونتائج المرونة التشغيلية المتوقعة. يوفر الإطار منصةً لزيادة الوعي بالمخاطر المستقبلية وللمساعدة في التركيز الإداري على المخاطر.

### خطوط الدفاع الثلاثة

بهدف إنشاء بيئة رقابة قوية لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج من ثلاثة خطوط دفاع قائمة على النشاط. يحدد هذا النموذج مسؤوليات والتزامات الإدارة من أجل إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. يدعم النموذج نهج المجموعة في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتسهيل التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.

تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:

- ▶ خط الدفاع الأول (وحدة الأعمال): ويمتلك المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات المناسبة للتخفيف منها.
- ▶ خط الدفاع الثاني (فريق إدارة المخاطر التشغيلية، وفريق الامتثال، وفريق إدارة مخاطر الاحتيال، وفريق المعلومات وفريق حوكمة الأمن المادي، وإدارة البيانات، ومخاطر الانتماء، ومخاطر السوق، والرقابة الداخلية الإسلامية وما إلى ذلك): يحدد إطار العمل والسياسات والمبادئ التوجيهية لإدارة جوانب محددة من المخاطر، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، ويناقش خط الدفاع الأول في الإدارة الفعالة للمخاطر.
- ▶ خط الدفاع الثالث (فريق التدقيق الداخلي لدى المجموعة): والذي يوفر تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة التصميم ومدى الفاعلية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية حوكمة الرقابة.

### تحديد المخاطر والمراقبة والإبلاغ

تتضمن عملية تحديد المخاطر وتقييمها تقييم المخاطر التشغيلية الكامنة في أنشطة المجموعة. تستخدم منهجية تقييم المخاطر إطاراً منظماً لتقييم المخاطر والذي يتألف من سلسلة من المخاطر والنظم الرقابة، والتصنيفات المرتبطة، والتي تتيح فهماً متسقاً للمخاطر والضوابط ذات الصلة والمراجعة المستمرة.

تعتبر عملية تحديد المشكلات وأحداث المخاطر التشغيلية والإبلاغ المبكر عنها مكون أساسي مما يضمن شفافية عملية إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة. تتضمن إجراءات التصعيد الحصول على المعلومات ذات الصلة من قبل المناطق المتأثرة في المجموعة وصانعي القرار في الوقت المناسب بحيث يتم اتخاذ الإجراءات المناسبة.

يتم وضع إجراءات المراقبة والإبلاغ من أجل المراقبة الدورية للمخاطر التشغيلية الرئيسية. يتم تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (كجزء من إطلاع رئيس قسم المخاطر لدى المجموعة على المستجدات) وكذلك إلى رؤساء الأقسام لدى المجموعات للحصول على المعلومات واتخاذ القرارات.

#### ٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

##### مخاطر الاحتيال

الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال هي عامل نجاح رئيسي في مواجهة العدد المتزايد لحالات الاحتيال التي تُرتكب ضد المؤسسات المالية على مستوى العالم. واصلت المجموعة تعزيز أنشطته في مجال مكافحة الاحتيال من خلال تركيز قدراته على إدارة الاحتيال، وتعزيز وعي الموظفين والعلاء بالاحتيال، فضلاً عن بدء مشاريع مختلفة لتعزيز منع الاحتيال من خلال استخدام التكنولوجيا والأنظمة (مثل التعرف على هوية الوجه في الإمارات). تقع المشاريع ضمن مستويات مختلفة من النضج.

##### إدارة استمرارية الأعمال

تمثل سلامة الموظفين والقدرة على التعافي من الأزمة في الوقت المناسب من الأهمية بمكان بالنسبة للمجموعة. بهدف التعامل بشكل مناسب مع حالات الأزمات، تم تحسين إجراءات الاستجابة للطوارئ وخطط استمرارية الأعمال بشكل كبير.

تم تصميم إطار عمل استمرارية الأعمال لدى بنك أبوظبي التجاري - آيزو 2012: ISO22301 لدولة الإمارات العربية المتحدة لضمان قدرة البنك على مواصلة تحقيق أهداف أعماله في مواجهة أحداث غير متوقعة. تحدد الخطط فرق العمل وقائمة العمليات والأنظمة الهامة، وإجراءات الإخلاء ومواقع التعافي ذات الصلة حيث ستقدم فرق العمل تقاريرها في حالة وقوع كارثة. تنطوي إجراءات الاستجابة للطوارئ على إرشادات الإخلاء وإجراءات الاستجابة والأدوار والمسؤوليات في التعامل مع التهديدات المختلفة.

يتم اختبار الخطط بشكل دوري وتتضمن تعبئة الموظفين بدءاً من موقع أساسي إلى موقع استرداد وتمكينهم من تنفيذ الأنشطة الهامة.

##### إدارة المخاطر

لقياس المخاطر التشغيلية وتحديد المبلغ الذي تحتاج المجموعة للاحتفاظ به لتحمل الخسائر التشغيلية المحتملة، تتبع المجموعة أسلوب موحد بموجب بازل ٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت تكلفة رأس المال بما في ذلك متطلبات الاحتياطي ٣,٠٢٦,٣٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩٠٦,٥٤٤ ألف درهم).

##### ٤٨. الأنشطة الانتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٤,٠٦٩,٤٤٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣,٧٧٣,٢٤٩ ألف درهم).

## ٤٩. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

التأسيس				
اسم الشركة التابعة	حصة الملكية	السنة	البلد	الأنشطة الرئيسية
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
شركة أبوظبي التجاري لتطوير العقارات ذ.م.م <sup>(١)</sup>	٪١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات.
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية.
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة	٪١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة	٪١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان	الأنشطة المرتبطة بالخزينة.
بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي (أي أو أم) ليمتد بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة <sup>(٢)</sup>	حقوق مسيطرة	٢٠٠٨	جزيرة مان	أنشطة أمناء الاستثمار.
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة ووكيل خدمات.
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م	٪٩٩,٧٥	٢٠١٢	البحرين	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة. أنشطة أمناء الاستثمار.
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	٪١٠٠	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.
شركة الوفاق للاستثمار العقاري ش.م.خ بنك أبوظبي التجاري - مصر (المعروف سابقاً ببنك الاتحاد الوطني - مصر)	٪٩٠,٠٨	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في العقارات والحصول على عوائد إيجارية
مصرف الهلال ش.م.ع.	٪٩٩,٩٠	١٩٨١	مصر	الأعمال التجارية المصرفية.
مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.	٪١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة المصرفية الإسلامية.
مصرف الهلال للتأجير ال ال بي	٪١٠٠	٢٠١٠	كازاخستان	الأنشطة المصرفية الإسلامية.
شركة مصرف الهلال للصوك ليمتد	حقوق مسيطرة	٢٠١١	جزر الكايمان	عمليات التأجير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. أنشطة تمويل الخزينة.
الحر ١ القابضة المحدودة	٪١٠٠	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار العقاري.
الحر ٢ القابضة المحدودة	٪١٠٠	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار العقاري.
شركة بنك أبوظبي التجاري للصوك المحدودة	حقوق مسيطرة	٢٠٢٣	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.
ميداف للاستثمار - شركة الشخص الواحد ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٢٣	الإمارات العربية المتحدة	دعم المؤسسات والخدمات.

(١) غير عاملة

(٢) تحت التصفية

لا يوجد لدى المجموعة أي شركة تابعة لها حقوق غير مسيطرة هامة.

## ٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته

## عملية إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، فيما يلي:

- ◀ الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- ◀ حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عوائد المساهمين؛ و
- ◀ الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تعتمد على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

عملية إدارة رأس المال (تابع)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ بموجب إشعار رقم ٤٩٨٠/٢٠٢٠/CBUAE/BSN ليحل محل المعايير الصادرة سابقاً. تتضمن المعايير المحدثة متطلبات جديدة بشأن المراجعة الداخلية والخارجية وإرشادات إضافية حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتفصيل حول متطلبات الرقابة ٢. تضمن الإرشادات الامتثال لمعايير رأس المال بازل ٣ الذي وضعته لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي.

أصدر البنك المركزي الإماراتي تحديثاً على الرقابة ٢ - إرشادات الإبلاغ عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣ بموجب إشعار رقم ٢٠٢٣/٥٢٨٠/CBUAE/BSN، ويتعين على البنوك الامتثال والإبلاغ عن تقييم الرقابة ٢ - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بناءً على إرشادات محدثة. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام منهجية المؤشرات الأساسية أو المنهجية القياسية، ولقد اختارت المجموعة استخدام المنهجية القياسية.

يستخدم البنك حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

**مخاطر الائتمان:** تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية باستخدام التصنيفات الخارجية المحددة من قبل وكالات التصنيف الائتماني، متى كانت متاحة، لتحديد أحجام المخاطر المناسبة. يتم تحديد حجم الخطر من خلال فئة الموجودات والتصنيف الخارجي للطرف المقابل. يتضمن صافي التعرض التعرضات من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

**مخاطر السوق:** تستخدم المجموعة المنهجية القياسية بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي الخاصة بمخاطر السوق.

**المخاطر التشغيلية:** تتضمن اتفاقية بازل ٣ متطلبات رأسمالية للمخاطر التشغيلية، حيث يتم استخدام ثلاث مستويات متقدمة. يمثل رأس المال المطلوب في إطار منهجية المؤشرات الرئيسية نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المنهجية القياسية يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل خط أعمال من الخطوط الثمانية المحددة. تستخدم المنهجيتان متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المنهجية القياسية أثناء تحديد متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية.

تقوم المجموعة كذلك بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال). إن هذه الوثيقة هي عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لملفات مخاطرها، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، وتخطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات للظروف الاعتيادية والمتأزمة.

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة أو القصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إعطاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

هيكل رأس المال

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتكون إجمالي رأس المال التنظيمي مما يلي:

- (أ) رأس مال الشق الأول والذي يتألف من:  
(١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و  
(٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

(ب) رأس مال الشق الثاني.

رأس مال الشق الأول للأسهم العادية ويشمل رأس المال المدفوع، و علاوة إصدار الأسهم، وأرباح محتجزة، واحتياطيات قانونية، واحتياطيات نظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطيات الأخرى المفصّل عنها وحقوق الأقلية.

يتم تطبيق الخصومات والتعديلات التنظيمية التالية أثناء احتساب رأس مال الشق الأول للأسهم العادية:

- (أ) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛  
(ب) احتياطيات التدفقات النقدية؛  
(ج) أسهم خطة حوافز الموظفين؛  
(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛

رأس مال الشق الأول الإضافي ويتكون من أدوات مؤهلة لإدراجها ضمن رأس مال الشق الأول الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

رأس مال الشق الثاني ويشمل المخصصات الجماعية وفقاً لتوجيهات بازل وأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن البنك أو شركاته التابعة وغير المدرجة في الشق الأول وعلاواتها والأدوات المؤهلة لإدراجها في رأس مال الشق الثاني مثل أدوات رأس المال المختلطة (الدين / حقوق الملكية) والقرض الثانوي لأجل.

تخصيص رأس المال

يعتمد تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعوائد المحققة من رأس المال المخصص. يعتمد مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط في المقام الأول على رأس المال التنظيمي واستراتيجية عمل المجموعة، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية بالكامل الدرجات متفاوتة للمخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة. وفي مثل هذه الحالات، قد يتم تعديل متطلبات رأس المال بما يعكس مجموعات المخاطر المتباينة، ويتوقف ذلك على المستوى الإجمالي لرأس المال اللازم لدعم عمليات أو أنشطة معينة لا تندرج ضمن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية. تتم عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة من خلال قسم المخاطر والائتمان وقسم المالية بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتخضع عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات كما هو مناسب.

## ٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

## نسب كفاية رأس المال

إن نسبة كفاية رأس المال للبنك المحتسبة وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
		رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
٦,٩٥٧,٣٧٩	٧,٣١٩,٩٤٧	رأس المال (إيضاح ٢٢)
١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢	علاوة إصدار
٨,٩٢٢,٩٣١	١١,٤٥٥,١٧٨	احتياطات أخرى (إيضاح ٢٣)
٢٢,٨٨٤,٩٩٤	٢٦,٦٠٢,٩٠٨	أرباح محتجزة
		الخصومات والتعديلات التنظيمية
(٧,١٥٢,١٩٤)	(٧,٠٤٩,١٩١)	موجودات غير ملموسة، صافي (إيضاح ١٦)
٨٠,٩٠٠	١١٦,٧٤٢	احتياطي تحوط التدفقات النقدية (إيضاح ٢٣)
(٦٨,٨٢٤)	(٧٨,٨٦٩)	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي (إيضاح ٢٣)
		احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١,٤٠٤,٥٤٠)	(١,٠٨٦,١٨٥)	الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
(٤١٦,٠٥٦)	(٤٥٧,٨٢٠)	خصومات أخرى
(١,٢٥٢,٣٢٨)	(٤,٠٩٩,١٧٠)	توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (إيضاح ٢٢)
٤٦,٤٣١,١٤٤	٥٠,٦٠٢,٤٢٢	إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
		رأس مال الشق الأول الإضافي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٥٤,٧٥٠	سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٥٤,٧٥٠	إجمالي رأس مال الشق الأول الإضافي
٥٢,٤٣١,١٤٤	٥٩,٣٥٧,١٧٢	إجمالي رأس مال الشق الأول
		رأس مال الشق الثاني
٤,٠٣٤,٠٦٧	٤,٤٧٠,٧٠٤	مخصص عام مؤهل
٣٩,٢٢٤	-	سندات ثانوية (إيضاح ٢٠)
٤,٠٧٣,٢٩١	٤,٤٧٠,٧٠٤	إجمالي رأس مال الشق الثاني
٥٦,٥٠٤,٤٣٥	٦٣,٨٢٧,٨٧٦	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة للمخاطر
٣٢٢,٧٢٥,٣٢١	٣٥٧,٦٥٦,٣٣٣	مخاطر الائتمان
١٣,٩٨٣,٥١٣	١٣,٤٣٦,٦٢٥	مخاطر السوق
٢١,٥٢٩,٩٥٥	٢٢,٣٣٤,٦١٠	مخاطر تشغيلية
٣٥٨,٢٣٨,٧٨٩	٣٩٣,٤٢٧,٥٦٨	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
		نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
٪١٢,٩٦	٪١٢,٨٦	نسبة رأس مال الشق الأول الإضافي
٪١,٦٨	٪٢,٢٣	نسبة الشق الأول
٪١٤,٦٤	٪١٥,٠٩	نسبة الشق الثاني
٪١,١٣	٪١,١٣	نسبة كفاية رأس المال
٪١٥,٧٧	٪١٦,٢٢	

## ٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

## نسب كفاية رأس المال (تابع)

تماشياً مع إرشادات بازل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ "الأحداث بعد فترة التقارير المالية"، والذي لا يسمح بإدراج توزيعات الأرباح المقترحة كالتزام، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قبل خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣,٣١٪	١٣,٩٠٪	نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٤,٩٩٪	١٦,١٣٪	نسبة الشق الأول
١٦,١٢٪	١٧,٢٧٪	نسبة كفاية رأس المال

في ديسمبر ٢٠١٠ (المعدل في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي وثيقة بازل ٣، وهي إطار تنظيمي عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تم تصميم وثيقة بازل ٣ بهدف تحسين جودة رأس المال التنظيمي بشكل جوهري، وتقديم حد أدنى جديد لمتطلبات رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. كما رفعت بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعليه يتوجب على المؤسسات المصرفية الاحتفاظ بمصدات لحماية رأس المال ومواجهة التقلبات الدورية من خلال الاحتفاظ برأس مال يتجاوز الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر المصرف المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال عبر الإشعار رقم / CBUAE / BSD / N / ٤٩٨٠/٢٠٢٠ الذي يحل محل الإشعارات السابقة. تسري جميع متطلبات التوجيهات المعدلة على التقارير الخاصة برأس المال.

من أجل تحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية القطاع المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الائتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك استيفاء متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. سوف يتراوح مستوى متطلبات مصد التقلبات الدورية ما بين صفر% - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر، وسوف يقوم المصرف المركزي بإخطار البنوك بشأنه في غضون فترة إشعار كافية. بالإضافة إلى ذلك، وللمحد من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪ لبنك أبوظبي التجاري.

إن البنك مطالب باستيفاء الحد الأدنى من نسب رأس المال التالية:

النسب الرأسمالية	
٧,٠٠٪	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات
٢,٥٠٪	- رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
٠,٥٠٪	- مصد حماية رأس المال
٠,٠٥٪	- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
١٠,٠٥٪	- مصد التقلبات الدورية
١١,٥٥٪	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات
١٣,٥٥٪	الشق الأول
	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

موارد رأس مال الشق الأول للأسهم العادية

(أ) أموال المساهمين العاديين، التي تشمل المتحصلات التراكمية من إصدار الأسهم العادية بقيمتها الاسمية الصافية من أسهم الخزينة. تندرج هذه الأدوات ضمن حصص الملكية في البنك ولا تحمل أية التزامات.

(ب) الاحتياطات النظامية والقانونية:

(١) الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة رقم ٢٤١ من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، تم تحويل مبلغ مبلغ ١٨١,٢٨٤ ألف درهم إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - لا شيء). إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع.

(٢) الاحتياطي القانوني: وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، تم تحويل مبلغ مبلغ ١٨١,٢٨٤ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - لا شيء). إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل نسبة إضافية من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في الأغراض المقترحة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من قبل المساهمين.

(٢) احتياطي الطوارئ: يتم تكوين احتياطي الطوارئ لاحتواء المخاطر المستقبلية غير المتوقعة أو الحالات الطارئة التي قد تنشأ عن المخاطر المصرفية العامة.

(٣) الأرباح المحتجزة: وتمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطات الأخرى المطلوبة.

(د) خصومات وتعديلات تنظيمية:

(١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.

(٢) احتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج تراكمها في حقوق الملكية. ومع ذلك يقتصر على نسبة ٤٥٪ من الرصيد الموجب لاحتياطي تحوط التدفقات النقدية المتعلقة بالأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

(٣) أسهم خطة حوافز الموظفين: يمنح البنك مدفوعات مبنية على الأسهم ومسددة بأدوات حقوق الملكية إلى موظفيه. يقوم البنك بالاستحواذ على هذه الأسهم لصالح موظفيه ويتم خصمها من رأس المال.

(٤) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: وتشمل صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، تقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجباً.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

#### موارد رأس مال الشق الأول الإضافي

يمثل ذلك سندات رأس المال التنظيمي للشق الأول الصادرة عن البنك والتي تم الاكتتاب فيها بشكل أساسي من قبل دائرة المالية، حكومة أبوظبي (إيضاح ٢٦).

#### موارد رأس مال الشق الثاني

(أ) مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي على القروض والسلفيات المقتصر على ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ٢٠).

#### ٥١. المساهمات الاجتماعية

قامت المجموعة بتقديم المساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٥٦	١,٦٨٣	تبرعات
١,٩٣٧	٨,٥٩٠	رعاية
٣,٩٩٣	١٠,٢٧٣	إجمالي المساهمات الاجتماعية

#### ٥٢. الدعاوى القضائية

تعتبر المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. وحيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الدعاوى على وجه التأكيد، لا تعتقد إدارة المجموعة بأنه سيكون لهذه الدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.