بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إن البيانات المالية الموحدة المدققة خاضعة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولاعتماد المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات	صفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة للمجموعة	٢-٧
بيان المركز المالي الموحد للمجموعة	٨
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة	٩
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحد للمجموعة	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة	١١
بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة	١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة	١٣-١٠٠

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمون
بنك دبي التجاري ش.م.ع
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لبنك دبي التجاري ش.م.ع** ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معًا بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسًا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب تقديرنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نعبر عن رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرمانيان سوندر (٥٥٤٠)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك دبي التجاري ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل الإسلامي	
كما هو مبين في إيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية، كان لدى المجموعة قروض وسلف، والتي تتكون من قروض وسلف للعملاء والتمويل الإسلامي، بقيمة ٩٣,٠٤٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وهو ما يمثل ٦٦,٤٪ من إجمالي الأصول. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ٥,٢٤٥ مليون درهم كما في هذا التاريخ، والذي يشتمل على مخصص بقيمة ١,٣١٨ مليون درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و٢ ومخصص بقيمة ٣,٩٢٧ مليون درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة بالنسبة للقروض والسلف للعملاء المقاسة بالتكلفة المطفأة يعد أحد التقديرات الجوهرية والمعقدة حيث يتطلب يقضي من الإدارة اتخاذ حكمًا جوهريًا في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر المتضمنة في المحفظة. ومن ثم، فيعد تحديد تلك الخسائر أحد أمور التدقيق الرئيسية. تنشأ مخاطر البيانات المالية من عدة جوانب يقضي من الإدارة اتخاذ حكمًا جوهريًا تتعلق بمحافظ الشركات، مثل تقدير احتمالات التعثر في السداد والخسارة عند التعثر في مراحل مختلفة مثل تحديد الزيادات الملحوظة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض القيمة الائتمانية (الافتراضية)، وكذلك استخدام تقنيات استخدام النماذج المختلفة ومراعاة التعديلات اليدوية. يتم إجراء قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة على أنها ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ بشكل جماعي بواسطة نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مع إمكانية التدخلات أو التجاوزات اليدوية المحدودة . ويجدر أن تكون نماذج خسائر الائتمان المتوقعة هذه ومحاسبتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر بالإضافة إلى التعديلات الاقتصادية الكلية) سارية طوال فترة إعداد التقارير مع خضوعها إلى عملية التحقق/المراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، فتستند دقة النتائج الناتجة عن نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة المشار إليها على استخدام محددات ملائمة ومدخلات محدثة (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر بالإضافة إلى التعديلات الاقتصادية الكلية) والتي ترتبط ارتباطًا وثيقًا بفترة إعداد التقارير وتخضع لعملية التحقق في الوقت المناسب .	لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومدى معقولية/ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لقد حصلنا على فهم مفصل لإجراءات الأعمال الخاصة بقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك مراجعة تعديلات النموذج اللاحقة والتعديلات التي تدخلها الإدارة من أجل تقييم هذه التعديلات. لقد قمنا بإشراك خبراء الموضوع لدينا لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة بفهم إجراءات الأعمال المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب. لقد قمنا بفهم وتقييم السلامة النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لتقييم مدى امتثاله لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية. لقد قمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحسابات على أساس العينة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة التي استخدمتها الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للمخصص مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢، فقد حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة لتحديد المخصص، وتقييم معقولية الافتراضات الأساسية. لقد إجرينا تقييمًا لكيفية تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن ذلك لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم تطبيق المجموعة لمعايير التدريج، بما في ذلك أساس التدرج من مرحلة لأخرى، علاوة على أننا قد قمنا باختبار الافتراضات الرئيسية، وتقييم منهجية الحساب مع تتبع عينة من المدخلات إلى بيانات المصدر. لقد قمنا باختيار عينات من القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة وقمنا بتقييم دقة معدل احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة عند حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك دبي التجاري ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والسلف والتمويل الإسلامي	
يتم تصنيف المخاطر على أنها متعثرة بمجرد وجود شك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات السداد للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية. وتقاس القروض والسلف المتعثرة بالتكلفة المطفأة لمحفظة الشركة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (والتي في حالة التعرضات للمرحلة ٣ تشمل أيضًا تقييم القيمة العادلة وإمكانية استرداد الضمانات). يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة على أساس العجز بين القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة مقارنة بالقيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات المتدهورة التي يتم تقييمها بشكل فردي قروض المقترض، وتصنيف المخاطر، وقيمة الضمانات، واحتمالية الاسترداد الناجحة إضافة إلى التكاليف المرتبطة باسترداد الديون. لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي المذكور، برجاء مراجعة إيضاحي ٣ و٩ من البيانات المالية الموحدة.	بالنسبة للمخاطر التي تم تحديدها على أنها قد تعرضت لانخفاض القيمة فرديًا، قمنا باختبار، على أساس العينة، تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، قمنا بالنظر المفصل في التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مثل التخفيف المقدر لمخاطر الائتمان، وإمكانية استرداد المخاطر المتعثرة بشكل فردي من خلال اختبار إمكانية تنفيذ الضمانات الأساسية وتقييمها وتقدير الاسترداد في حالة التخلف عن السداد. لقد قمنا أيضًا بتقييم مدى اتساق تطبيق المجموعة لسياساتها المتعلقة بتحديد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا أيضًا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر وفقًا لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية.
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كمجال للتركيز نظرًا للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغييرات في التطبيق أو البيانات الأساسية.	يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة: لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تدعم تلك التطبيقات. لقد قمنا باختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها الجهة من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. لقد قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق التقارير الخاصة بها. لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط الآلية ذات الصلة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية ذات الصلة بعمليات إعداد التقارير المالية.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك دبي التجاري ش.م.ع. (تتمة)

معلومات أخرى

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، غير أنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص الصادر عنا بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، الذي من المتوقع أن تتاح لنا الأقسام المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير فقرات من التقرير السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

أمر أخر

تم تدقيق البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وقد عرض رأيًا غير معدل حول تلك البيانات في ٣١ يناير ٢٠٢٤.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة أعضاء مجلس إدارة بنك دبي التجاري ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضمانًا على أن عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائمًا عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرادًا أو إجمالًا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية بالمجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. وإننا مسؤولون عن عملية التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. كما نظل مسؤولين دون غيرنا عن رأي التدقيق الصادر عنا.

إننا نتواصل مع القائمين على الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نُقدم إقراراً للقائمين على 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، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

وفي ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات مالم 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.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة أعضاء مجلس إدارة بنك دبي التجاري ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيدكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة؛
- أن المعلومات المالية التي أوردها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية وسجلات للمجموعة؛
- أن الإيضاح رقم ١٠ من البيانات المالية الموحدة يبين مشتريات المجموعة للأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- أن الإيضاح رقم ٣٣ من البيانات المالية الموحدة يبين أهم المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات علاوة على مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أياً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو فيما يتعلق بأحكام النظام الأساسي للبنك بما قد يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- أن الإيضاح رقم ٢٤ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة يظهر المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إضافة إلى ذلك وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ لدولة الإمارات العربية المتحدة، نفيد بحصولنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٩ يناير ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.
بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	٢٠٢٤ **ألف درهم**	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	٧	١٦,٩٣٧,٦٣٨	١٥,٠٠٩,٦٠٢
المستحق من البنوك، بالصافي	٨	٥,١٦٢,٠٤٢	٣,٧٧٢,٧٠٩
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	٩	٩٣,٠٤٨,٥٩٥	٨٣,٣١٣,٣٠٦
الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي	١٠	١٤,٥٩٠,٤٢٤	١٥,٠٩٨,٧٢٩
الاستثمار في شركة زميلة	١١	١١٨,٢٧٨	١٠٢,٣٩٠
العقارات الاستثمارية	١٢	٢٤١,١٢٤	٢٤٦,٠٥٠
الممتلكات والمعدات	١٣	٥٨٩,٧٦٥	٤٣١,٨٤٣
قبولات بنكية		٦,٩٣٠,٣٦١	٧,٩٣١,٥١٨
القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة	٣١	٥٨٤,٧٦٠	٦٩٧,٨٧٢
الموجودات الأخرى، بالصافي	١٤	١,٩٧٢,٣٣١	٢,٣٨٣,٤٧٢
إجمالي الموجودات		١٤٠,١٧٥,٣١٨	١٢٨,٩٨٧,٤٩١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق للبنوك	١٥	٧,٥٤٢,٠٢٣	٧,٨٣٣,٣٨٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٦	٩٧,٥٦٣,٤٦٧	٨٨,٢٨٧,١٤٥
سندات وقروض متوسطة الأجل	١٧	٦,٩١٨,١٦٣	٥,٧٠٥,٤٥٦
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية		٦,٩٣٠,٣٦١	٧,٩٣١,٥١٨
القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة	٣١	٥٢١,٣٩٥	٦٣٤,٧٠٧
المطلوبات الأخرى	١٨	٣,٢٧٥,٣٠٠	٢,٨١٣,٩١٩
إجمالي المطلوبات		١٢٢,٧٥٠,٧٠٩	١١٣,٢٠٦,١٣٤
حقوق الملكية			
رأس المال	١-١٩	٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢
سندات راس المال الشق الأول	٢-١٩	٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠
الاحتياطي القانوني والنظامي	٣-١٩	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٤٩٢,٥٩٦
الاحتياطي العام	٤-١٩	١,٣٢٨,٠٢٥	١,٣٢٨,٠٢٥
الاحتياطي الرأسمالي	٥-١٩	٣٨,٦٣٨	٣٨,٦٣٨
احتياطي القيمة العادلة	٦-١٩	(٤٥٠,٨٣٢)	(٥٥٢,٣٢٥)
الأرباح المستبقاة		٩,٨٢٧,١٩٠	٨,٢٨٥,٤٣١
إجمالي حقوق الملكية		١٧,٤٢٤,٦٠٩	١٥,٧٨١,٣٥٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٤٠,١٧٥,٣١٨	١٢٨,٩٨٧,٤٩١

على حد علمنا، فإن البيانات المالية الموحدة للمجموعة تعرض وبشكل عادل ومن جميع النواحي المادية المركز المالي ونتائج الأعمال التشغيلية والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللسنوات المعروضة.

لقد تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

معالي/ أحمد عبد الكريم محمد جلفار
رئيس مجلس الإدارة

د. بيرناردز فان ليندر
الرئيس التنفيذي

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
دخل الفوائد	٢٠	**٦,٦٢٢,٠١٨**	٥,٩٠١,٢٥٣
مصروفات الفوائد	٢١	**(٣,٠٩٧,٣٦٥)**	(٢,٦٢٩,٤٥٩)
صافي دخل الفوائد		**٣,٥٢٤,٦٥٣**	٣,٢٧١,٧٩٤
الدخل من التمويل الإسلامي	٢٠	**٩٢١,٨٩٥**	٧٦٢,٣١٦
توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية	٢١	**(٦٤٧,٥٨١)**	(٤٦٤,٤٢١)
صافي الدخل من التمويل الإسلامي		**٢٧٤,٣١٤**	٢٩٧,٨٩٥
إجمالي صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي		**٣,٧٩٨,٩٦٧**	٣,٥٦٩,٦٨٩
دخل الرسوم والعمولات	٢٢	**١,٤٧١,٨٨٩**	١,٢٢٩,٠٨٨
مصاريف الرسوم والعمولات	٢٢	**(٣٥٦,٩٧٩)**	(٢٩٤,٤٣٨)
صافي دخل الرسوم والعمولات	٢٢	**١,١١٤,٩١٠**	٩٣٤,٦٥٠
الدخل التشغيلي الآخر	٢٣	**٥٧٦,٩٣١**	٤٣٣,٥٨٨
إجمالي الدخل التشغيلي		**٥,٤٩٠,٨٠٨**	٤,٩٣٧,٩٢٧
المصاريف التشغيلية	٢٤	**(١,٤٠٣,٤٧٨)**	(١,٢٢٧,٨٤٩)
الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة		**٤,٠٨٧,٣٣٠**	٣,٧١٠,٠٧٨
صافي خسائر انخفاض القيمة	٢٥	**(٧٦٢,١٨٢)**	(١,٠٦٠,٠١٢)
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل		**٣,٣٢٥,١٤٨**	٢,٦٥٠,٠٦٦
ضريبة الدخل	٣٧	**(٢٩٥,٣٦٧)**	-
صافي أرباح السنة		**٣,٠٢٩,٧٨١**	٢,٦٥٠,٠٦٦
الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)	٢٧	**٠,٩٧**	٠,٨٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
صافي أرباح السنة		**٣,٠٢٩,٧٨١**	٢,٦٥٠,٠٦٦
بنود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح او الخسائر:			
(الخسائر) / الأرباح المحققة من بيع استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(٥,١٧٦)**	٤٣٨
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية (أو أدوات) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**٩,٦٢١**	(١٤,٢٤٠)
أرباح / (خسائر) إكتوارية مترتبة على التزامات استحقاقات التقاعد	*١٨*	**٢,٥٣٧**	(١,٦٢٣)
عائدة للضريبة	*٣٧*	**(٦٢٨)**	-
بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للممتلكات	*١٩-٦*	**(٢٨,٢٨٥)**	(١٢,٧٤١)
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركة زميلة		**١,٢٣٥**	١٩٠
صافي المبالغ المحولة (أو المعاد تصنيفها) إلى ألأرباح أو الخسائر من الاستثمارات في سندات الدين (أو أدوات) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(٩٥١)**	(٧٠٥)
صافي التتغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في سندات الدين (أو أدوات) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**١١٧,٩٦٤**	١٧٠,٦٢٦
		٨٩,٩٦٣	١٥٧,٣٧٠
الدخل الشامل الآخر للسنة صافي من الضريبة		**٩٦,٣١٧**	١٤١,٩٤٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**٣,١٢٦,٠٩٨**	٢,٧٩٢,٠١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	رأس المال	سندات رأس المال الشق الأول	الاحتياطي القانوني والنظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المستبقاة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤	**٢,٩٨٥,١٩٢**	**٢,٢٠٣,٨٠٠**	**١,٤٩٢,٥٩٦**	**١ ,٣٢٨,٠٢٥**	**٣٨,٦٣٨**	**(٥٥٢,٣٢٥)**	**٨,٢٨٥,٤٣١**	**١٥,٧٨١,٣٥٧**
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	**٣,٠٢٩,٧٨١**	**٣,٠٢٩,٧٨١**
الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي من الضريبة	-	-	-	-	-	**١٠١,٤٩٣**	**(٥,١٧٦)**	**٩٦,٣١٧**
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية:								
الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول	-	-	-	-	-	-	**(١٣٢,٢٢٨)**	**(١٣٢,٢٢٨)**
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لسنة ٢٠٢٣ (٤٤,٣٨٪)	-	-	-	-	-	-	**(١,٣٢٤,٨٢٨)**	**(١,٣٢٤,٨٢٨)**
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة لسنة ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	**(٢٣,٠٠٠)**	**(٢٣,٠٠٠)**
الحصة في مكافأة أعضاء مجلس إدارة الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	-	**(١,٢١٢)**	**(١,٢١٢)**
احتياطيات أخرى	-	-	-	-	-	-	**(١,٥٧٨)**	**(١,٥٧٨)**
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢,٩٨٥,١٩٢**	**٢,٢٠٣,٨٠٠**	**١,٤٩٢,٥٩٦**	**١,٣٢٨,٠٢٥**	**٣٨,٦٣٨**	**(٤٥٠,٨٣٢)**	**٩,٨٢٧,١٩٠**	**١٧,٤٢٤,٦٠٩**
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٨٠٢,٧٣٤	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٠١,٤٤٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٦٩٣,٨٣٢)	٦,٨٠١,٤٣٤	١٣,٨٨٢,٢٤٦
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٠,٠٦٦	٢,٦٥٠,٠٦٦
الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي من الضريبة	-	-	-	-	-	١٤١,٥٠٧	٤٣٨	١٤١,٩٤٥
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية:								
الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول	-	-	-	-	-	-	(١٣٢,٢٢٨)	(١٣٢,٢٢٨)
أسهم منحة لسنة ٢٠٢٢ (٦,٥١٪)	١٨٢,٤٥٨	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٨)	-
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لسنة ٢٠٢٢ (٢٦,٠٥٪)	-	-	-	-	-	-	(٧٣٠,١١٢)	(٧٣٠,١١٢)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة لسنة ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني والنظامي	-	-	٩١,١٤٩				(٩١,١٤٩)	-
الحصة في مكافأة أعضاء مجلس إدارة الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)
احتياطيات أخرى	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٩٤)	(٦,٦٩٤)
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٥٥٢,٣٢٥)	٨,٢٨٥,٤٣١	١٥,٧٨١,٣٥٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	٢٠٢٤ **ألف درهم**	٢٠٢٣ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل		**٣,٣٢٥,١٤٨**	٢,٦٥٠,٠٦٦
تسويات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:			
الاستهلاك والإطفاء	٢٤	**٦١,٠١٤**	٤٩,٤٠٩
إطفاء خصومات الاستثمارات		**(٣٣٦,٩٢١)**	(٢١٣,١٨٥)
إطفاء تكلفة معاملة على سندات وقروض متوسطة الأجل	١٧	**٦١٧**	٩٧٠
خسائر / (أرباح) من تحويل العملات الأجنبية		**١٣,٩٥٢**	(٨,٧٦١)
الأرباح المحققة من بيع استثمارات		**(٩٥١)**	(٧٠٥)
صافي (الأرباح) / الخسائر غير المحققة من الأدوات المشتقة		**(٢٠٠)**	٣٦,٢٦٠
خسائر إعادة تقييم العقارات الاستثمارية		**٤,٩٢٦**	-
دخل أخر		**(٢٢,٥١٨)**	(١٦,٨٠٣)
دخل توزيعات الأرباح	٢٣	**(٩,٧٥٨)**	(٩,٧٥٨)
مخصصات انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية	٢٥	**٦**	٨١٠
مخصصات انخفاض قيمة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	٢٥	**٨٧٥,٠٤٦**	١,٠٠٠,٣٨٨
مخصصات المستحق من البنوك	٢٥	**١,٢٩٥**	٥٧١
مخصصات خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى	٢٥	**٢٩,٦٨٢**	١٤٧,٧٢١
مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية والتزمات القروض	٢٥	**١١٣,٣٤٣**	٩٢,٥٦٥
خسائر / (أرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات		**٨٩٤**	(١١٣)
		٤,٠٥٥,٥٧٥	٣,٧٢٩,٤٣٥
الزيادة في شهادات إيداع متداولة لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق تعاقدي أكثر من ثلاثة أشهر		**(٣٠٠,٠٠٠)**	(٢٥٠,٠٠٠)
الزيادة في المستحق من البنوك بفترة استحقاق تعاقدي اكثر من ثلاثة أشهر		**(٦٥٥,٩٢٣)**	(١,٥٨٠,٨٣١)
الزيادة في القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي		**(١٠,٦١٠,٣٣٥)**	(٩,٥٩٣,٥٧٧)
الزيادة في الموجودات الأخرى		**٣٥١,٥٥٢**	٢٩٥,٥٥٦
النقص في المستحق للبنوك		**(٢٩١,٣٦٦)**	(٥,٣١٥)
الزيادة في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		**٩,٢٧٤,٧٤٤**	٧,٢٠٦,٠٧٢
الزيادة في المطلوبات الأخرى		**٥٤,٧٧٠**	٨٥٦,٤٠٧
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		**(٢٣,٠٠٠)**	(٢٣,٠٠٠)
ضرائب أخرى مدفوعة		**(١٩١)**	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		**١,٨٥٥,٨٢٦**	٦٣٤,٧٤٧
الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات		**(١٣,٠٩٥,٤١٦)**	(١٤,٨٨٩,٦٥٢)
متحصلات من بيع استثمارات واستثمارات مستحقة		**١٤,٠٥٠,٧١٦**	٨,٩٧٧,٨٦٤
شراء ممتلكات ومعدات	١٣	**(٢٢١,٢٢٦)**	(١٢٢,٨٢٥)
متحصلات من بيع الممتلكات والمعدات		**١,٣٩٦**	٤٤٣
دخل توزيعات الأرباح المستلمة		**٩,٧٥٨**	٩,٧٥٨
توزيعات الأرباح من الشركة الزميلة		**٦,٦٥٣**	٦,٦٥٣
صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		**٧٥١,٨٨١**	(٦,٠١٧,٧٥٩)
الأنشطة التمويلية			
إصدار وإعادة دفع سندات وقروض متوسطة الأجل	١٧	**١,٢١٢,٠٩٠**	٣,٦٧٠,٤٦٧
الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول		**(١٣٢,٢٢٨)**	(١٣٢,٢٢٨)
توزيعات الأرباح المدفوعة		**(١,٣٢٤,٨٢٨)**	(٧٣٠,١١٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية		**(٢٤٤,٩٦٦)**	٢,٨٠٨,١٢٧
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله		**٢,٣٦٢,٧٤١**	(٢,٥٧٤,٨٨٥)
النقد وما يعادله في ١ يناير		**١٥,٤١٦,٩١٦**	١٧,٩٩١,٨٠١
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٢٨	**١٧,٧٧٩,٦٥٧**	١٥,٤١٦,٩١٦
إفصاحات إضافية:			
دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي المستلمة		**٧,٥٨٢,٥٦١**	٦,٤٢٨,٩٧٤
مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية المدفوعة		**٣,٦٨٣,٢٨٠**	٢,٥٧٧,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

١ الشكل القانوني والأنشطة

تأسس بنك دبي التجاري ش.م.ع. ("البنك") في دبي، الإمارات العربية المتحدة عام ١٩٦٩ وهو مسجل كشركة مساهمة عامة (ش.م.ع.) وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١. إن البنك مدرج في سوق دبي المالي ويتمثل نشاطه الرئيسي بالأنشطة المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد. إن العنوان المسجل للبنك هو في شارع الاتحاد، ص.ب ٢٦٦٨ , دبي ، الامارات العربية المتحدة.

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على نتائج البنك وشركاته التابعة المملوكة بالكامل (ويشار إليهم بـ "المجموعة") وحصة المجموعة في الشركة الزميلة.

تفاصيل حول الشركات التابعة والمنشأت ذات الغرض الخاص والشركة الزميلة:

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الشركة الزميلة				
دبي التجاري للخدمات المالية ذ.م.م.	٪١٠٠	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	وسيط للأسهم والسندات المحلية.
سي بي دي لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.١	٪٠	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات توريد القوى العاملة.
التجاري للعقارات ذ.م.م.	٪١٠٠	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة ممتلكات المجموعة وشراء العقارات وبيعها.
نور الميثاق للتطوير العقاري ذ.م.م.١	٪٠	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري.
منشأة ذات غرض خاص				
سي بي دي (كايمان) ليمتد	٪١٠٠	٪١٠٠	جزر كايمان	إصدار سندات الدين.
سي بي دي (كايمان II) ليمتد	٪١٠٠	٪١٠٠	جزر كايمان	التعامل والتفاوض على عقود المشتقات المالية.
١٨٩٧ VS (كايمان) ليمتد	٪١٠٠	٪١٠٠	جزر كايمان	إدارة الاستثمار المستحوذ عليه من سداد الدين.
سي بي دي ديجيتل لاب ليمتد (شركة تابعة ل ١٨٩٧ VS (كايمان) ليمتد)	٪١٠٠	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	بحوث التكنولوجيا والتطوير.
هورتن هولدينج ليمتد (شركة تابعة ل ١٨٩٧ VS (كايمان) ليمتد)	٪١٠٠	٪١٠٠	الجزر البريطانية العذراء	إدارة العقارات الاستثمارية المستحوذ عليها من سداد الدين.
لودج هيل ليمتد (شركة تابعة ل ١٨٩٧ VS (كايمان) ليمتد)	٪١٠٠	٪١٠٠	الجزر البريطانية العذراء	إدارة العقارات الاستثمارية المستحوذ عليها من سداد الدين.
ويستدين انفيستمنت ليمتد (شركة تابعة ل ١٨٩٧ VS (كايمان) ليمتد)	٪١٠٠	٪١٠٠	الجزر البريطانية العذراء	إدارة العقارات الاستثمارية المستحوذ عليها من سداد الدين.
الشركة الزميلة				
الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)	٪١٧,٨	٪١٧,٨	الإمارات العربية المتحدة	كافة أصناف التأمين على الحياة وأعمال التأمينات العامة وكذلك بعض أعمال إعادة التأمين.

١ تمت تصفية شركة سي بي دي لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م. وشركة نور الميثاق للتطوير العقاري ذ.م.م. خلال السنة ونتيجة لذلك تم إلغاء تراخيصهم التجارية من السجل التجاري لدائرة الاقتصاد والسياحة في دبي.

٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وبالتوافق مع القوانين ذات العلاقة المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقا لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٠٠٩/٨٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٩ فقد تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بتعرضات المجموعة من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة في الإيضاحات المتعلقة بها.

٢-٢ العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية

لقد تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهي "العملة التشغيلية" للبنك مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف. إلا إذا ذكر غير ذلك.

٢-٣ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاما في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٤.

٢-٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس الموجودات المالية المعترف بها والمطلوبات المالية التي يتم التحوط بشأنها في معاملات تحوط بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي يتم التحوط لها. يتم تعديل التكلفة المطفأة للتحوط من الربح أو الخسارة؛
- العقارات الاستثمارية؛
- تعويضات نهاية الخدمة والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية لالتزامات نهاية الخدمة؛
- الأرض الممنوحة التي يتم بيانها بالقيمة السوقية بتاريخ المنح.

٢-٥ أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة للمجموعة من البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له. الشركات التابعة مسيطر عليها من قبل المجموعة.

(١) دمج الأعمال

تقوم المجموعة باحتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عند تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم عادةً قياس الثمن المحول عند الاستحواذ بالقيمة العادلة، وذلك عند الاستحواذ على صافي الموجودات القابلة للتحديد.

(٢) الشركة التابعة

تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا وفقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تعطي المجموعة القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات علاقة في الشركة المستثمر فيها)،
- التعرض لمخاطر، أو حقوق، عوائد متغيرة من اشتراكها في الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام السلطة على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف في تقييم إذا كان لها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت لديها السيطرة أم لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد البيانات المالية للشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن توحيد تلك البيانات المالية عندما تخسر المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٥ أساس التوحيد (تابع)

(٢) الشركة التابعة (تابع)

إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من بنود الدخل الشامل الأخرى يعود إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتهم المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم احتساب التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون خسارة السيطرة كمعاملة حقوق ملكية. إذا خسرت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها:

- إلغاء الإعتراف بالأصول (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الإعتراف بفروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- إلغاء الإعتراف بالقيمة المدرجة لأية حصص غير مسيطرة؛
- تقوم بالاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض؛
- تقوم بالاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- تقوم بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر في بيان الأرباح أوالخسائر الموحد؛ و
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر التي تم الاعتراف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة أو الأرباح المستبقاة، كما هو مناسباً، وكما هو مطلوب إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات علاقة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للحصة المحتفظ بها، و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة التجارية) والتزامات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة للشركة التابعة (أي إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية).

تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عندما يكون ذلك متاحاً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

(٣) الشركة الزميلة

إن الشركة الزميلة هي منشأة يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. إن التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات الخاصة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

يتم احتساب استثمارات المجموعة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة في البداية بالتكلفة. يتم تعديل القيمة المدرجة للاستثمارات من أجل تثبيت التغيرات في حصة المجموعة من صافي الأصول للشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن المبلغ المدرج للاستثمارات ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بشكل فردي بخصوص الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أية تغييرات في بنود الدخل الشامل الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغيراً يتم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بتثبيت حصتها من أية تغيرات، عندما ينطبق ذلك، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. يظهر إجمالي حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة إعداد التقارير المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية تتماشى مع تلك الخاصة بالمجموعة.

٢ أساس الإعداد (تابع)
٢-٥ أساس التوحيد (تابع)

(٣) الشركة الزميلة (تابع)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة فيما إذا كان من الضروري تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة من استثماراتها في الشركة الزميلة. في كل تاريخ إعداد التقارير المالية، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً بأن الاستثمارات في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمتها. إذا تواجد هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله من الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية المدرجة، ثم يتم الإعتراف بالخسائر ضمن الحصة من الأرباح أو الخسائر من الشركة الزميلة.

عند خسارة التأثير الجوهري على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وقيد أية استثمارات محتفظ بها بقيمتها العادلة. يتم الإعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية المدرجة للشركة الزميلة عند خسارة التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها والعوائد من الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقوم الإدارة بمراجعة حصتها من الاستثمارات في الشركات الزميلة لتقييم انخفاض القيمة بشكل دوري. ولتحديد التقييم، تقارن الإدارة المبلغ الممكن تحصيله مع القيمة الدفترية المدرجة للاستثمار. إن تقدير المبلغ الممكن تحصيله باستخدام القيمة المستخدمة يتطلب من المجموعة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الشركات الزميلة واختيار سعر خصم ملائم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

(٤) المعاملات المشطوبة عند التوحيد

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم شطب الأرصدة والأرباح والمصروفات الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة (بإستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملات الأجنبية). كما يتم شطب أية خسائر غير محققة بنفس طريقة شطب الأرباح غير المحققة ولكن إلى الحد الذي لا يوجد معه أدلة على انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متسق على جميع السنوات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعايير المحاسبية للمرة الأولى كما هو موضح في إيضاح رقم ٥-١.

٣-١ الأدوات المالية
أ) الاعتراف والقياس المبدئي

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر أو العكس.

تقوم المجموعة بالاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات، الودائع، سندات الدين الصادرة والمطلوبات التابعة بالتاريخ التي نشأت فيه. يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بجميع عمليات الشراء أو البيع للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة وهو التاريخ التي تصبح فيه المجموعة طرفا في التعاقد على الأداة المالية. إن عمليات البيع والشراء بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب لوائح أو اتفاقية في السوق.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من القيمة العادلة أو من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية على التوالي، حيثما يكون ملائماً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالمطلوبات المالية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

في حال اختلاف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب هذا الاختلاف على النحو التالي:

- في حال الاستدلال على القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من الأسواق الملحوظة، ثم يتم الاعتراف بالفرق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الاعتراف المبدئي (أي؛ أرباح أو خسائر يوم ١).

- في كافة الحالات الأخرى، تتم تسوية القيمة العادلة لتتوافق مع سعر المعاملة (أي؛ يتم تأجيل أرباح أو خسائر يوم ١ من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المؤجلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس منطقي، فقط إلى المدى الذي تنشأ فيه عن تغير في عامل ما (بما في ذلك التوقيت) يأخذه المشاركين في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
ب) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لتحويل الالتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحا للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطرعدم الوفاء بالالتزام.

تقوم المجموعة، حيثما أمكن، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار مدرجة في سوق نشط لهذه الأداة. يعد السوق نشطًا إذا كانت المعاملة الخاصة بالأصل أو الالتزام تتم بصورة متكررة أو قدر كافي لتوفير معلومات عن التسعير بصورة مستمرة.

في حالة عدم وجود سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المجموعة عندئذ أساليب تقييم تعزز من استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تشكل أساليب التقييم المتبعة كافة العوامل التي يضعها المتعاملين في السوق بعين الاعتبار عند تسعير معاملة ما.

إن أفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية ما عند الاعتراف المبدئي عادة ما يكون سعر المعاملة، وهو ما يمثل القيمة العادلة للثمن المدفوع أو المُستلم. في حالة ارتأت المجموعة أن هذه القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولا يمكن التحقق من القيمة العادلة من خلال السعر المدرج في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة ولا تقوم على أساس أحد أساليب التقييم التي تكون فيها بيانات السوق الغير ملحوظة غير مادية بالنسبة للفرق، فإنه يتم قياس الأداة المالية مبدئيا بالقيمة العادلة، معدلة لإزالة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً يتم الاعتراف بهذا الفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس مناسب على مدى أعمار الأدوات، ولا يزيد هذا العمر عن تاريخ الحصول على تقييم مدعوم بشكل كامل من بيانات سوق ملحوظة أو تاريخ انتهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أسعار عرض وأسعار طلب، فإن المجموعة تقوم بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض وبقياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان على أساس الأسعار التي سيتم قبضها من بيع صافي المركز المالي طويل الأجل (أو يتم دفعها لتحويل صافي المركز قصير الأجل) المعرضة لمخاطر معينة. إن التعديلات التي تتم على مستوى المحافظ، على سبيل المثال تعديل سعر الطلب أو تعديلات مخاطر الائتمان و التي تعكس القياس على أساس صافي التعرض، يتم تحميلها على أصول أو إلتزامات على أساس فردي استنادا إلى تعديل المخاطر ذات الصلة لكل أداة فردية في المحفظة على حدة. إن القيمة العادلة المقدرة للمطلوبات المالية تحت الطلب (كالودائع تحت الطلب) ليست أقل من المبلغ المستحق السداد عند الطلب، مخصوما من أول تاريخ يمكن فيه طلب سداد المبلغ.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة وصناديق حقوق الملكية الخاصة أو شركات الاستثمار المماثلة بناءً على صافي آخر قيمة للموجودات والمعلنة من قبل مدير الصندوق. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار معاملات سوقية حديثة تشمل استثمارات مماثلة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة.

إن قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها لمشارك أخر في السوق يمكنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تناسب الظروف والتي تتوفر لديها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والاستخدام الأمثل للمدخلات الملحوظة المعنية وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
ج) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومبينة كما يلي استناداً لأقل مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطه لأداة نموذجية. تعتبر الأداة المالية أنها مدرجة في سوق نشطه إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من بورصة أو تاجر أو وسيط أو نشاط أو مجموعة أو خدمة تسعير أو هيئة تنظيمية وتمثل هذه الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

المستوى ٢: أساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار مدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة لأدوات نموذجية أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات غير ملحوظة بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

إن مستويات القيمة العادلة المستخدمة من قبل المجموعة موضحة في الإيضاح رقم ٦-٢.

القيمة العادلة للأداة المالية هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل مالي أو دفعه لتحويل التزام مالي في معاملة منظمة في السوق الرئيسي في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج). تقدم الأسعار المدرجة غير المعدلة في الأسواق النشطة أفضل دليل على القيمة العادلة. عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط ، تطبق المجموعة أساليب تقييم أخرى تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. تتضمن أساليب التقييم هذه ما يلي: استخدام المعلومات المتاحة من معاملات السوق الحديثة ، أو الإشارة إلى القيمة العادلة الحالية لأداة مالية قابلة للمقارنة ، أو تطبيق تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو تطبيق نماذج تسعير الخيارات ، أو الاعتماد على أي أسلوب تقييم آخر مستخدَم بشكل شائع من قبل المشاركين في السوق وأثبتوا أنهم يقدمون تقديرات موثوقة.

بالنسبة للأدوات المالية المشتقة خارج البورصة (OTC) ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم راسخة تتضمن افتراضات تستند بشكل أساسي إلى مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل أسعار السوق الحالية والأسعار التعاقدية للأدوات الأساسية والقيمة الزمنية للنقود ومنحنيات عائد أسعار الفائدة ومنحنيات الائتمان وأسعار العملات وكذلك عوامل تقلب الأسعار والمعدلات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعتمد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية على التقييمات التي أجراها مثمنون خارجيون وجميعها في المستوى ٣ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم إجراء التقييمات من قبل مثمنين محترفين يحملون مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. واستندت التقييمات إلى الدخل (الاستثمار) وطريقة التقييم القائمة على السوق. لتقييم العقارات الاستثمارية، يتم استخدام إيرادات الإيجار الحالية وإيرادات الإيجار المقدرة في السوق. من المتوقع أن تؤدي أي حركة هامة في الافتراضات المستخدمة للتقييم العادل للعقارات الاستثمارية مثل العائد ونمو الإيجارات ومعدل الشغور إلى انخفاض / ارتفاع القيمة العادلة لهذه الأصول بشكل ملحوظ.

تحدد المجموعة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتحليل الحركات في القيم للموجودات والمطلوبات الضرورية لإعادة قياسها أو إعادة تقييمها حسب السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. ومن أجل هذا التحليل تتحقق المجموعة من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم بمطابقة المعلومات في احتساب التقييم مع العقود والمستندات المعنية الأخرى.

لأغراض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حددت المجموعة أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخواص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية

أ) التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي في التصنيفات التالية:

(١) التكلفة المطفأة؛
(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
(٣) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- ***تقييم نموذج الأعمال***

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. لا يتم تحديد التقييم من خلال عامل واحد أو نشاط واحد. بدلا من ذلك، تأخذ المؤسسة بالاعتبار جميع المعلومات ذات الصلة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن المعلومات التي يتم أخذها بالاعتبار على:

- السياسات والأهداف المُعلنة للأعمال وتطبيق هذه السياسات. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة والموجودات المالية المحتفظ بها داخل المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى الإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء المحفظة، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المُعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

- ***تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة***

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها اعتبار للقيمة الزمنية للمال وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند التقييم تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة المجموعة بالنقد من موجودات محددة؛ و
- السمات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

أ) التصنيف (تابع)

- ***تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة (تابع)***

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار ثابتة والتي يكون لدى المجموعة خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة الضبط الدورية. تقتصر حقوق إعادة الضبط هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار قبول السعر المُعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون فرض غرامات. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة حيث يؤدي هذا الخيار إلى اختلاف سعر الفائدة بطريقة تأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

قروض دون حق الرجوع

في بعض الحالات، تؤدي القروض التي تقدمها المجموعة والمضمونة بموجب ضمانات المقترض إلى الحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية للضمانات الأساسية (القروض دون حق الرجوع). تقوم المجموعة بتطبيق أحكام عند تقييم ما إذا كانت القروض دون حق الرجوع تستوفي معيار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط. تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع هذه الأحكام:

- ما إذا كان الترتيب التعاقدي يحدد بشكل خاص مبالغ وتواريخ المدفوعات النقدية للقرض؛
- القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة بقيمة الموجودات المالية المضمونة؛
- قدرة المقترض واستعداده لتقديم دفعات تعاقدية، بغض النظر عن انخفاض قيمة الضمان؛
- ما إذا كان المقترض يمثل فرد أو مؤسسة عاملة أو منشأة ذات غرض خاص؛
- المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من الموجودات بالنسبة لقرض ذات حق الرجوع بالكامل؛
- المدى الذي يمثل فيه الضمان كل أو جزء كبير من موجودات المقترض؛ و
- ما إذا كانت المجموعة سوف تستفيد من أي ارتفاع في أسعار الموجودات ذات الصلة.

(١) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أداة الدين، بما في ذلك القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي على أنها مُقاسة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف أداة دين على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر اذا تحقق احد الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- إذا كان محتفظ به ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- إذا كانت بنوده التعاقدية ينشأ عنها، بتواريخ محددة، تدفقات نقدية تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

تقوم المجموعة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء الحالات التي تقرر فيها إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمار ما في حقوق الملكية بشكل نهائي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد استثمارية. ويقوم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

أ) التصنيف (تابع)

(٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

ب) القياس اللاحق

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل المشتقات والاستثمارات في حقوق الملكية وبعض أدوات ذات الدخل الثابت، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. فيما يتعلق بالموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة، يتم لاحقا قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصصات الائتمان المتوقعة.

ت) إعادة التصنيف

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها إلا بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية. إذا تم تغيير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة في اطاره بالموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة مستقبلاً اعتباراً من اليوم الأول لأول فترة يصدر بشأنها تقرير بعد التغيير في نموذج الأعمال التي يترتب عليه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والسابقة لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة في اطاره بالموجودات المالية وعليه، لم يتم إجراء أي عمليات إعادة تصنيف. يتم إجراء التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن *"تعديل الموجودات المالية"* و *"إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية"* المُبينة في الإيضاح ٣-١-١ (ز) و٣-١-١ (ح) على التوالي.

ث) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

فيما يتعلق بالقيمة الدفترية للموجودات المالية بالعملات الأجنبية، يتم تحديدها بالعملة الأجنبية ذات الصلة وتحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية كل فترة من فترات التقارير المالية. على وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزء من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند "الدخل / (الخسائر) التشغيلية الأخرى"؛
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا تُشكل جزء من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف من التكلفة المطفأة لأداة الدين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند " الدخل / (الخسائر) التشغيلية الأخرى ". ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزء من علاقة محاسبة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في بند " الدخل / (الخسائر) التشغيلية الأخرى "؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛ و
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى العملة الرسمية (بالدرهم الاماراتي) وفقا لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

ج) انخفاض القيمة للموجودات المالية

تقوم المجموعة إذا كان قابلا للتطبيق بالاعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة مع البنوك المركزية؛
- المستحق من بنوك؛
- أدوات الاستثمار بالدين؛
- القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى؛
- التزامات القروض؛ و
- عقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات حقوق الملكية.

يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج ذو ثلاث مراحل حول انخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

مرحلة ١: عند الاعتراف المبدئي بالأدوات المالية، تعترف المجموعة بمخصص ما بناءً على فترة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

مرحلة ٢: عندما تظهر الأداة المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، تقوم المجموعة بقيد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

مرحلة ٣: تعتبر الأداة المالية مخفضة القيمة. تقوم المجموعة برصد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

ح) انخفاض القيمة للموجودات المالية

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير العادل والمرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. فيما يتعلق بالتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لكافة حالات العجز النقدي (أي: الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛ و
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة

بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- بالنسبة للقروض غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات 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، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو المدين أو أي طرف آخر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

ح) انخفاض القيمة للموجودات المالية (تابع)

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظ القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يرتكز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- التعرض عند التعثر؛ و
- الخسائر المحتملة عند التعثر.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- يمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات.
- يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر. تستخلص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال وضع نماذج لنتائج التعرض المُحتملة في أوقات مختلفة باستخدام سيناريو وأساليب إحصائية.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات المضمونة في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع، ووقت تحقيق الضمانات، والضمانات الاحتياطية المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التصحيح (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد، تاريخ معدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الاحتساب على أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

عندما يتم وضع نموذج للمعيار على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛
- نسبة القرض إلى القيمة للائتمان الفردي؛
- تاريخ الاعتراف المبدئي؛المدة المتبقية للاستحقاق؛
- القطاع؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع عمليات التجميع للمراجعة المنتظمة لضمان بقاء التعرض داخل مجموعة معينة متوافق بشكل مناسب.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

ح) انخفاض القيمة للموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض على شروط أحد الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فيتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان يجب إيقاف الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل ضمن احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا ترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الاعتراف به. يتم إدراج هذه القيمة عند احتساب حالات العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإيقاف الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة.

يعتبر الأصل المالي قد تعرض "لانخفاض ائتماني في القيمة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتم الإشارة إلى الموجودات المالية ذات العائد الائتماني كموجودات ضمن المرحلة ٣. تتضمن الأدلة على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني في القيمة على البيانات الملحوظة التالية:

- الصعوبات المالية الحادة التي يوجهها المقترض أو المُصدر؛
- الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد؛
- قامت الجهة المقرضة لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، بمنح المقترض تنازل لم تكن الجهة المقرضة لتمنحه في ظروف أخرى؛
- عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة أزمات مالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفرد - بدلاً من ذلك ، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تعرض الموجودات المالية لانخفاض ائتماني في القيمة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ كل تقرير. لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة، تأخذ المجموعة بالاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات؛
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة؛ و
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يترتب عليه تكبد صاحب الدين لخسائر مالية من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

يعتبر القرض أنه تعرض لانخفاض القيمة عندما يتم منح امتياز للمقترض نظراً لتدني الوضع المالي للمقترض، إلا إذا كان هناك دليل على تدني مخاطر عدم الحصول على التدفقات النقدية بصورة جوهرية نتيجة لمنح الامتياز ولم يعد هناك مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

ح) انخفاض القيمة للموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها (تابع)

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي يكون من المتوقع منح امتيازات بشأنها ولم يتم منحها، يعتبر الأصل أنه تعرض لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني في القيمة بما في ذلك الوفاء بتعرف التعثر. يتضمن تعريف التعثر مؤشرات احتمالية عدم سداد والتسهيلات المساندة في حال تجاوزت المبالغ موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

تمثل الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة بتلك التي قد تعرضت لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات فان الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي يتم احتسابها ضمن سعر الفائدة الفعلي عند الإعتراف المبدئي، وعليه فان هذه الموجودات لا تحمل مخصص انخفاض قيمة عند الاعتراف المبدئي. ان المبلغ المعترف به كخسائر انخفاض في القيمة فيما يلي الاعتراف المبدئي يساوي للتغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي منذ الاعتراف المبدئي للأصل أو الموجودات.

تعريف التعثر

يعتبر تعريف التعثر أمر جوهري لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر لقياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يرتكز على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، حيث يعتبر التعثر أحد عناصر احتمالية التعثر والتي تؤثر على قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل، أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه المجموعة لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد في حال مخالفة العميل للحد المتفق عليه أو تقديم حد أقل من القيمة الحالية القائمة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، تأخذ المجموعة بالاعتبار المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل تجاه المجموعة؛ وبناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لمعدل التعثر التاريخي لتحديد القطاعات المتجانسة ومؤشرات خسائر الائتمان المتوقعة الأخرى (أي مخاطر التعثر، الخسائر عند التعثر والتعرض لخسائر عند التعثر) في مستويات مماثلة. لإجراء تحليل معدل التعثر التاريخي، قامت المجموعة بتطبيق تعريفين منفصلين للتعثر فيما يتعلق بالمحفظة الاستثمارية للشركات والمحفظة الاستثمارية للأفراد.

المحفظة الاستثمارية للشركات

تتألف المحفظة الاستثمارية للشركات من القروض التي تتم إدارتها بشكل فردي من قبل مدراء العلاقات تحت إشراف فريق مخاطر الائتمان لدى المجموعة. يتم تقييم هذه القروض بصورة سنوية على الأقل بناءً على المعلومات المالية والمعلومات الكمية الأخرى ودراسة حساب العميل.

يتم تحديد أن أحد العملاء من الشركات متعثر إذا تعثر العميل عن سداد أي من التزاماته الائتمانية بشكل جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً. تشير الأهمية النسبية إلى أن نسبة ٥٪ من أصل المبلغ المستحق متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يومًا تعتبر متأخرة في السداد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

ح) انخفاض القيمة للموجودات المالية (تابع)

تعريف التعثر (تابع)

المحفظة الاستثمارية للأفراد

تتألف المحفظة الاستثمارية للأفراد من القروض التي تتم إدارتها على مستوى المنتج وفقاً لبرامج المنتج المعتمدة. يتم تحديد أن حساب الفرد متعثر إذا تعثر العميل عند السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. يتم إجراء تحليل معدل التعثر للمحفظة الاستثمارية للأفراد على مستوى الحساب.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في عدم استخدام السبل العملية التي تفيد بأن الموجودات المالية ذات مخاطر الائتمان "المنخفضة" في تاريخ التقرير، لا تعتبر أنها شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض المصدرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة، لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يتم إجراء التقييم بصورة شهرية وذلك لكل تعرض على حدة.

يتم وضع حدود كمية للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة مخاطر التخلف عن السداد المقدرة عند النشأة مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناءً على الحركة في التصنيف الائتماني بمقدار ٣ درجات لمخاطر الائتمان ذات التصنيف ١ - ١٠، بمقدار درجتين لمخاطر الائتمان ذات التصنيف ١١ - ١٧ ودرجة واحدة لمخاطر الائتمان ذات التصنيف ١٨ - ١٩. بالإضافة إلى المعايير الكمية، تمتلك المجموعة مؤشر تحذير استباقي والذي بناءً عليه يقوم فريق مخاطر الائتمان بمراجعة جودة المحفظة على أساس شهري. يهدف هذا الإجراء إلى تحديد العملاء ذات المخاطر العالية المحتملين ضمن العملاء العاملين.

تشكل سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعدد أساس تحديد احتمالية التعثر عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقرير اللاحقة. سوف يترتب على سيناريوهات الاقتصاد الكلي المختلفة احتماليات تعثر مختلفة. يشكل متوسط السيناريوهات المختلفة أساس متوسط احتمالية التعثر المرجع المستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة احتمال حدوث تعثر من الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع احتمال حدوث تعثر والذي توقع حدوثه لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية للمرة الأولى.

عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات الاستشرافية التي تتوفر دون تكلفة أو جهد زائد، بناءً على خبرة المجموعة السابقة وتقييم الائتمان المرتكز على الخبرة. تم إدراج المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما توافر ذلك)؛
- التغيرات العكسية الفعلية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية أو المالية والتي يتوقع أن تحدث تغير جوهري في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته؛
- التغيرات الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض؛
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من الأدوات المالية الأخرى الخاصة بنفس المقترض؛
- التغيرات الجوهرية في قيمة الضمانات الداعمة للالتزام؛
- تغييرات جوهرية في الأداء والسلوك الفعلي أو المتوقع للمقترض، بما في ذلك التغييرات في وضع السداد الخاص بالمقترضين في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض؛ و
- يتم إدراج المعلومات الاقتصادية الكلية (مثل أسعار النفط أو الناتج المحلي الإجمالي) كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

ح) انخفاض القيمة للموجودات المالية (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

يتم بيان العوامل الكمية التي تشير إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. إلا أن المجموعة لا تزال تأخذ بعين الاعتبار بعض العوامل النوعية بشكل منفصل لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. فيما يتعلق بإقراض الشركات، يوجد تركيز خاص على الموجودات المدرجة ضمن "قائمة المراقبة". يتم اعتبار التعرض على أنه ضمن قائمة المراقبة عندما يكون هناك شكوك حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل ذات الصلة.

وتأكيداً لذلك، يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا تأخر العميل عن السداد الدفعة التعاقدية لأكثر من ٣٠ يومًا. يتم تحديد أيام التأخر عن السداد من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق لم يتم خلاله سداد الدفعة بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

فيما يتعلق بعمليات الإقراض للأفراد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الائتماني والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة. وتأكيداً لذلك، عندما يصبح الأصل متأخر السداد منذ ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وأن الأصل ضمن المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة أي يتم قياس مخصص الخسائر على أنه خسائر الائتمان المتوقعة عل مدى عمر الأداة.

تحسن بيان مخاطر الائتمان

لدى المجموعة المعايير أدناه وفقاً للإرشادات التنظيمية لتقييم أي تحسينات على بيان مخاطر الائتمان والذي يترتب عليها ترقية العملاء من خلال تحويلهم من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

- سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ثم من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي تمتد على الأقل لـ ١٢ شهراً.
- سوف يتم ترقية الحالات المُعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) أو مرور فترة تنظيم تمتد لـ ١٢ شهراً على الأقل، في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الربع السنوية.

إدراج معلومات استشرافية

تقوم المجموعة بإدراج معلومات استشرافية ضمن تقييمها حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها وقياسها لمخاطر الائتمان المتوقعة. تستند المجموعة في ذلك إلى مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية مثل:

- مؤشر العقارات في دبي و أبو ظبي،
- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية،
- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية غير النفطية،
- سعر برميل النفط،
- مؤشر اسعار الاستهلاك و
- نسب إشغال فنادق دبي

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان وذلك لكل محفظة من الأدوات المالية، كما قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان وذلك من خلال استخدام تحليل البيانات التاريخية.

تقوم المجموعة بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية وهي السيناريو الأساسي والذي يمثل السيناريو المتوسط ويحتمل وقوعه بنسبة ٤٠٪ (٢٠٢٣: ٤٠٪)، وسيناريوهان آخران أقل احتمالية هما السيناريو الصعودي ويحتمل وقوعه بنسبة ٣٠٪ (٢٠٢٣: ٣٠٪) والسيناريو السلبي ويحتمل وقوعه بنسبة ٣٠٪ (٢٠٢٣: ٣٠٪).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

ح) انخفاض القيمة للموجودات المالية (تابع)

إدراج معلومات استشرافية (تابع)

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية للسيناريوهات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٤ إلى٢٠٢٦ :

	السيناريو الأساسي			السيناريو السلبي			السيناريو الصعودي		
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	٪٢,٥٤	٪٢,٧٧	٪٢,٥٦	٪١,٥٩	٪٢,٥٨-	٪٢,٢٧	٪٣,٠١	٪٤,٧١	٪٢,٨٤
سعر برميل النفط – دولار امريكي	٧٩	٧٤	٧١	٦٦	٥١	٦٥	٨٤	٧٩	٧٣
مؤشر العقارات في دبي	١٨,٢٠٥	٢٠,٢٢٣	٢٢,٢٩٩	١٧,٢٦٨	١٥,٩٤٠	١٦,٩٦٦	١٨,٣٨٢	٢١,١٨٧	٢٣,٥٠٦

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم بيان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- فيما يتعلق بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لم يتم الاعتراف بمخصص للخسائر ضمن بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعادل قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص للخسائر والاعتراف به ضمن احتياطي القيمة العادلة.
- فيما يتعلق بالتزامات القرض وعقود الضمان المالي: يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة عادة على أنها مطلوبات أخرى؛ و
- عندما تتضمن الأداة المالية عنصر سحب وعنصر غير سحب بحيث لم تتمكن المجموعة من تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من عنصر التزام القرض بصورة منفصلة عن تلك الخاصة بعنصر السحب، تقوم المجموعة ببيان مخصص الخسائر الجماعي لكلا العنصرين. يتم بيان المبلغ المجمع على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية لعنصر السحب. يتم بيان الزيادة في مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي لعنصر السحب على أنها مخصص.

خ) الشطب

يتم شطب القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً والتمويلات الإسلامية وسندات الدين عندما لم يكن لدى المجموعة توقعات معقولة بشأن استرداد الأصل المالي (بصورة جزئية أوكلية). يتم القيام بذلك في حال قررت المجموعة أنه لم يكن لدى المقترض موجودات أو مصادر دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على المستوى الفردي للموجودات. يعتبر الشطب إيقاف اعتراف بالأصل. قد تقوم المجموعة بتنفيذ أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة.

يتم إدراج المبالغ المستردة التي تم شطبها سابقاً ضمن "الاستردادات" ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

د) تعديل الموجودات المالية

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي ما أو يتم تعديلها بين الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي.

عندما يتم تعديل أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان قد ترتب على هذا التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل. وفقًا لسياسة المجموعة، يترتب على التعديل عدم الاعتراف بالأصل عندما يؤدي التعديل إلى حدوث اختلاف جوهري في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التعاقدية الأصلية، تأخذ المجموعة ما يلي بعين الاعتبار:

- العوامل النوعية مثل التدفقات النقدية التعاقدية لم تعد تعتبر تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو التغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل أو مدى التغير في أسعار الفائدة، وتواريخ الاستحقاق أو التعهدات. في حال لم تشر العوامل النوعية إلى وجود تعديل جوهري، يتم بعد ذلك؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، ويتم خصم كلتا القيمتين بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال كان الفرق في القيمة الحالية مادياً، ترى المجموعة أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدى إلى إيقاف الاعتراف.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل، تحدد المجموعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة المتبقي والذي يتم تقديره وفقًا للبيانات المتوفرة عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة المتبقي في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، فإن هدف التعديل عادة هو تعظيم استرداد الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة الإمهال. تقوم لجنة الائتمان بالمجموعة بمراجعة التقارير حول أنشطة الإمهال بشكل منتظم.

إذا خططت المجموعة لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإعفاء من سداد التدفقات النقدية، فحينئذٍ تنظر أولاً فيما إذا كان سيتم شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي مما يعني عدم استيفاء معايير عدم الاعتراف عادة في مثل هذه الحالات.

بشكل عام، يعتبر الإمهال مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع الإمهال دليلاً على تعرض أحد التعرضات لانخفاض ائتماني في القيمة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإمهال الخاصة بالمجموعة، حيث لم يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف، يعكس تقدير احتمالية التعثر مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ بعين الاعتبار خبرات المجموعة السابقة بشأن إجراءات الإمهال المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع الخاص بالمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الاعتراف المبدئي، سوف يستمر قياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. سوف يتم بصورة عامة قياس مخصص خسائر القروض المُعاد التفاوض بشأنها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند وجود دليل على تحسن قدرة المقترض على السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في خسائر الائتمان.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١,١ الموجودات المالية (تابع)

د) تعديل الموجودات المالية (تابع)

في حال لم يترتب على تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل وتقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر تعديل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي. فيما يتعلق بالموجودات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب أرباح أو خسائر التعديل لبيان شروط السوق الحالية السارية وقت إجراء التعديل. إن أي تكاليف أو رسوم متكبدة أو أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاءها على مدى العمر المتبقي للأصل المالي المعدل.

إذا تم القيام بهذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر ضمن خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرض الأرباح أو الخسائر كإيرادات فائدة محتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ذ) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير) أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها التي تحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد تلتزم بدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف بعمليات الاقتراض الخاضعة لضمان للعائدات المستلمة.

في حال إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف تنتج أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف نتيجة للفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد ذات الشروط الجديدة. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد تعرض لانخفاض ائتماني في القيمة. ينطبق هذا فقط عندما يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير مقارنة بقيمته الإسمية المعدلة نظراً لوجود مخاطر تعثر عالية والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي بالكامل، إن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يعترف به وإجمالي الثمن المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف به وأي أرباح / خسائر متراكمة مخصصة له والتي تم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

أي ارباح / خسائر متراكمة معترف بها ضمن الدخل الشامل الأخر بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا يتم اعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد هذه الاستثمارات. اي حصة في موجودات محولة مؤهلة لإيقاف الاعتراف المحتجزة بواسطة المجموعة يتم الاعتراف بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١, ٢ المطلوبات المالية

أ) التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية ضمن الفئات التالية:
(١) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
(٢) التكلفة المطفأة

(١) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الالتزام المالي (١) محتفظ به للمتاجرة، أو (٢) عند تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة في حال:

- تم تكبده أساساً بهدف بيعه في المستقبل القريب، أو
- يمثل، عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- أن تكون من المشتقات غير المصنفة والفعالة كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الالتزام المالي، بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة أو كثمن محتمل يتوقع دفعه من قبل الجهة المستحوذة كجزء من دمج الأعمال على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي في حال:

- أن كان هذا التصنيف يزيل أو يخفض بشكل هام حالة عدم اتساق القياس أو الاعتراف والتي قد تحدث فيما لو لم يتم هذا التصنيف؛ أو
- يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً، والتي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وذلك بما يتماشى مع استراتيجية المجموعة المتعلقة بالاستثمار وإدارة المخاطر بحيث أن المعلومات المتعلقة بتشكيل هذه المجموعات يتم تزويدها داخلياً على هذا الأساس.

القياس اللاحق

يتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، بحيث يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر إلى المدى التي لا تشكل فيه جزءاً من علاقة التحوط المصنفة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في الأرباح أو الخسائر الموحدة أي فائدة مدفوعة على الالتزام المالي.

إلا أنه، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بقيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي والمنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، ضمن الدخل الشامل الآخر، ما لم يترتب على الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الدخل الشامل الآخر، خلق أو زيادة عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في الأرباح أو الخسائر. إن التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ ويتم بدلاً من ذلك، تحويلها إلى الأرباح المحتجزة عند إيقاف الاعتراف بالالتزام المالي.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر سوف يؤدي إلى خلق أو زيادة عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت تتوقع أن يتم مقاصة آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الأرباح أو الخسائر من خلال التغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم هذا التحديد عند الإعتراف المبدئي.

يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للطريقة الموضحة في الإيضاح ٣-١ (ب).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١ الأدوات المالية (تابع)
٣-١, ٢ المطلوبات المالية (تابع)

(٢) المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم مبدئياً قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع مصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل المستخدم لخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

ب) تعديل المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باحتساب التعديلات الجوهرية في شروط الالتزام القائم أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالأصل الجديد. من المفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة صافية من أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي، تختلف بشكل جوهري عن القيمة الحالية المخصومة لباقي التدفقات النقدية للالتزام المالي الأصلي.

في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة بناءً على الشروط المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والثمن المدفوع ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والافتراض الخاص بالمطلوبات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي كإيقاف اعتراف، فيتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. فيما يتعلق بالمطلوبات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم في احتساب الأرباح أو الخسائر التعديل لبيان شروط السوق الحالية وقت إجراء التعديل. يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة على أنها تعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

ج) إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية وذلك فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق الدفع، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

عندما تقوم المجموعة بتبديل أداة دين واحدة بأداة أخرى ذات شروط مختلفة بشكل كبير مع المقرض الحالي، يتم احتساب هذا التبادل كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالإلتزام المالي الجديد.

٣-١-٣ عقود الضمان المالي والإلتزام بتقديم قرض

يتمثل عقد الضمان المالي في عقد يتطلب من المجموعة بسداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. وتتمثل الالتزامات بتقديم قروض في التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقًا.

يتم مبدئياً قياس الضمان المالي الصادر أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق بقيمها العادلة، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة الأعلى للخسارة المحددة بحسب متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمبلغ المعترف به مبدأياً ناقصا، حيثما يكون مناسبا، المبلغ المتراكم للدخل المحقق بحسب متطلبات المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ضمانات تقديم القروض الأخرى الصادرة يتم قياسها كمجموع كل من (١) مخصص الخسارة المحددة بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و (٢) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصًا، إذا كان الالتزام من غير المرجح ان ينتج عنه ترتيبات تسليفات محددة، مبلغ الدخل المحقق المتراكم. سياسية عدم الاعتراف تطبق على التزامات القروض الصادرة والمعلقة.

لم تقم المجموعة باصدار اي التزام بتقديم قرض يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن الالتزامات الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية المشتقة

أ) التصنيف

تقوم المجموعة بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة تشتمل على عقود آجلة وعقود مستقبلية وعقود مقايضة وعقود خيارات في أسواق رأس المال وأسواق الصرف الأجنبية. يتم تصنيف الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط على أنها أدوات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة".

ب) الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

في سياق الأعمال الاعتيادية ، تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بقيمها العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بصورة عامة استناداً الى أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة أو باستخدام طرق تقييم عندما لا يوجد سوق نشط.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات القيم السوقية الايجابية (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى في حين يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات القيم السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى.

ج) الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

يتم بيان الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الأدوات المالية المشتقة المصنفة كمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-٣ أدوات التغطية (التحوط)

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة بغرض التحوط.

عندما يتم تحديد الأدوات المشتقة كعقود تغطية، تقوم المجموعة بتصنيفها إما:

- كعقود تغطية القيمة العادلة والتي تغطي التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها؛ أو
- كعقود تغطية التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة بصورة كبيرة والمنسوبة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة متوقعة.

يتم تطبيق محاسبة التغطية على الأدوات المشتقة المحددة كأدوات تغطية لتغطية القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في حال توفر معايير معينة.

<u>محاسبة التغطية</u>

(أ) توثيق التغطية

في بداية التغطية، يجب إجراء توثيق رسمي لعلاقة التغطية. ويجب أن تشتمل مستندات التغطية المعدة في البداية على وصف لما يلي:

- هدف واستراتيجية إدارة المخاطر لدى المجموعة من أجل القيام بالتغطية؛
- طبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها؛
- تعريف واضح للبند الخاضع للتغطية وأداة التغطية؛ و
- كيف ستقوم المجموعة بتقييم فاعلية علاقة التغطية بصورة مستمرة.

(ب) اختبار فاعلية التغطية

تعتبر التغطية ذات فاعلية عالية إذا تحقق الشرطان التاليان:

- في بداية التغطية وفي الفترات اللاحقة، يتوقع أن تكون التغطية ذات فاعلية عالية في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأدوات التغطية مع التغيرات المقابلة في المخاطر الخاضعة للتغطية ويجب أن يتم قياسها بصورة موثوقة؛ و
- تتراوح النتائج الفعلية للتغطية ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

في حالة تغطية التدفقات النقدية، يتم تحديد فاعلية التغطية المتوقعة من خلال مطابقة البنود الهامة لأدوات التغطية والبنود التي يتم تغطيتها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-٣ أدوات التغطية (التحوط) (تابع)

(ج) عقود تغطية القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في علاقة التحوط، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة، بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبند المتعلق بالخاطر المغطاة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المغطاة في الربح أو الخسارة. إذا تم قياس البند المتحوط بالتكلفة أو التكلفة المطفأة، فإنه يتم تعديل قيمته الدفترية وفقًا لذلك. إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم تعد التغطية تفي بمعايير محاسبة تحوط القيمة العادلة، أو تم إلغاء تصنيف التحوط، فسيتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. أي تعديل حتى نقطة التوقف عن البند المتحوط والذي يتم استخدام طريقة الفائدة الفعلية له يتم إطفاؤه في الربح أو الخسارة كتعديل على معدل الفائدة الفعلي المعاد حسابه لهذا البند على مدى عمره المتبقي.

(د) عقود تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعلي للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحددة والمؤهلة كأدوات تغطية للتدفقات النقدية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. أما الأرباح والخسائر في القيمة العادلة المتعلقة بالجزء غير الفعلي فيتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ه) توقف محاسبة التغطية

يتم التوقف عن محاسبة التغطية عندما تنتهي أداة التغطية أو يتم بيعها أو عندما لا تفي علاقة التحوط بمعايير محاسبة التحوط. في ذلك الوقت تبقى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أية أرباح أو خسائر متراكمة لأدوات التغطية قد تم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى أن تتم المعاملة المتوقعة. عندما لا يكون من المتوقع إتمام تلك المعاملة، يتم مباشرة تحويل أية أرباح أو خسائر متراكمة قد تم بيانها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(و) عقود التغطية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

فيما يتعلق بعقود التغطية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، يتم تحويل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية مباشرة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة.

٣-٤ القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي

يتم قياس القروض والتسليفات بصورة مبدئية بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إلا في الحالات التي تختار فيها المجموعة تسجيل القروض والتسليفات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
بالإضافة إلى الخدمات البنكية التقليدية ، تقوم المجموعة بتقديم معاملات تمويل إسلامي لعملائها، والتي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. يشتمل التمويل الإسلامي على ما يلي:

<u>المرابحة</u>
وهى إتفاق تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلعة أو أصل ما (أصل محدد) إلى عميل على أساس الدفعات المؤجلة، تكون المجموعة قد قامت بشرائه والاستحواذ عليه بناءً على وعد من العميل بشرائه وفقاً لبنود وشروط محددة. يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل المحدد وهامش الربح المتفق عليه. ويحتسب الربح على أساس الاستحقاق ويتم تعديله بالربح الفعلي عند استلامه.

<u>الإجارة</u>
يعني مصطلح الإجارة تأجير الأصل، الذي قامت المجموعة (المؤجر) بإنشائه أو بشرائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد من العميل بإستئجار الأصل لمدة محدده مقابل دفعات إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة عن طريق نقل ملكية الأصل إلى المستأجر في حال الإجارة المنتهية بالتمليك.
تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة، كما يتعهد المستأجربموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة.
يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة .وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.
تستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة قيد السداد(والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل بند "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي على ما يلي:

- سندات الاستثمار في الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملات، وبالتالي بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- سندات الاستثمار في الدين والأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: وتكون بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر؛
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر بالطريقة باستخدام نفس الطريقة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛

- إيرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات العكس؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

في حال إيقاف الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات الملكية الغير محتفظ بها للمتاجرة، قررت المجموعة عرضها في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي ويكون ذلك بشكل نهائي.

لا يتم إطلاقاً إعادة تصنيف أدوات حقوق الملكية هذه ضمن الأرباح أو الخسائر كما لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

٣-٦ العقارات الاستثمارية

تحتفظ المجموعة ببعض العقارات الاستثمارية للحصول على إيرادات الإيجار أو زيادة رأس المال أو كليهما. تم تصنيف المكونات المؤجرة أو التي يعتزم تأجيرها كعقارات استثمارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتغيير السياسة المحاسبية للعقارات الاستثمارية من نموذج التكلفة إلى نموذج القيمة العادلة حيث تعتقد المجموعة أن هذا سيجعل النتائج المالية أكثر موثوقية وملاءمة فيما يتعلق بقيمة العقارات الاستثمارية. ولم يعتبر تأثير هذا التغيير جوهريا، حيث انعكس صافي التغيير مستقبليا في أرباح العام الحالي ضمن إيرادات التشغيل الأخرى. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى" في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم التخلص منها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي فائدة اقتصادية مستقبلية من التخلص منه. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناجمة عن استبعاد عقار استثماري أو التخلص منه من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن "إيرادات التشغيل الأخرى" في سنة الاستبعاد أو البيع.

٣-٧ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة باستثناء الأرض الممنوحة التي يتم بيانها بالقيمة السوقية بتاريخ المنح.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ الممتلكات والمعدات (تابع)

تشتمل التكلفة على المصروفات التي تكون منسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء ما من أحد بنود الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند في حال كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الجزء إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد بالقيمة الدفترية للبند المعني. ويتم إدراج هذه الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او وحدة توليد النقد تتجاوز المبلغ القابل للإسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

ويتم إهلاك تكلفة كافة الممتلكات والمعدات فيما عدا الأراضي المملوكة والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

المباني	٣٠ إلى ٦٠ سنة
التحسينات على العقارات المستأجرة	٥ إلى ١٠ سنوات
تجديد المباني	٧ سنوات
المفروشات والأثاث	٧ سنوات
أجهزة الحاسوب	٣ إلى ١٠ سنوات
برامج أجهزة الحاسوب	٧ سنوات
السيارات	٥ سنوات

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز مبدئيا بسعر التكلفة، ويتم تحويلها عند الإنجاز إلى بند الممتلكات والمعدات المناسب حيث يبدأ إهلاكها وفقا لسياسات الإستهلاك المتبعة من قبل المجموعة.

٣-٨ اتفاقية إعادة الشراء

عندما تقوم المجموعة ببيع أصل مالي وتقوم في الوقت ذاته بإبرام اتفاقية لإعادة شراء هذا الأصل بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي، يتم احتساب هذا الاتفاق كقرض متوسط الأجل، ويستمر الاعتراف بالموجودات ذات الصلة في البيانات المالية للمجموعة.

٣-٩ ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

يتم بصورة مبدئية الاعتراف بودائع العملاء بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس كافة الودائع بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ بالاعتبار أية تكاليف للمعاملات المنسوبة مباشرة للحصول أو لاستلام ودائع للعملاء.

يتم الحصول على الودائع الإسلامية للعملاء عن طريق الدخول في الأنواع التالية من الاتفاقيات:

المضاربة
وهى إتفاق بين المجموعة وطرف آخر، يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم مبلغ من الأموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر(المضارب) باستثمار هذا المبلغ في مشروع ما أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الأرباح. يتحمل المضارب كافة الخسائر الناتجة عن التعثر، أو الإهمال أو مخالفة شروط وبنود المضاربة. ومن حيث المبدأ يتم توزيع أرباح المضاربة في حال الإعلان / التوزيع من قبل المضارب.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-٩ ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (تابع)

الوكالة
وهي إتفاق بين المجموعة وعميل ما يقوم بموجبه أحد الأطراف (الموكل) بتقديم مبلغ من الأموال ويقوم الطرف الآخر (الوكيل) باستثمار هذا المبلغ وفقاً لبنود وشروط الوكالة مقابل رسوم محددة. ويلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر به في حال سوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط الوكالة. وقد يتم منح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. يتم غالبا توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل.

يتم قياس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة عن طريق استخدام طريقة الأرباح الفعلية.

٣-١٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها بحسب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. بحيث يكون استحقاق هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة التي يقضيها الموظف وإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة .تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بتقديم مساهمات لبرنامج المعاشات الحكومي ذي الصلة ويتم احتسابها على أساس نسبة من رواتب الموظفين .تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي يتم تسجيلها كمصروفات عند استحقاقها.

برنامج المساهمات المحددة

يتمثل برنامج المساهمة المحددة ببرنامج المكافآت التقاعدية التي تدفع بموجبها المنشأة مساهمات محددة إلى مؤسسة منفصلة أو جهة حكومية ولن يكون لها أية التزامات قانونية أو ضمنية لدفع مبالغ إضافية .يتم الاعتراف بالتزامات مساهمات خطط المعاشات المحددة على أنها مصروفات مكافآت للموظفين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يتم تقديم خدمة الموظفين خلالها.

تقوم المجموعة بدفع المعاشات والتأمينات الاجتماعية للموظفين المؤهلين إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد وفقا للقوانين المعمول بها بالدولة التي يتم فيها دفع هذه المساهمات.

برنامج التعويضات المحددة

يتمثل برنامج التعويضات المحددة في برنامج مكافآت التقاعد بخلاف برنامج المساهمات المحددة .إن الالتزام المعترف به ضمن بيان المركز المالي المتعلق ببرنامج منح المكافآت المحددة يمثل القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير بالإضافة إلى تعديلات تكاليف الخدمة السابقة غير المعترف بها .هذا ويتم احتساب التزام التعويضات المحددة بصورة رئيسية من قبل خبراء تأمين مستقلين باستخدام الفرضيات تماشيا مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ .يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة من خلال تخفيض التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الفائدة للسندات التجارية عالية الجودة المقومة بالعملة المستخدمة في دفع المكافآت، والتي تقارب فترات استحقاقها الفترات الخاصة بتعويضات الخدمة.

حددت المجموعة بموجب شروط وبنود برنامج التعويضات المحددة وتماشيا مع المتطلبات القانونية القيمة الحالية لإعادة الدفع أو التخفيض في مساهمات المستقبل .التي تتألف من الأرباح أو الخسائر الإكتوارية، والعائد على موجودات الخطة (باستثناء الفوائد) وتأثير الحد الأقصى للموجودات (إن وجدت، باستثناء الفوائد)، يتم الاعتراف بها في الحال ضمن الدخل الشامل الآخر .كما يتم الاعتراف بصافي مصروفات الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة ببرنامج التعويضات المحددة ضمن مصروفات الموظفين والمصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد .عندما يتم تغيير التعويضات التي تنطوي عليها خطة ما أو عندما تتعرض خطة من الخطط للتقليص، يتم الاعتراف بالتغير الحاصل في التعويضات المتعلقة بخدمة سابقة أو الأرباح أو الخسائر من التقليص في الحال ضمن الأرباح أو الخسائر .تقوم المجموعة بالاعتراف بالأرباح والخسائر من تسوية برنامج تعويضات محددة عندما يتم إجراء التسوية.

في ما يلي الفرضيات الإكتوارية الرئيسية لتقييم استحقاقات التقاعد عن طريق استخدام معدل النسب المرجحة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
نسبة الخصم	٥,٢٠٪ سنويًا	٤,١٥٪ سنويًا
نسبة زيادة المعاش	٣,٥٠٪ سنويًا	٢,٠٠٪ سنويًا

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١١ رأس المال

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات الرأسمالية كمطلوبات مالية أو سندات ملكية وفقاً لأهمية الأحكام التعاقدية للأدوات. ويتم اقتطاع التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لاصدار سندات الملكية من القياس المبدئي لسندات الملكية.

٣-١٢ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستحقة على الأسهم العادية كمطلوبات في الفترة التي يتم فيها الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين.

٣-١٣ التسوية

تتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية، حيث يتم بيان صافي القيمة في بيان المركز المالي وذلك فقط في الحالات التي يكون فيها للمجموعة حقاً قانونياً قابلاً للتنفيذ بمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تنوي إما إجراء مقاصة للمعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم تقديم الدخل والمصروفات على أساس صافي المبلغ فقط عندما يجوز القيام بذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أو من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في الأنشطة التجارية للمجموعة.

٣-١٤ الإعتراف بالإيرادات

(١) إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم عرض إيرادات ومصروفات الفائدة لكافة الأدوات المالية التي تخضع لفائدة، باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن "إيرادات الفائدة" و "مصروفات الفائدة" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ذات الصلة. يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

تتمثل "التكلفة المطفأة" للأصل أو الالتزام المالي بالمبلغ الذي يتم به قياس هذا الأصل أو الالتزام عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المدفوعات للمبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة، التي يتم تعديلها مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتمثل "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" بالتكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (في حال لم يتعرض الأصل لانخفاض ائتماني في القيمة) أو يتم تطبيقه على التكلفة المطفأة للالتزام المالي. تتم مراجعة معدل الفائدة الفعلي نتيجةً لإعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات المعرضة للتقلبات في الأسعار بشكل دوري لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضًا تعديل معدل الفائدة الفعلي مقابل تعديلات التحوط في القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل المالي منخفض ائتمانياً، يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة على أساس الإجمالي.

أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة على أساس الإجمالي حتى إذا تحسنت مخاطر ائتمان الأصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٣-١٤ الإعتراف بالإيرادات (تابع)

(٢) الدخل من التمويل الإسلامي والتوزيعات على المودعين

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وذلك باستخدام طريقة الأرباح الفعلية.

يشتمل احتساب معدل الأرباح الفعلية على كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة، وتكاليف المعاملة، والخصومات أو الحسومات التى تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الأرباح الفعلية. تتمثل تكاليف المعاملة بتكاليف العلاوات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ، أو إصدار أو استبعاد موجودات مالية ما.

يتم احتساب التوزيعات على المودعين (المعاملات الاسلامية) وفقاً للإجراءات الموحدة لدى المجموعة، كما يتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الإسلامية لدى المجموعة.

(٣) الرسوم والعمولات

يتم اكتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءا من معدل الفائدة الفعلية لأداة مالية من عدة خدمات تقدمها المجموعة لعملائها ويتم قيدها بحسب المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". وبحسب هذا المعيار تقوم المجموعة بقياس هذه الإيرادات على اساس الاعتبارات المحددة في العقد مع العميل وتستثني المبالغ المحصلة بالإنابة عن طرف اخر. تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما تحول السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

في حال نتج عن عقد مع عميل الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية للمجموعة، من الممكن أن يقع ذلك جزئياً ضمن نطاق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير المالية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء من العقد الذي يقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبعد ذلك تقوم المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي من العقد.

يتم احتساب إيرادات الرسوم على النحو التالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد والشركات: يتم إثبات الإيرادات من خدمة الحساب ورسوم الخدمة مع مرور الوقت عند تقديم الخدمات. يتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.
- الخدمات المصرفية الاستثمارية: يتم إثبات الإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية مع مرور الوقت عند تقديم الخدمات. يتم إثبات المبالغ التي سيتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر كذمم مدينة تجارية. يتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تتم فيه المعاملة.

إيرادات الرسوم التي تشكل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية يتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلية (على سبيل المثال، بعض رسوم التزامات القروض) ويتم تسجيلها في دخل الفائدة.

- **خدمات إدارة الأصول**

تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الأصول. يتم احتساب الأتعاب مقابل إدارة الأصول على أساس نسبة ثابتة من قيمة الأصول التي تتم إدارتها ويتم خصمها من رصيد حساب العميل بشكل شهري.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الإعتراف بالإيرادات (تابع)

(٣) الرسوم والعمولات (تابع)

- **برنامج ولاء العملاء**

لدى المجموعة برنامج مكافآت يتيح للعملاء تجميع نقاط عند شراء المنتجات عن طريق بطاقات الائتمان الصادرة من المجموعة. يمكن استرداد النقاط على شكل مكافآت تسوق أو استرداد نقدي أو أميال سفر شريطة الحصول على الحد الأدنى من النقاط. تتم إدارة بعض جوانب البرنامج داخلياً بينما تتم الاستعانة بمزودي الخدمات من أطراف أخرى لإدارة جوانب أخرى محددة من البرنامج.

في حال تمت إدارة جوانب البرنامج داخلياً، يتم تخصيص متحصلات البيع المستلمة للمنتجات/ الخدمات التي تم بيعها والنقاط التي تم إصدارها. إن المتحصلات التي يتم تخصيصها للنقاط تعادل قيمتها العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال تطبيق الطرق الإحصائية.

في حال الاستعانة بمزودي الخدمات من أطراف أخرى، يتم تحميل الثمن المخصص لأرصدة المكافآت التي تم تحصيلها نيابة عن الطرف الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في وقت تقديم المكافآت.

(٤) الدخل المرتبط بالعقارات

يتضمن الدخل المرتبط بالعقارات دخل الإيجار، الذي يتم الاعتراف به على أقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار ويتم بيانها ضمن "الدخل التشغيلي الآخر" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(٥) دخل توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها. يتوقف عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس استثمارات حقوق الملكية، على سبيل المثال:

- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن "توزيعات الأرباح"؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن "صافي الأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة ضمن بند الدخل / (الخسائر) التشغيلية الأخرى ".

(٦) الحصة من أرباح الشركة الزميلة

إن الحصة من أرباح الشركة الزميلة تعكس حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة.

٣-١٥ العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية ، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية ، بتاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

أما الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية ، فيتم تحويلها بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بتاريخ المعاملة ، في حين يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم بيانها بالقيمة العادلة إلى درهم الإمارات وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيم العادلة.

ويتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي حسب أسعار الصرف السائدة في السوق بتاريخ التقرير. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة من صرف العملات بشكل عام في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ومع ذلك، يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة من صرف تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً، وذلك في الدخل الشامل الآخر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٦ القبولات

تظهر أوراق القبول عندما تكون المجموعة ملزمة بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تصبح الأداة التزام غير مشروط (كمبيالة لأجل) للمجموعة ولذلك تثبت كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويثبت الحق التعاقدي المقابل للتسديد من العميل كأصل مالي.

يتم تسجيل القبولات بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقاريرالمالية - الأدوات المالية ضمن بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات مالية بالحق التعاقدي بالإسترداد من العميل كموجودات مالية.

٣-١٧ أنواع المنتجات المشتقة

تتمثل المشتقات في الأدوات المالية ذات القيمة المتغيرة نتيجةً لمتغيرات ذات صلة، وتتطلب استثمار مبدئي بسيط أو لا تتطلب استثمار مبدئي وتتم تسويتها في تاريخ مستقبلي. تدخل المجموعة في أدوات مالية مشتقة متنوعة لغرض إدارة تعرضها للمخاطر المتعلقة بالأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية بما في ذلك الوعد الأحادي لشراء / بيع العملات وعقود مقايضة أسعار الفائدة.

العقود الآجلة
تتمثل العقود الآجلة باتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتم في السوق الموازية.

عقود المقايضة
تتمثل عقود المقايضة باتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل الفائدة أو فروق العملات الأجنبية وفقاً لمبلغ اسمي محدد. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة بصفة عامة بتبادل مدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بناءً على مبلغ اسمي محدد بعملة واحدة. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل المبالغ ذات الصلة بعملات مختلفة.

الخيارات
تتمثل الخيارات باتفاقيات تعاقدية يتم بموجبها نقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع مقدار محدد من السلعة أو الأداة المالية بسعر ثابت، إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت ضمن فترة زمنية محددة.

(١) مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة
تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة عن احتمال إخلال الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة.

(٢) الأدوات المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة
تتعلق معظم الأنشطة التجارية لمشتقات المجموعة بالبيع وتغطية المركز. تشمل أنشطة البيع تقديم منتجات للمتعاملين بأسعار تشجيعية حتى يتمكنوا من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة.

تتم إدارة المتاجرة بمشتقات أسعار الفائدة وفقا للحدود التي توافق عليها لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

ويتم الاعتراف مبدئيا بالأدوات المشتقة في البيانات المالية الموحدة بالكلفة والتي تمثل القيمة العادلة بالنسبة للعلاوة المستلمة / المدفوعة. ويتم ترحيل جميع الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة كموجودات في حال كانت القيمة العادلة موجبة ومطلوبات في حال كانت سالبة، ولاحقا للإعتراف المبدئي يتم قياس الأدوات المشتقة (المحتفظ بها للمتاجرة) بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-١٨ ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية الأسهم الأساسية بتقسيم صافي الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة وتكلفة القيدعلى سندات رأس المال الشق الأول) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخفضة بتعديل الأرباح أوالخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٩ تقديم التقارير حسب القطاع

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاول أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى، وتتم مراجعة نتائجه التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة للقطاع المعني وتقييم أدائه، والذي تتوافر معلومات مالية محددة بشأنه. تشتمل نتائج القطاع الذي يتم تقديم تقارير بشأنه إلى اللجنة التنفيذية للمجموعة على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع بالإضافة إلى البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

٣-٢٠ الأطراف ذات علاقة

تعتبر المنشأة طرف ذات علاقة للمجموعة إذا:

أ) عندما يكون شخص أو عضو مقرب من عائلة ذلك الشخص مرتبط بالمجموعة إذا كان ذلك الشخص:
١- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على المجموعة؛
٢- لديه تأثير جوهري على المجموعة، أو
٣- أحد موظفي الإدارة العليا للمجموعة.

ب) ترتبط المنشأة بالمجموعة إذا كانت تنطبق إحدى الشروط التالية:
١- إذا كانت المنشأة والمجموعة عضوين في نفس المجموعة (أي أن كل شركة أم وشركة تابعة تتعلق بالأخرى).
٢- إذا كانت إحدى المنشآت شركة شقيقة أو مشروع مشترك لمنشأة أخرى (شركة شقيقة أو مشروع مشترك في أحد أعضاء المجموعة التي تكون فيها المنشأة الأخرى عضواً).
٣- كلا المنشأتين مشاريع مشتركة لنفس الطرف الآخر.
٤- إحدى المنشأتين مشروع مشترك لمنشآة ثالثة والمنشأة الأخرى هي شركة شقيقة للمنشأة الثالثة.
٥- يتم التحكم بالمنشأة أو التحكم المشترك بها من قبل شخص معرف في الفقرة أ.
٦- شخص تم تحديده في الفقرة (أ) (١) لديه تأثير جوهري على المنشأة أو أحد موظفي الإدارة العليا للمنشأة (أو الشركة الأم للمنشأة).

ج) إن خطة مكافأة نهاية الخدمة هي لمصلحة موظفي الشركة الأم أو لمنشأة تابعة للشركة الأم.

بخلاف المعاملات المبينة في إيضاح ٣٣، تقوم المجموعة بالدخول بمعاملات مع مؤسسات حكومية أخرى. بالتماشي مع الاستثناء الموجود في معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٤ المعدل، فإن هذه المعاملات مع هذه المؤسسات الحكومية لا تعد جوهرية بشكل جماعي أو فردي ولم يتم بيانها.

٣-٢١ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيم المدرجة للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات فردي، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها بند الموجودات. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

يكون المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم تثبيت خسارة الانخفاض في القيمة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو قيمته الاستخدامية وقيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أكبر. إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٢ تعديل سعر الفائدة المرجعي

أكملت المجموعة تحولها إلى أسعار مرجعية بديلة، وهي تعديل سعر الفائدة المرجعي (إصلاح سعر الفائدة السائدة بين البنوك) في عام ٢٠٢٣. لقد نجحنا في تحديث وتعديل جميع العقود الموجودة مسبقاً والتي كانت تعتمد على سعر ليبور لتتوافق مع السعر المرجعي الجديد.

٣-٢٣ الضرائب

الضريبة الحالية
تستند الضريبة المستحقة الدفع حاليا على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما هو مذكور في الربح أو الخسارة لأنه يستثني عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما أنه يستبعد العناصر التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة عن الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل كبير بحلول نهاية فترة التقرير.

يتم تكوين مخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد، ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم متخصصي الضرائب ضمن المجموعة مدعومًا بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبية متخصصة مستقلة.

الضريبة المؤجلة
الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقع دفعها أو استردادها على الفروق بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات في البيانات المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الالتزام. يتم بشكل عام الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابلها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الأصول والالتزامات إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (بخلاف دمج الأعمال أو المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم) للأصول والالتزامات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الأصول والالتزامات الخاضعة للضريبة الربح ولا الربح المحاسبي بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في المشاريع المشتركة، إلا عندما تكون المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل أن الفرق المؤقت لن يتم عكسه في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية يمكن مقابلها الاستفادة من منافع الفروق المؤقتة ومن المتوقع عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي تكون فيه لم يعد من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل. يتم احتساب الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل كبير في تاريخ التقرير.

يعكس قياس التزامات وموجودات الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستتبع من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. ومن الضروري أن تعتمد هذه التقديرات على إفتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات متغيرة من الأحكام والشكوك وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف نظراً للتغيرات المستقبلية في تلك التقديرات.

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة
وبصورة محددة، فإنه يتطلب من الإدارة وضع أحكام جديرة بالاعتبار فيما يتعلق بما يلي:

٤-١ تصنيف الموجودات المالية
تقييم نموذج الإعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت البنود التعاقدية الخاصة بالأصل المالي، تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

٤-٢ الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح ٣-١-١ (هـ)، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصصات تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للموجودات التي تقع ضمن المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للموجودات التي تقع ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ إذا زادت مخاطر الائتمان المتعلقة به بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يشكل زيادة كبيرة في خسائر الائتمان. لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات الاستشرافية الكمية والنوعية المعقولة والموثوقة.

٤-٣ تكوين مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التجميع، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٣-١-١ (هـ) حول تفاصيل الخصائص التي يتم اعتبارها في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم استمرارية تشابهها. يعتبر ذلك مطلوباً لغرض التأكد من وجود إعادة تصنيف ملائمة للموجودات في حال تغيرت خصائص مخاطر الائتمان. ومن المحتمل أن ينتج عن ذلك محافظ استثمارية جديدة يتم إنشاؤها أو موجودات يتم انتقالها لمحفظة استثمارية حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان لتلك المجموعة من الموجودات. تعتبر إعادة تصنيف المحافظ الاستثمارية والانتقال بينها شائعة أكثر عندما يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الجوهرية) حيث تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، أو بالعكس، ولكن من الممكن أن يحدث ذلك أيضاً بين المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأداة المالية ولكن يتغير مقدار خسائر الائتمان المتوقعة بسبب تغير خسائر الائتمان الخاصة بالمحفظة.

٤-٤ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة لموجوداتها المالية ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الأحكام لتحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الموجودات ولتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الأساسية لمخاطر الائتمان. راجع أيضاً الإيضاح ٣-١-١ (هـ) لمزيد من التفاصيل حول مخاطر الائتمان المتوقعة.

٤-٥ المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

فيما يلي المصادر الرئيسية للتقديرات المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة:

- وضع عدد من السيناريوهات الاستشرافية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة تستخدم المجموعة المعلومات الاستشرافية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية.
- الخسارة المحتملة عند التعثر: يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.
- التعرض عند التعثر: هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي ، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

٤-٦ إدارة مخاطر الائتمان

بالإضافة إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان المدرجة في ايضاح رقم ٣٥-ب (١) ، قامت المجموعة بتحديد القطاعات الأكثر عرضة للتأثر بالبيئة ذات معدلات الفائدة الأعلى، ويتم إجراء المراجعات بشكل دوري و متكرر. القطاعات التي تعتبر حالياً أكثر عرضة للخطر :

- المقاولات
- الإنشاءات والتصنيع
- العقارات التجارية
- التجارة

استمرت المجموعة في تطبيق إجراءات مشددة في منح الائتمان للشركات المدرجة تحت القطاعات سابقة الذكر، وخصوصا للعملاء الجدد. كما تم استخدام إجراءات إضافية كزيادة عدد الموافقات اللازمة لمنح التسهيلات لضمان مستويات عالية من التحقق في إجراءات منح الائتمان. كما ستستمر المجموعة في تطبيق إجراءات متحفظة في منح القروض لقطاعات التجزئة مع الاستمرار في دعم العملاء والأعمال في الدولة.

تقوم المجموعة بتطبيق قدر كبير من الأحكام في تقييم وتقدير بعض الأمور كالخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة خلال العام بتحديث نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على بيانات الاقتصاد الكلي ذات الصلة المقدمة من وكالة موديز.

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

٤-٦ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

حوكمة نماذج واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

في ضوء الأثر الكبير لاحتمالات وأوزان مؤشرات الاقتصاد الكلي على حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة باتخاذ المزيد من التدابير لتحسين الاجراءات والرقابة وحوكمة الاطار العام لتوقعات المؤشرات الاقتصادية الكلية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم لجنة المعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية والتي تتبع للإدارة التنفيذية العليا للبنك بالإشراف على الإطار العام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وللتأكد من دقة وملائمة عملية احتساب الخسائر المتوقعة في ظل ظروف عدم التأكد والتحول، تقوم اللجنة بإجراء مراجعة دورية للمحافظ الائتمانية ومراجعة المدخلات الاقتصادية إلى الإطار العام للاحتساب و قامت بالتوصية بإجراء التغييرات المطلوبة خلال السنة الحالية في هذه المدخلات في ظل المعلومات المناسبة الواردة. وستستمر اللجنة كذلك بتقييم أداء محافظ البنك للتأكد من أن سلوك مخاطر الائتمان يتناسب مع سياسات الزيادة الملموسة في مخاطر الائتمان وأن معايير الإنتقال بين المراحل تظل مناسبة.

٤-٧ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تم ايضاح سياسية المجموعة الحالية والمتعلقة بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية في ايضاح رقم ٣-١(ب).

٤-٨ العقارات الاستثمارية

السياسات الحالية للاعتراف وقياس العقارات الاستثمارية تم ايضاحها في ايضاح رقم ٣-٦.

قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية من نموذج التكلفة إلى نموذج القيمة العادلة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. ولا يعتبر التأثير جوهريًا، حيث ينعكس صافي الأرباح والبالغ ٦٤,٨ مليون درهم في أرباح سنة ٢٠٢٣ ضمن الدخل التشغيلي الأخر.

٤-٩ تحديث المتطلبات التنظيمية

فيما يلي اللوائح التي أصدرها مصرف الإمارات المركزي للتخفيف من تداعيات جائحة كوفيد ١٩، التي ما زالت فعالة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

من أجل تخفيض الأثر عن الشركات المالية ومن خلال المنشور الرسمي في ٥ ابريل ٢٠٢٠ قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بالسماح للبنوك بتطبيق ضوابط متحفظة لخسائر الائتمان المتوقع بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بحيث تهدف هذه الضوابط إلى تقليل الأثر الناجم عن المخصصات على رأس المال النظامي في ظل التقلبات المتوقعة الناجمة عن جائحة فيروس كورونا-١٩. ستمكن هذه الضوابط البنوك بإضافة جزء من الخسائر المتوقعة إلى الشق الثاني من رأس المال لأغراض احتساب كفاية رأس المال على أن تقوم البنوك بعكس هذه المزايا من الشق الثاني من رأس المال وبشكل متدرج على مدى ٥ سنوات (تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٥ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٥-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. لم يكن لتطبيق تلك المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للفترات الحالية والسابقة.

	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تصنيف البيانات المالية والمتعلقة بتصنيف المطلوبات على انها متداولة أو غير متداولة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).	١يناير ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧) .	١يناير ٢٠٢٤
المطلوبات الإيجارية في حال البيع وإعادة التأجير – (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦).	١يناير ٢٠٢٤

بخلاف المذكور أعلاه، لا يوجد معايير أخرى أو تعديلات هامة تم تفعيلها للمرة الأولى على السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

٥-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكم لم يتم تفعيلها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها بعد.

	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
عدم قابلية التبادل (تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٢١)	١يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	١يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية	١يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة دون مساءلة عامة	١يناير ٢٠٢٧

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها في البيانات المالية المرحلية الموحدة في الفترة الأولية التي يصبح فيها التفعيل إلزامي. تقوم الإدارة حالياً بإجراء تقييم لتأثير هذه المعايير والتعديلات.

٦ الموجودات والمطلوبات المالية

٦-١ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وفقا لتصنيف الأدوات المالية بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	-	-	١٦,٩٣٧,٦٣٨	١٦,٩٣٧,٦٣٨
المستحق من البنوك، بالصافي	-	-	٥,١٦٢,٠٤٢	٥,١٦٢,٠٤٢
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	-	-	٩٣,٠٤٨,٥٩٥	٩٣,٠٤٨,٥٩٥
الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي	١٨٠,٨٥٨	٦,٨٧٠,٠٦٤	٧,٥٣٩,٥٠٢	١٤,٥٩٠,٤٢٤
قبولات بنكية	-	-	٦,٩٣٠,٣٦١	٦,٩٣٠,٣٦١
القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة	٥٨٤,٧٦٠	-	-	٥٨٤,٧٦٠
الموجودات الأخرى، بالصافي	-	-	٨٧٢,٨٩٣	٨٧٢,٨٩٣
إجمالي الموجودات المالية	**٧٦٥,٦١٨**	**٦,٨٧٠,٠٦٤**	**١٣٠,٤٩١,٠٣١**	**١٣٨,١٢٦,٧١٣**
المستحق للبنوك	-	-	٧,٥٤٢,٠٢٣	٧,٥٤٢,٠٢٣
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٩٧,٥٦٣,٤٦٧	٩٧,٥٦٣,٤٦٧
سندات وقروض متوسطة الأجل	-	-	٦,٩١٨,١٦٣	٦,٩١٨,١٦٣
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	-	-	٦,٩٣٠,٣٦١	٦,٩٣٠,٣٦١
القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة	٥٢١,٣٩٥	-	-	٥٢١,٣٩٥
المطلوبات الأخرى	-	٤٤,٩٩٢	٣,١٩١,٢٧٢	٣,٢٣٦,٢٦٤
إجمالي المطلوبات المالية	**٥٢١,٣٩٥**	**٤٤,٩٩٢**	**١٢٢,١٤٥,٢٨٦**	**١٢٢,٧١١,٦٧٣**

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	-	-	١٥,٠٠٩,٦٠٢	١٥,٠٠٩,٦٠٢
المستحق من البنوك، بالصافي	-	-	٣,٧٧٢,٧٠٩	٣,٧٧٢,٧٠٩
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	-	-	٨٣,٣١٣,٣٠٦	٨٣,٣١٣,٣٠٦
الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي	١٦١,٧١٧	٦,٧٥١,٣٧٦	٨,١٨٥,٦٣٦	١٥,٠٩٨,٧٢٩
قبولات بنكية	-	-	٧,٩٣١,٥١٨	٧,٩٣١,٥١٨
القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة	٦٩٧,٨٧٢	-	-	٦٩٧,٨٧٢
الموجودات الأخرى، بالصافي	-	-	٨٦٥,٠٧٤	٨٦٥,٠٧٤
إجمالي الموجودات المالية	٨٥٩,٥٨٩	٦,٧٥١,٣٧٦	١١٩,٠٧٧,٨٤٥	١٢٦,٦٨٨,٨١٠
المستحق للبنوك	-	-	٧,٨٣٣,٣٨٩	٧,٨٣٣,٣٨٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٨٨,٢٨٧,١٤٥	٨٨,٢٨٧,١٤٥
سندات وقروض متوسطة الأجل	-	-	٥,٧٠٥,٤٥٦	٥,٧٠٥,٤٥٦
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	-	-	٧,٩٣١,٥١٨	٧,٩٣١,٥١٨
القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة	٦٣٤,٧٠٧	-	-	٦٣٤,٧٠٧
المطلوبات الأخرى	-	٤٨,٥٢٢	٢,٧٢٣,١٧٣	٢,٧٧١,٦٩٥
إجمالي المطلوبات المالية	٦٣٤,٧٠٧	٤٨,٥٢٢	١١٢,٤٨٠,٦٨١	١١٣,١٦٣,٩١٠

٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٦-٢ قياس القيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه مستويات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في مستويات مختلفة ضمن النظام المتدرج للقيمة العادلة:

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الاستثمارات				
أسهم حقوق ملكية ومحافظ	**٥٩,٦٥٥**	**١١٣,١٦٧**	**١٨١,٢٧٨**	**٣٥٤,١٠٠**
الأوراق المالية ذات الأسعار الثابتة والمتغيرة	**٥,٨٨٦,١٧٦**	**٨١٠,٦٤٦**	**-**	**٦,٦٩٦,٨٢٢**
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**٥٨٤,٧٣٠**	**-**	**٥٨٤,٧٣٠**
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	**-**	**٣٠**	**-**	**٣٠**
القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**(٥٢١,٣٦٥)**	**-**	**(٥٢١,٣٦٥)**
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	**-**	**(٣٠)**	**-**	**(٣٠)**
	٥,٩٤٥,٨٣١	**٩٨٧,١٧٨**	**١٨١,٢٧٨**	**٧,١١٤,٢٨٧**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاستثمارات				
أسهم حقوق ملكية ومحافظ	٥٢,٩٩١	١١٥,٧٩٧	١٦٤,٧٩٢	٣٣٣,٥٨٠
الأوراق المالية ذات الأسعار الثابتة والمتغيرة	٥,٦٤٩,٧١٢	٩٢٩,٨٠١	-	٦,٥٧٩,٥١٣
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٦٩٧,٦٥٠	-	٦٩٧,٦٥٠
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	٢٢٢	-	٢٢٢
القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٦٣١,٤٧٣)	-	(٦٣١,٤٧٣)
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	(٣,٢٣٤)	-	(٣,٢٣٤)
	٥,٧٠٢,٧٠٣	١,١٠٨,٧٦٣	١٦٤,٧٩٢	٦,٩٧٦,٢٥٨

٦ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٦-٢ قياس القيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

يبين الجدول التالي التسوية للأدوات التي تقاس بالقيمة العادلة (موجودات) ومصنفة ضمن المستوى ٣:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	**١٦٤,٧٩٢**	٢٦٤,١١٥
الإضافات	**١,٤٨٠**	١,٩٥٦
التسويات والتعديلات الأخرى	**١٥,٠٠٦**	(١٠١,٢٧٩)
الرصيد في نهاية السنة	**١٨١,٢٧٨**	١٦٤,٧٩٢

تشتمل الأدوات المالية من المستوى ٣ على استثمارات الأسهم الخاصة، وتستند تقييماتها إلى آخر صافي أصول تم نشره من قبل مدير الصندوق. إن حساسية التأثير كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية تحت المستوى ٣، بسبب التغير المعقول المحتمل في مؤشرات حقوق الملكية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، هي كما يلي:

	المستوى الافتراضي للتغيير	**٢٠٢٤ التأثير على التغيير في القيمة العادلة**	٢٠٢٣ ألتاثير على التغيير في القيمة العادلة
	%	**ألف درهم**	ألف درهم
التحول التصاعدي	٥٪	**٩,٠٦٤**	٨,٢٤٠
التحول المنخفض	٥٪	**(٩,٠٦٤)**	(٨,٢٤٠)

أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (الغير مسجلة بالقيمة العادلة) لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها العادلة.

خلال السنة لم يكن هناك اي تحويلات بين المستوى ١ ، المستوى ٢ والمستوى ٣ من مستويات القيمة العادلة أعلاه. كما أنه لم يكن هناك أية تغيرات في أساليب التقييم المستخدمة فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية خلال السنة الحالية او السنة السابقة.

٦-٣ قياس القيمة العادلة – التحوط

قامت المجموعة بتحوط القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية ذات السعر الثابت. بلغ صافي القيمة العادلة المجمعة للمكونات المحوطة لا شيء (٢٠٢٣: صافي سلبي ٣,٠ مليون درهم) بمبلغ إسمي إجمالي قدره ١٨,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٠٣,٨ مليون درهم). لا يوجد لدى المجموعة تحوطات للتدفقات النقدية كما في تاريخ المحاسبة. راجع إيضاح رقم ٣١ لمزيد من التفاصيل.

٧ النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق	**١,٠٩٣,٥٢٨**	٨٤١,٩٦٥
الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		
- الاحتياطيات القانونية و الإيداعات الأخرى	**١٣,٦٤٤,١١٠**	١٢,٥٦٧,٦٣٧
- شهادات إيداع متداولة	**٢,٢٠٠,٠٠٠**	١,٦٠٠,٠٠٠
	١٦,٩٣٧,٦٣٨	١٥,٠٠٩,٦٠٢

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي ضمن المرحلة الأولى بحسب تصنيفات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، بما أن الطرف المقابل يتمتع بتصنيف ائتماني جيد، فإن احتمالية التخلف عن السداد تعتبر منخفضة وبالتالي تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة غير جوهرية.

٨ المستحق من البنوك، بالصافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب	**١,٧٩١,٣١٥**	١,٤٢١,٦٠٦
الإيداعات قصيرة الأجل وتحت الطلب	**٦٥٠,٧٠٤**	٢٨٥,٧٠٨
القروض للبنوك	**٢,٧٢٣,٠٦٢**	٢,٠٦٧,١٣٩
إجمالي المستحق من البنوك	**٥,١٦٥,٠٨١**	٣,٧٧٤,٤٥٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	**(٣,٠٣٩)**	(١,٧٤٤)
صافي المستحق من البنوك	**٥,١٦٢,٠٤٢**	٣,٧٧٢,٧٠٩
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢٤٩,٩٨١**	٣١,٩٦٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٤,٩١٢,٠٦١**	٣,٧٤٠,٧٤٦
	٥,١٦٢,٠٤٢	٣,٧٧٢,٧٠٩

٩ القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي

تتألف محفظة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مما يلي :

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
بالتكلفة المطفأة	**ألف درهم**	ألف درهم
القروض والتسليفات		
سحوبات على المكشوف	**٥,٦٩٤,٤١٩**	٦,٧٦٢,٥٧٥
قروض	**٧٣,٣٧٩,٢٨٢**	٦٢,٥٠٣,١٠٨
تسليفات مقابل خطابات ائتمان وإيصالات أمانة	**٢,٩٥٣,٦٨٥**	٣,٦٧٦,٢٣٨
كمبيالات مخصومة	**٣,٥٦٨,٥١٤**	٣,٤٢٦,٦٤٥
إجمالي القروض والتسليفات	**٨٥,٥٩٥,٩٠٠**	٧٦,٣٦٨,٥٦٦
التمويل الإسلامي		
المرابحة والتورق	**٦,٠٠٨,٩٩٧**	٥,٠٥٢,٦٢٦
الإجارة	**٦,٢٠٩,٤٨٠**	٦,٧١٧,٠٦٤
أخرى	**٤٧٩,٥٢٠**	٧٣٥,٨٠٨
إجمالي التمويل الإسلامي	**١٢,٦٩٧,٩٩٧**	١٢,٥٠٥,٤٩٨
إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	**٩٨,٢٩٣,٨٩٧**	٨٨,٨٧٤,٠٦٤
ناقصاً: مخصصات خسائر انخفاض القيمة	**(٥,٢٤٥,٣٠٢)**	(٥,٥٦٠,٧٥٨)
صافي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	**٩٣,٠٤٨,٥٩٥**	٨٣,٣١٣,٣٠٦

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة المدرجة ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة العائدة لها:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٤	**٧٣,٨٣٢,٦٠٢**	**٨,٣٢٥,٧٥٦**	**٦,٧١٥,٧٠٦**	**٨٨,٨٧٤,٠٦٤**
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	**(٥,٠٩٣,٠٦١)**	**٥,٠٩٣,٠٦١**	-	-
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	**(٢٤٥,٣٠١)**	-	**٢٤٥,٣٠١**	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	**٨٦,٦٥٨**	**(٨٦,٦٥٨)**	-	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	**(٩٦٠,٨٧٣)**	**٩٦٠,٨٧٣**	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	**٢,٨٣٥**	**(٢,٨٣٥)**	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	**٤,٤٠٤**	-	**(٤,٤٠٤)**	-
صافي الإضافات / (المدفوعات)	**١٤,٩٨٦,٥٩٢**	**(٢,٩٧٧,٧٥٢)**	**(٨٦٩,٧٨١)**	**١١,١٣٩,٠٥٩**
المبالغ المشطوبة	-	-	**(١,٧١٩,٢٢٦)**	**(١,٧١٩,٢٢٦)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٨٣,٥٧١,٨٩٤**	**٩,٣٩٦,٣٦٩**	**٥,٣٢٥,٦٣٤**	**٩٨,٢٩٣,٨٩٧**
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	**٤٣٥,٨٩٢**	**٧٣٤,٤٧٤**	**٤,٣٩٠,٣٩٢**	**٥,٥٦٠,٧٥٨**
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	**(٥٧,٨٦٩)**	**٥٧,٨٦٩**	-	-
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	**(٣,١٠٦)**	-	**٣,١٠٦**	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	**٤,٠٠١**	**(٤,٠٠١)**	-	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	**(١٢٣,٩١٠)**	**١٢٣,٩١٠**	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	**١,٦٤٠**	**(١,٦٤٠)**	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	**٣,٤٥١**	-	**(٣,٤٥١)**	-
صافي مخصصات انخفاض القيمة	**٥٥,٥٣٢**	**٢١٤,٢٦٩**	**٦٠٥,٢٤٥**	**٨٧٥,٠٤٦**
المستردات / المعكوسات	-	-	**(٣١,٦١٣)**	**(٣١,٦١٣)**
المبالغ المشطوبة والتسويات الأخرى	-	-	**(١,١٥٨,٨٨٩)**	**(١,١٥٨,٨٨٩)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٤٣٧,٩٠١**	**٨٨٠,٣٤١**	**٣,٩٢٧,٠٦٠**	**٥,٢٤٥,٣٠٢**

٩ القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٦,١٩٨,٧٧٨	٧,٣٤٢,٠٨٣	٦,٠٧٨,٨٧٧	٧٩,٦١٩,٧٣٨
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٣,٨٩٤,٨٦٨)	٣,٨٩٤,٨٦٨	-	-
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٣٩٩,١٦٩)	-	٣٩٩,١٦٩	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢٦,١٥٩	(٢٦,١٥٩)	-	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(١,٣٢٨,٩٢٢)	١,٣٢٨,٩٢٢	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٣١٩,١٩٦	(٣١٩,١٩٦)	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	٦٩٣	-	(٦٩٣)	-
صافي الإضافات / (المدفوعات)	١١,٩٠١,٠٠٩	(١,٨٧٥,٣١٠)	١٢٥,١٤١	١٠,١٥٠,٨٤٠
المبالغ المشطوبة	-	-	(٨٩٦,٥١٤)	(٨٩٦,٥١٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٣,٨٣٢,٦٠٢	٨,٣٢٥,٧٥٦	٦,٧١٥,٧٠٦	٨٨,٨٧٤,٠٦٤
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٧٢,٠٣١	٦٨٣,٢٤٥	٣,٧٤٤,٣٤٥	٤,٨٩٩,٦٢١
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٤١,٥٤٨)	٤١,٥٤٨	-	-
التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٦,١٤٤)	-	٦,١٤٤	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٣,٩٢٦	(٣,٩٢٦)	-	-
التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٢٠٢,٤٣٠)	٢٠٢,٤٣٠	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٦٠,٣٠٠	(٦٠,٣٠٠)	-
التحويلات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	٨٤	-	(٨٤)	-
صافي مخصصات انخفاض القيمة	٧,٥٤٣	١٥٥,٧٣٧	٨٣٧,١٠٨	١,٠٠٠,٣٨٨
المستردات / المعكوسات	-	-	(٥١,٣٨٨)	(٥١,٣٨٨)
المبالغ المشطوبة والتسويات الأخرى	-	-	(٢٨٧,٨٦٣)	(٢٨٧,٨٦٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٣٥,٨٩٢	٧٣٤,٤٧٤	٤,٣٩٠,٣٩٢	٥,٥٦٠,٧٥٨

لقد تم بيان تركزات القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي حسب القطاع الاقتصادي في إيضاح رقم ٣٥ (ب).

١٠ الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي

	الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي	دولية	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
سندات دين غير حكومية ذات سعر ثابت	١,٨٤٥	-	-	١,٨٤٥
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	-	-	١٧٩,٠١٣	١٧٩,٠١٣
	١,٨٤٥	-	١٧٩,٠١٣	١٨٠,٨٥٨
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٥٩,٦٥٥	-	-	٥٩,٦٥٥
أدوات حقوق ملكية ومحافظ غير مدرجة	١١٣,١٦٧	-	٢,٢٦٥	١١٥,٤٣٢
سندات دين ذات سعر ثابت				
- حكومية	٢,١٢٥,٨٨٦	٦٢٠,٩٠٨	٩٤٣,٠٠٢	٣,٦٨٩,٧٩٦
- أخرى	١,١٧٧,٢٣١	٢٧٧,٥٦٧	١,٥٥٠,٣٨٣	٣,٠٠٥,١٨١
سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير	-	-	-	-
	٣,٤٧٥,٩٣٩	٨٩٨,٤٧٥	٢,٤٩٥,٦٥٠	٦,٨٧٠,٠٦٤
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:				
سندات دين ذات سعر ثابت				
- حكومية	٥,٧١٠,٦٢٦	٤٦٨,٤٣٠	٥٦٧,١١٢	٦,٧٤٦,١٦٨
- أخرى	٢٠٠,٧٣٦	-	٥٩٢,٦٦٥	٧٩٣,٤٠١
	٥,٩١١,٣٦٢	٤٦٨,٤٣٠	١,١٥٩,٧٧٧	٧,٥٣٩,٥٦٩
	٩,٣٨٩,١٤٦	١,٣٦٦,٩٠٥	٣,٨٣٤,٤٤٠	١٤,٥٩٠,٤٩١
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة				(٦٧)
				١٤,٥٩٠,٤٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
سندات دين غير حكومية ذات سعر ثابت	-	-	-	-
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	-	-	١٦١,٧١٧	١٦١,٧١٧
	-	-	١٦١,٧١٧	١٦١,٧١٧
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :				
أدوات حقوق ملكية مدرجة	٥٢,٩٩١	-	-	٥٢,٩٩١
أدوات حقوق ملكية ومحافظ غير مدرجة	١١٥,٧٩٧	-	٣,٠٧٥	١١٨,٨٧٢
سندات دين ذات سعر ثابت				
- حكومية	١,٩٩٠,٤١٩	٥٥٦,٠٩٦	٩١٣,٥٣٤	٣,٤٦٠,٠٤٩
- أخرى	٨٣٥,٠٨٢	٣٠٤,١٩٥	١,٨١٤,٦٩١	٢,٩٥٣,٩٦٨
سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير	١٢٨,٧٨١	-	٣٦,٧١٥	١٦٥,٤٩٦
	٣,١٢٣,٠٧٠	٨٦٠,٢٩١	٢,٧٦٨,٠١٥	٦,٧٥١,٣٧٦
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:				
سندات دين ذات سعر ثابت				
- حكومية	٦,٠٨٧,٨٢٠	٥٥٢,١١٩	٥٥٢,٣٨١	٧,١٩٢,٣٢٠
- أخرى	٢٤٤,٩٠٣	٣٦,٠٧٧	٧١٢,٤٦٤	٩٩٣,٤٤٤
	٦,٣٣٢,٧٢٣	٥٨٨,١٩٦	١,٢٦٤,٨٤٥	٨,١٨٥,٧٦٤
	٩,٤٥٥,٧٩٣	١,٤٤٨,٤٨٧	٤,١٩٤,٥٧٧	١٥,٠٩٨,٨٥٧
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة				(١٢٨)
				١٥,٠٩٨,٧٢٩

١٠ الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي (تابع)

وتشمل الأوراق المالية ذات السعر الثابت والمتغير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسندات بالتكلفة المطفأة مبلغ ٥,٦٤٣,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٢٧٠,٤ مليون درهم)، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك بموجب قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل.

بلغ صافي الأرباح من بيع استثمارات في سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٠,٩٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ٠,٧ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٧,٤٥٨,٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨,١٧٥,٥٢ مليون درهم).

١٠-١ التصنيف الإئتماني لسندات الدين ذات السعر الثابت والمتغير:

يبين الجدول أدناه التصنيف الائتماني لسندات الدين ذات السعر الثابت والمتغير:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
مصنفة Aaa إلى ٣Aa	**٤,٠٠٣,٩٨٦**	٤,٥١٣,١٠٨
مصنفة ١A إلى ٣A	**٣,٣٩٩,٧٠٢**	٣,٣٦٦,٤٧٠
مصنفة ١Baa إلى ٣Baa	**٨٠٨,٠٦٨**	٧٨٦,٤٤٧
مصنفة ما دون ٣Baa أوغير مصنفة - حكومية	**٥,٦٦٦,٠٧٣**	٦,٠٩٩,٢٥٢
مصنفة ما دون ٣Baa - أخرى	**٣٥٨,٥٦٢**	-
	١٤,٢٣٦,٣٩١	١٤,٧٦٥,٢٧٧

تمثل التصنيفات أعلاه التصنيفات المعتمدة من قبل مؤسسات التصنيف الائتماني بحسب إرشادات بازل ٣.

تم تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعة ضمن المرحلة ١ في تاريخ التقرير (٢٠٢٣: مصنفة ضمن المرحلة ١).

١١ الإستثمار في شركة زميلة

تم تطبيق محاسبة حقوق الملكية باستخدام المعلومات الإدارية المتوفرة بتاريخ إعداد البيانات المالية.

فيما يلي المعلومات المالية المجمعة للشركة الزميلة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الإستثمار في شركة زميلة	١١٨,٢٧٨	١٠٢,٣٠٩

١٢ العقارات الاستثمارية

تشمل العقارات الاستثمارية المباني. إن إيرادات إيجار بقيمة ١١,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٥,٤ مليون درهم) من العقارات الاستثمارية المؤجرة بموجب عقود ايجار تشغيلي مسجلة في الإيرادات التشغيلية الأخرى.

بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ٢٤١,١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٤٦,١ مليون درهم). لقد تم تصنيف العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة.

١٣ الممتلكات والمعدات

	الأراضي المملوكة والمباني ألف درهم	التحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	الأثاث والمعدات والسيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٩٠,١٦١	٤٠,٢١٣	٥٨٨,٧٩٢	٨٤,٨٧١	١,٠٠٤,٠٣٧
إضافات خلال السنة	-	-	-	٢٢١,٢٢٦	٢٢١,٢٢٦
التحويلات	٣,١١٥	١,٤٨٢	٢١٧,٥٤٠	(٢٢٢,١٣٧)	-
استبعادات / مشطوبات	-	(١٤,٤٩٦)	(٢٤٦,١٠٧)	-	(٢٦٠,٦٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٩٣,٢٧٦	٢٧,١٩٩	٥٦٠,٢٢٥	٨٣,٩٦٠	٩٦٤,٦٦٠
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤١,٣٣١	٣١,٦٤٧	٣٩٩,٢١٦	-	٥٧٢,١٩٤
التحويلات	-	-	-	-	-
المحمل على السنة	٢,٨٣٩	١,٨٠٨	٥٦,٣٦٧	-	٦١,٠١٤
على الاستبعادات	-	(١٣,٧١٨)	(٢٤٤,٥٩٥)	-	(٢٥٨,٣١٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤٤,١٧٠	١٩,٧٣٧	٢١٠,٩٨٨	-	٣٧٤,٨٩٥
صافي القيم الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤٩,١٠٦	٧,٤٦٢	٣٤٩,٢٣٧	٨٣,٩٦٠	٥٨٩,٧٦٥

	الأراضي المملوكة والمباني ألف درهم	التحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	الأثاث والمعدات والسيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٨٧,٢٠٦	٣٩,٤١٣	٤٩٥,٢٧٨	٦٣,٥٧٣	٨٨٥,٤٧٠
إضافات خلال السنة	-	٢٠٤	٨١٢	١٢١,٨٠٩	١٢٢,٨٢٥
التحويلات	٢,٩٥٥	٥٩٦	٩٥,٧٠٥	(١٠٠,٥١١)	(١,٢٥٥)
استبعادات / مشطوبات	-	-	(٣,٠٠٣)	-	(٣,٠٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٠,١٦١	٤٠,٢١٣	٥٨٨,٧٩٢	٨٤,٨٧١	١,٠٠٤,٠٣٧
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢٣	١٣٨,٧٥٧	٢٩,٩٠٦	٣٦٢,٥٥٦	-	٥٣١,٢١٩
التحويلات	-	-	-	-	-
المحمل على السنة	٢,٥٧٤	١,٧٤١	٣٩,٣٣٣	-	٤٣,٦٤٨
على الاستبعادات	-	-	(٢,٦٧٣)	-	(٢,٦٧٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤١,٣٣١	٣١,٦٤٧	٣٩٩,٢١٦	-	٥٧٢,١٩٤
صافي القيم الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٨,٨٣٠	٨,٥٦٦	١٨٩,٥٧٦	٨٤,٨٧١	٤٣١,٨٤٣

قامت المجموعة بتقييم اذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل واستنتجت عدم وجود مؤشر لإنخفاض القيمة.

١٤ الموجودات الأخرى، بالصافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
فوائد مدينة	**٧١١,٩٥٣**	٧٥٠,٦٠١
ذمم مدينة ومدفوعات مقدماً	**٥٦٦,٢٤٢**	٢٧٨,١٧١
ممتلكات مستحوذة من خلال سداد ديون- متاحة للبيع، بالصافي	**٦٩٤,١٣٦**	١,٣٥٤,٧٠٠
	١,٩٧٢,٣٣١	٢,٣٨٣,٤٧٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تصنيف ٦٩٧,٩ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٢٩,٣ مليون درهم) ضمن المرحلة ١ و٨٥,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٠٢,٥ مليون درهم) ضمن المرحلة ٢.

تم الحصول على الممتلكات التي تم الاستحواذ عليها لتسوية الديون من أجل إنهاء القرض. خلال السنة تم استقطاع مخصصات لخسائر انخفاض القيمة بلغت ٢٨,٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٤٦,٨ مليون درهم) للممتلكات المستحوذة من خلال سداد ديون. يتم تسجيل هذه الموجودات بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

١٥ المستحق للبنوك

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع متداولة وودائع تحت الطلب	**٤٧,٣٨٢**	٩٨٠,٤٢٥
قروض لأجل	**٧,٤٩٤,٦٤١**	٦,٨٥٢,٩٦٤
	٧,٥٤٢,٠٢٣	٧,٨٣٣,٣٨٩

يتضمن القروض لأجل مبلغ ٢,١٩٠,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٥٠٢ مليون درهم)، المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك.

١٦ ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	**٤٠,١٢٤,٢٩٤**	٣٦,٣٥٦,٨٥١
حسابات توفير	**٣,٥٤٠,٥٧٩**	٣,٤٧٦,١١٥
ودائع لأجل	**٣٧,٧٢٩,٦٣٠**	٣٤,٠٩٥,٩٨٧
	٨١,٣٩٤,٥٠٣	٧٣,٩٢٨,٩٥٣
الودائع الإسلامية للعملاء		
حسابات جارية وتحت الطلب	**٣,٣٧٣,٣١١**	٣,٣٥٩,٢٢٩
حسابات توفير مضاربه	**٦٠٠,٧١٦**	٥٨٩,٩١٦
ودائع استثمارية ووكالة	**١٢,١٩٤,٩٣٧**	١٠,٤٠٩,٠٤٧
	١٦,١٦٨,٩٦٤	١٤,٣٥٨,١٩٢
إجمالي ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	**٩٧,٥٦٣,٤٦٧**	٨٨,٢٨٧,١٤٥

١٦ ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (تابع)

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
حسب القطاع:	**ألف درهم**	ألف درهم
حكومية	**١٤,٣٣١,٤٩٣**	١٥,٧٩٣,٥٨٢
شركات	**٤٤,١١٩,١٥١**	٣٩,١٤٠,٧٤٣
أفراد	**٣٩,١١٢,٨٢٣**	٣٣,٣٥٢,٨٢٠
	٩٧,٥٦٣,٤٦٧	٨٨,٢٨٧,١٤٥

تحتفظ المجموعة باحتياطي مخاطر الاستثمار والذي يمثل جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي بمبلغ ٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦,٧ مليون درهم).

١٧ سندات و قروض متوسطة الأجل

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	**تغيرات تتعلق بالتدفقات النقدية ألف درهم**	**تغيرات لا تتعلق بالتدفقات النقدية ألف درهم**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم**
القرض الجماعي	١٧-١	**٦٢٣,٧٩٣**	**(٦٢٤,٤١٠)**	**٦١٧**	**-**
إتفاقيات إعادة الشراء -٣	١٧-٢	**١,١٣٥,٧٢١**	**-**	**-**	**١,١٣٥,٧٢١**
إتفاقيات إعادة الشراء -٤	١٧-٢	**٩١٧,٤٥٩**	**-**	**-**	**٩١٧,٤٥٩**
إتفاقيات إعادة الشراء -٥	١٧-٢	**٩١٦,٥٠٨**	**-**	**-**	**٩١٦,٥٠٨**
سندات متوسطة الأجل	١٧-٣	**٢,١١١,٩٧٥**	**١,٨٣٦,٥٠٠**	**-**	**٣,٩٤٨,٤٧٥**
المجموع		**٥,٧٠٥,٤٥٦**	**١,٢١٢,٠٩٠**	**٦١٧**	**٦,٩١٨,١٦٣**

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	تغيرات تتعلق بالتدفقات النقدية ألف درهم	تغيرات لا تتعلق بالتدفقات النقدية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
القرض الجماعي	١٧-١	٦٢٢,٨٢٣	-	٩٧٠	٦٢٣,٧٩٣
إتفاقيات إعادة الشراء -٣	١٧-٢	١,١٣٥,٧٢١	-	-	١,١٣٥,٧٢١
إتفاقيات إعادة الشراء -٤	١٧-٢	-	٩١٧,٤٥٩	-	٩١٧,٤٥٩
إتفاقيات إعادة الشراء -٥	١٧-٢	-	٩١٦,٥٠٨	-	٩١٦,٥٠٨
سندات متوسطة الأجل	١٧-٣	٢٧٥,٤٧٥	١,٨٣٦,٥٠٠	-	٢,١١١,٩٧٥
المجموع		٢,٠٣٤,٠١٩	٣,٦٧٠,٤٦٧	٩٧٠	٥,٧٠٥,٤٥٦

١٧-١ القرض الجماعي

في أغسطس ٢٠١٩، أبرمت المجموعة اتفاقية قرض مشترك بقيمة ٦٢٤,٤ مليون درهم (١٧٠ مليون دولار أمريكي) لمدة ٥ سنوات مع خيار التمديد على أساس نصف سنوي يستحق في أغسطس ٢٠٢٤. وتم إنهاء هذا القرض في فبراير ٢٠٢٤.

١٧ سندات و قروض متوسطة الأجل (تابع)

١٧-٢ اتفاقيات إعادة شراء

دخلت المجموعة في عدة معاملات إعادة شراء للحصول على تمويل مقابل بيع سندات دين. فيما يلي تفاصيل معاملات إعادة الشراء:

	تاريخ الشراء	تاريخ الاستحقاق	السعر ثابت / متغير	المبلغ (مليون دولار امريكي)	المبلغ (مليون درهم إماراتي)
إتفاقيات إعادة الشراء -٣	يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٦	متغير	٣٠٩,٢	١,١٣٥,٧
إتفاقيات إعادة الشراء -٤	أبريل ٢٠٢٣	إبريل ٢٠٢٦	متغير	٢٤٩,٨	٩١٧,٥
إتفاقيات إعادة الشراء -٥	إبريل ٢٠٢٣	إبريل ٢٠٢٨	متغير	٢٤٩,٥	٩١٦,٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تبلغ القيمة العادلة لسندات الدين التي تم رهنها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، ٣,٤٥٢,٨ مليون درهم (٩٤٠,١ مليون دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٧٦٨,٤ مليون درهم (١,٠٢٦,٠ مليون دولار أمريكي)).

١٧-٣ سندات متوسطة الأجل

	تاريخ الشراء	تاريخ الاستحقاق	السعر ثابت / متغير	المبلغ (مليون دولار امريكي)	المبلغ (مليون درهم إماراتي)
سندات تقليدية تجارية	يوليو ٢٠٢١	يوليو٢٠٢٦	متغير	٥٠,٠	١٨٣,٧
سندات تقليدية تجارية	سبتمبر ٢٠٢١	سبتمبر ٢٠٢٦	متغير	٢٥,٠	٩١,٨
سندات تقليدية صديقة للبيئة	يونيو ٢٠٢٣	يونيو ٢٠٢٨	ثابت	٥٠٠,٠	١,٨٣٦,٥
سندات تقليدية تجارية	أكتوبر ٢٠٢٤	أكتوبر ٢٠٢٩	ثابت	٥٠٠,٠	١,٨٣٦,٥

١٨ المطلوبات الأخرى

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
فوائد دائنة	١,٠٧٧,١٤٨	١,٠١٥,٤٨٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٤,٩٩٢	٤٨,٥٢٢
ذمم دائنة	٧٠٨,٣٢٩	٦٩٢,٩٢٢
مصروفات مستحقة	٢١٨,٢٤٤	٢٤٤,٧٩١
شيكات إدارية	٥٧٣,٥٤٣	٥٦٥,١١٧
دخل رسوم غير مكتسبة وحسابات دائنة مؤجلة	٣٩,٠٣٦	٤٢,٢٢٤
مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية ومستحقات أخرى	٣١٨,٢٠٤	٢٠٤,٨٦١
الضريبة المستحقة	٢٩٥,٨٠٤	-
	٣,٢٧٥,٣٠٠	٢,٨١٣,٩١٩

١٨ المطلوبات الأخرى (تابع)

بناءً على حساب الالتزمات الاكتوارية لاستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين، بلغت الالتزمات ضمن جدول الامتيازات المعرفة ٤٥,٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٨,٥ مليون درهم). بلغت الأرباح الاكتوارية ٢,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: خسائر ١,٦ مليون درهم) تم الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر ضمن الخسائر الاكتوارية المترتبة على استحقاقات التقاعد.

يوضح الجدول أدناه الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة كما في ١ يناير	**٤٨,٥٢٢**	٥٣,٨٨٥
المصروف خلال السنة	**١٣,٨٨٢**	٩,٩٨٧
(ارباح) / خسائر اكتوراية في الدخل الشامل الآخر	**(٢,٥٣٧)**	١,٦٢٣
المكافأت المدفوعة والتعديلات خلال السنة	**(١٤,٨٧٥)**	(١٦,٩٧٣)
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر	**٤٤,٩٩٢**	٤٨,٥٢٢

١٩ حقوق الملكية

١٩-١ رأس المال

يتألف رأسمال الأسهم العادية المدفوع والمصرح به بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهم عادي قيمة كل سهم ١ درهم *(٢٠٢٣: ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهم قيمة كل سهم ١ درهم)*. إن التغير في عدد الأسهم خلال السنة هو كالتالي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
كما في بداية السنة	**٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩**	٢,٨٠٢,٧٣٣,٩٦٨
أسهم المنحة المصدرة خلال السنة	-	١٨٢,٤٥٧,٩٨١
كما في نهاية السنة	**٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩**	٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩

١٩-٢ سندات راس المال الشق الأول

في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠ أصدرت المجموعة سندات رأس المال من الشق الأول بقيمة ٢,٢٠٣,٨ مليون درهم (٦٠٠ مليون دولار أمريكي) وبسعر فائدة سنوي مقداره ٦٪ إن هذه السندات غير قابلة للاستدعاء لمدة ٦ سنوات و هي مدرجة في يورونكست دبلن و ناسداك دبي.

سندات رأس المال من الشق الأول هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة. تحتفظ المجموعة بحق عدم سداد أي عائد بناءً على تقديرها الخاص. لا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالعائد، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد العائد حالة من حالات العجز عن السداد.

تمت المعالجة المحاسبية لهذه السندات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "عرض الأدوات المالية". بحسب هذا المعيار إن هذه السندات تصنف كأداة حقوق ملكية وأن الفوائد التي تدفع على هذه السندات تحتسب كخصم من الأرباح المستبقاة. كما ان المعالجة المحاسبية لتكلفة قيد هذه السندات تحتسب كخصم من حقوق الملكية. إن هذه التكاليف هي تكاليف إضافية مرتبطة مباشرة بقيد يخص حقوق الملكية وإلا كان من الممكن تجنبها.

١٩-٣ الاحتياطي القانوني والنظامي

وفقاً للنظام الأساسي للمجموعة وبالتوافق مع القانون الاتحادي رقم (١٤) لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. خلال السنة تم تحويل مبلغ لا شيء إلى الاحتياطي القانوني والنظامي (٢٠٢٣: ٩١,١ مليون درهم) لبلوغ الحد الأدنى المطلوب للاحتياطي القانوني والنظامي. إن الاحتياطي القانوني والنظامي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون ذو الصلة.

١٩ حقوق الملكية (تابع)

١٩-٤ الاحتياطي العام

أن النظام الأساسي للمجموعة الذي تم اعتماده من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في ٢٦ يونيو ٢٠١٦ قد الغى متطلبات الاحتياطي العام. وبناء عليه من غير المطلوب تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. ان النظام الأساسي السابق للمجموعة يتطلب تحويل ١٠٪ كحد ادنى من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. أن الاحتياطي العام يمكن استخدامه فقط بقرار من مجلس الإدارة.

١٩-٥ الاحتياطي الرأسمالي

يمثل هذا الاحتياطي القيمة الأساسية لأرض المبنى الرئيس للبنك ، كما ان هذا الاحتياطي قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩-٦ احتياطي القيمة العادلة

تمثل صافي التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والأدوات المشتقة المصنفة كأدوات تغطية للتدفقات النقدية التي تحتفظ بها المجموعة كما في تاريخ التقرير وأرباح تراكمية مترتبة على التزامات استحقاقات التقاعد. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى يتم تحقيقه.

تضمن الاحتياطي احتياطيات انخفاض قيمة الممتلكات البالغة ٤١,٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٢,٧ مليون درهم).

١٩-٧ التوزيعات المقترحة

كما في تاريخ اعتماد البيانات المالية الموحدة، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٠,٥٠٧٤ درهم للسهم (٢٠٢٣: ٠,٤٤٣٨ درهم للسهم).

٢٠ دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي

	٢٠٢٤ **ألف درهم**	٢٠٢٣ ألف درهم
دخل الفوائد		
قروض وتسليفات	**٥,٤٤٠,٣٤٧**	٤,٨٦٠,٣٨٧
شهادات إيداع متداولة وإيداعات أخرى لدى المصرف المركزي	**٥٠٣,٦٧٠**	٥٠٨,١٨٧
المستحق من البنوك	**٥٠,٥٢٧**	٤٧,١٦٨
الأوراق المالية الاستثمارية		
- سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢٠٠,١٨٣**	١٧١,٧٢٧
- سندات دين بالتكلفة المطفأة	**٤٢٧,٢٩١**	٣١٣,٧٨٤
	٦,٦٢٢,٠١٨	٥,٩٠١,٢٥٣
الدخل من التمويل الإسلامي		
مرابحة وتورق	**٤٤١,٠٤٠**	٣٣٣,١٢٧
إجارة	**٤٨٠,٨٥٥**	٤٢٩,١٨٩
	٩٢١,٨٩٥	٧٦٢,٣١٦
إجمالي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي	**٧,٥٤٣,٩١٣**	٦,٦٦٣,٥٦٩

يتم احتساب دخل الفوائد بإستخدام معدلات الفائدة الفعلية.

٢١ مصروفات الفوائد والتوزيعات على الودائع الإسلامية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات الفوائد		
المستحق للبنوك	**٢٤٣,٦١٤**	١٧١,٤٦١
ودائع العملاء	**٢,٣٣٩,٩٥٥**	١,٩٦٦,٣٢٣
سندات وقروض متوسطة الأجل	**٥١٣,٧٩٦**	٤٩١,٦٧٥
	٣,٠٩٧,٣٦٥	٢,٦٢٩,٤٥٩
التوزيعات على الودائع الإسلامية		
الودائع الإسلامية للعملاء	**٦٤٧,٥٨١**	٤٦٤,٤٢١
	٦٤٧,٥٨١	٤٦٤,٤٢١
إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	**٣,٧٤٤,٩٤٦**	٣,٠٩٣,٨٨٠

إن التوزيعات على الودائع الإسلامية تمثل الحصة من الدخل المخصصة إلى مودعي الودائع الإسلامية لدى المجموعة. وتتم الموافقة على التخصيص والتوزيع من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى المجموعة.

٢٢ صافي دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
أنشطة الإقراض	**٤٤٠,٤٦٣**	٣٦٨,٣٤٩
أنشطة التمويل التجاري	**٢٥٢,٦٠٣**	٢١٢,٧٩٤
أنشطة العمليات والحسابات	**٤١٠,٦٧٥**	٣٦٥,٦٧٥
دخل بطاقات الإئتمان وعمولات وساطة	**٣٦٨,١٤٨**	٢٨٢,٢٧٠
	١,٤٧١,٨٨٩	١,٢٢٩,٠٨٨
مصروفات بطاقات الائتمان والعمولات والوساطة	**(٣٥٦,٩٧٩)**	(٢٩٤,٤٣٨)
	١,١١٤,٩١٠	٩٣٤,٦٥٠

٢٣ الدخل التشغيلي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
صافي الأرباح من صرف العملات الأجنبية والأدوات المشتقة	**٣٢٣,٢٠٧**	٣١٢,٤٤٢
صافي الأرباح من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢,٧٠٣**	٣٧٧
صافي الأرباح من بيع استثمارات في سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٩٥١**	٧٠٥
دخل توزيعات أرباح	**٩,٧٥٨**	٩,٧٥٨
دخل آخر، صافي	**٢٤٠,٣١٢**	١١٠,٣٠٦
	٥٧٦,٩٣١	٤٣٣,٥٨٨

٢٤ المصاريف التشغيلية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الإستهلاك والإطفاء	**٦١,٠١٤**	٤٩,٤٠٩
المصاريف العامة والإدارية	**٥٦٦,١١٢**	٤٥٦,١٢٧
مصاريف الموظفين	**٧٧٦,٣٥٢**	٧٢٢,٣١٣
	١,٤٠٣,٤٧٨	١,٢٢٧,٨٤٩

بلغت المساهمات المجتمعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) خلال السنة ١,٩ مليون درهم (٢,٢٣: ٢,٩ مليون درهم).

٢٥ صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة من		
المستحق من البنوك	**١,٢٩٥**	٥٧١
الأوراق المالية الاستثمارية	**٦**	٨١٠
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	**٨٧٥,٠٤٦**	١,٠٠٠,٣٨٨
الموجودات الأخرى	**٢٩,٦٨٢**	١٤٧,٧٢١
مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية والتزمات القروض	**١١٣,٣٤٣**	٩٢,٥٦٥
مستردات من القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	**(٢٥٧,١٩٠)**	(١٨٢,٠٤٣)
صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة للسنة	**٧٦٢,١٨٢**	١,٠٦٠,٠١٢

٢٦ الإلتزمات الإيجارية

المجموعة كمستأجر

تشتمل المصاريف التشغيلية على مصروفات متعلقة بإيجارات المجموعة والبالغة ٧,٤٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ١١,٠ مليون درهم). فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
أقل من سنة	**٨,٢٧٣**	٧,٤٧٣
من سنة إلى خمس سنوات	**٤,٩٩٥**	٣,٥٥٤
	١٣,٢٦٨	١١,٠٢٧

٢٧ الربح الاساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم من خلال قسمة الأرباح الصافية للمجموعة (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة وتكلفة المعاملة على سندات رأس المال الشق الأول) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والبالغ ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهماً عادياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهماً بعد تعديل أسهم المنحة).

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
صافي أرباح للسنة	**٣,٠٢٩,٧٨١**	٢,٦٥٠,٠٦٦
خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول	**(١٣٢,٢٢٨)**	(١٣٢,٢٢٨)
صافي الربح المعدل للسنة	**٢,٨٩٧,٥٥٣**	٢,٥١٧,٨٣٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف درهم)	**٢,٩٨٥,١٩٢**	٢,٩٨٥,١٩٢
الأرباح المعدلة للسهم (درهم)	**٠,٩٧**	٠,٨٤

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناء على أسهم منحة المصدرة خلال السنة (إيضاح ١٩-١).

إن الربح المخفض للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ يساوي الربح الأساسي للسهم حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات مالية من شأنها أن تؤثر على ربحية السهم عند تحقيقها.

٢٨ النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله المدرج ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية. قامت المجموعة بإعادة تصنيف النقد وما يعادله للسنة المقارنة.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	**١,٠٩٣,٥٢٨**	٨٤١,٩٦٥
الاحتياطي القانوني والودائع الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**١٣,٦٤٤,١١٠**	١٢,٥٦٧,٦٣٧
شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٢,٢٠٠,٠٠٠**	١,٦٠٠,٠٠٠
المستحق من البنوك	**٥,١٦٥,٠٨١**	٣,٧٧٤,٤٥٣
	٢٢,١٠٢,٧١٩	١٨,٧٨٤,٠٥٥
ناقصًا: شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بفترة استحقاق تعاقدي اكثر من ثلاثة أشهر	**(١,٦٠٠,٠٠٠)**	(١,٣٠٠,٠٠٠)
ناقصًا: المستحق من البنوك بفترة استحقاق تعاقدي أصلي أكثر من ثلاثة أشهر	**(٢,٧٢٣,٠٦٢)**	(٢,٠٦٧,١٣٩)
	١٧,٧٧٩,٦٥٧	١٥,٤١٦,٩١٦

٢٩ المطلوبات الطارئة والالتزامات

تمثل المطلوبات الطارئة التزامات ائتمانية بمنح اعتمادات مستندية وضمانات وهي مصممة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة تجاه الأطراف الأخرى. وتمثل الالتزامات الغير مسحوبة قيمة التزامات المجموعة بخصوص التسهيلات الائتمانية المعتمدة وغير المسحوبة. وتمثل مبالغ المطلوبات الطارئة الحد الأقصى للخسارة المحاسبية التي قد يتم الاعتراف بها في تاريخ الميزانية العمومية في حالة اخفاق الأطراف الأخرى تماماً في الوفاء بالتزاماتها وفقاً لما هو متعاقد عليه.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات الطارئة:		
اعتمادات مستندية	**٢,٧٤٨,٢٠٤**	٣,٠٣٢,٧٢٥
ضمانات	**١٩,٩٢٥,٥٧٧**	١٦,٨٠١,١٨١
إجمالي المطلوبات الطارئة	**٢٢,٦٧٣,٧٨١**	١٩,٨٣٣,٩٠٦
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة	**٢٦,٨٠٨,٩٧٦**	٢٧,٠٣٧,١٤٤
التزامات المصاريف الرأسمالية	**١٦١,٤٥٨**	٢٤٥,٧٦٦
التزامات للإستثمارات المستقبلية في حقوق الملكية الخاصة	**٤٥,١٠١**	٤٦,١٧١
إجمالي المطلوبات الطارئة والإلتزامات	**٤٩,٦٨٩,٣١٦**	٤٧,١٦٢,٩٨٧

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان من التعرض غير الممول:

	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
اعمادات مستندية	**٢,٥٩٥,٠٧١**	**١٥٠,١٩٠**	**٢,٩٤٣**	**٢,٧٤٨,٢٠٤**
ضمانات	**١٧,١٠٧,٩٦٤**	**٢,٤١٤,٩٢٠**	**٤٠٢,٦٩٣**	**١٩,٩٢٥,٥٧٧**
	١٩,٧٠٣,٠٣٥	**٢,٥٦٥,١١٠**	**٤٠٥,٦٣٦**	**٢٢,٦٧٣,٧٨١**
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة	**٢٤,٧٨٢,٠٨٧**	**٢,٠٢٦,٨٨٩**	**-**	**٢٦,٨٠٨,٩٧٦**
	٤٤,٤٨٥,١٢٢	**٤,٥٩١,٩٩٩**	**٤٠٥,٦٣٦**	**٤٩,٤٨٢,٧٥٧**

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
اعمادات مستندية	٢,٨٣٩,٢٤٢	١٨٤,٢٧١	٩,٢١٢	٣,٠٣٢,٧٢٥
ضمانات	١٤,٥٨٥,٧٢٢	١,٧٦٩,٥٥٤	٤٤٥,٩٠٥	١٦,٨٠١,١٨١
	١٧,٤٢٤,٩٦٤	١,٩٥٣,٨٢٥	٤٥٥,١١٧	١٩,٨٣٣,٩٠٦
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة	٢٥,٤١٣,٣٦٣	١,٦٢٣,٧٨١	-	٢٧,٠٣٧,١٤٤
	٤٢,٨٣٨,٣٢٧	٣,٥٧٧,٦٠٦	٤٥٥,١١٧	٤٦,٨٧١,٠٥٠

خلال دورة الأعمال الطبيعة، تم رفع بعض المطالبات القانونية من قبل المجموعة أو على المجموعة. غير أنه بناء على تقييم الإدارة لا يوجد تأثير مادي على النتائج المالية للمجموعة لأي من هذه المطالبات القانونية.

تلتزم المجموعة بجميع القوانين ذات العلاقة والتي تحكم أعماله ولا يوجد لدى المجموعة أي علم بأية مخالفات أو غرامات مادية تستحق الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة.

٣٠ الموجودات الائتمانية نيابة عن العملاء

بلغت الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية نيابة عن العملاء مبلغ ١٠,٤٧٨,٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٨,٨١٢,١ مليون درهم).

٣١ الأدوات المشتقة

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة في تاريخ التقرير سوياً مع المبالغ الاسمية التي تم تحليلها وفقاً لفترات الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات التابعة للأدوات المشتقة وتعد الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. تحدد القيمة الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، وبالتالي فإنها لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان أو لمخاطر السوق. تقتصر مخاطر الائتمان من الأدوات المشتقة على القيمة العادلة الموجبة ان وجدت، والقيمة السوقية الموجبة وأيضا مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة مرتبطة بمركزها مطلوباتها المشتقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى خمس سنوات ألف درهم	اكثر من خمس سنوات ألف درهم
أدوات تغطية القيمة العادلة							
مبادلة أسعار الفائدة	٣٠	٣٠	١٨,٧٥٠	-	١٨,٧٥٠	-	-
عقود صرف عملات أجنبية آجلة ومشتقات اخرى							
مبادلة أسعار العملات	-	-	-	-	-	-	-
مبادلة أسعار الفائدة	٤٨٠,١٢٧	٤٢٥,٣٨٢	٢٧,٤٨٨,٩٢٨	٥٥٩,٣٧٩	١,٧٥٦,٨٥٦	١٧,٠٦٧,١٦٩	٨,١٠٥,٥٢٤
عقود صرف العملات	٨٦,٨١٧	٨٠,٤٨٤	١٣,٨٩٩,٠١١	١٠,٤٦٦,٣٢٠	٣,٤٣٢,٣٨٤	٣٠٧	-
خيارات العملات	٥١٥	١٠٥	-	-	-	-	-
خيارات أسعار الفائدة	١٧,٢٧١	١٥,٣٩٤	٢,٦٤٨,٥١٠	٢٠٨,٠٠٠	٦٢٢,٥٠٦	١,٦٤٩,٨٤٦	١٦٨,١٥٨
	٥٨٤,٧٦٠	٥٢١,٣٩٥	٤٤,٠٥٥,١٩٩	١١,٢٣٣,٦٩٩	٥,٨٣٠,٤٩٦	١٨,٧١٧,٣٢٢	٨,٢٧٣,٦٨٢

٣١ الأدوات المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى خمس سنوات ألف درهم	اكثر من خمس سنوات ألف درهم
أدوات تغطية القيمة العادلة							
مبادلة أسعار الفائدة	٢٢٢	٣,٢٣٤	٢٠٣,٧٥٠	-	-	٢٠٣,٧٥٠	-
عقود صرف عملات أجنبية آجلة ومشتقات اخرى							
مبادلة أسعار العملات	١٣١	١٠٢	١٤٦,٩٢٠	-	١٤٦,٩٢٠	-	-
مبادلة أسعار الفائدة	٦١٥,٥٠٦	٥٤٥,١٩٢	٢٨,٠٤٤,٩٤٧	٣٤,٩٧٢	٢,٠٣٩,٠٤٢	١٦,٥٠٢,٢١٣	٩,٤٦٨,٧٢٠
عقود صرف العملات	٧٢,٦١٣	٧٧,٠١١	٨,١٥٩,١٩٨	٥,٠٣٠,٧٣٢	٣,١٠٩,١٨٧	١٩,٢٧٩	-
خيارات العملات	٢٢٥	٢٢٥	٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-
خيارات أسعار الفائدة	٩,١٧٥	٨,٩٤٣	١,٣٢٢,١٨٦	-	٤٦٠,٤٢٥	٥٧١,٨٢٥	٢٨٩,٩٣٦
	٦٩٧,٨٧٢	٦٣٤,٧٠٧	٣٨,٦١١,٦٠١	٥,٨٠٠,٣٠٤	٥,٧٥٥,٥٧٤	١٧,٢٩٧,٠٦٧	٩,٧٥٨,٦٥٦

٣٢ التحليل القطاعي

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال لتقديم معلومات حول قطاعاتها، والتي تستند إلى إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل اللجنة التنفيذية من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. من وقت لآخر يتم إجراء تعديلات بناءً على هياكل الأعمال والتغييرات المجمعة. خلال العام، لم تكن هناك تغييرات جوهرية في الهيكل التنظيمي وتوزيع المحفظة على قطاعات الأعمال. تم إعادة تصنيف أرقام فترة المقارنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

تدفع وتستلم قطاعات الأعمال فوائد إلى ومن الخزينة المركزية لتعكس توزيعات تكاليف التمويل. يتم تحميل الفائدة أو دفعها إلى قطاعات الأعمال والفروع لتتطابق مع التمويل على أسعار تحويل الأموال التي تساوي تقريباً تكلفة التمويل.

قطاعات الأعمال

الأعمال المصرفية المؤسسية	تشتمل على القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع ومنتجات التمويل التجاري وحلول التجارة الإلكترونية لعملاء البنك من المؤسسات (متضمنة المؤسسات الحكومية).
الأعمال المصرفية للشركات	تشتمل على القروض وتمويل رأس المال العامل والتمويل التجاري ومنتجات الودائع إلى العملاء من الشركات (المتوسطة والناشئة).
الأعمال المصرفية للأفراد	تشتمل على حسابات جارية وحسابات إدخار سهلة الاستخدام وحسابات ودائع ذات سعر ثابت و قروض شخصية و تسهيلات سحب على المكشوف وتمويل سيارات ومنتجات رهن وتسهيلات قروض وتسهيلات ائتمانية أخرى إلى العملاء من الأفراد. ويشمل أيضا وحدة الالتزامات على مستوى المؤسسة التي تخدم كبار العملاء والشركات الصغيرة من غير المقترضين.
التجارة والأعمال الأخرى	يتولى هذا القطاع ترتيبات ومعاملات إدارة الميزانية العمومية بالإضافة إلى إدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة والتعاملات في الأدوات المشتقة لغرض المتاجرة وإدارة المخاطر.

٣٢ التحليل القطاعي (تابع)

القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في نطاق جغرافي واحد وهو دولة الإمارات العربية المتحدة.

	الأعمال المصرفية المؤسسية ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	التجارة والأعمال الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات	**٣٩,٥١٠,٨٣٤**	**٤٣,٨٧٤,٤٧٢**	**٢١,٢٦٦,٦٩٢**	**٣٥,٥٢٣,٣٢٠**	**١٤٠,١٧٥,٣١٨**
المطلوبات	**٤٥,١٢١,١٠٧**	**٢١,٧١٦,٩٨٠**	**٤٠,٨٣٧,٠٥٨**	**١٥,٠٧٥,٥٦٤**	**١٢٢,٧٥٠,٧٠٩**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات	٣٦,٥٩٤,٨٥٣	٤٣,٣٨٧,٧٨٢	١٧,١٨٨,٩٤٨	٣١,٨١٥,٩٠٨	١٢٨,٩٨٧,٤٩١
المطلوبات	٤٧,٥٣١,٩٧٨	١٧,٠٧٥,١٦٣	٣٥,٠٨٧,٩٢٣	١٣,٥١١,٠٧٠	١١٣,٢٠٦,١٣٤

	الأعمال المصرفية المؤسسية ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	التجارة والأعمال الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي	**٩٢٦,٢١٥**	**١,٢٧١,٣٣٢**	**١,٤٨٤,١٢٠**	**١١٧,٣٠٠**	**٣,٧٩٨,٩٦٧**
الدخل من غير الفوائد والدخل الآخر	**٤٠٥,٥٥٨**	**٣٨٧,٥١١**	**٦٤٩,٨٣٢**	**٢٤٨,٩٤٠**	**١,٦٩١,٨٤١**
إجمالي الدخل التشغيلي	**١,٣٣١,٧٧٣**	**١,٦٥٨,٨٤٣**	**٢,١٣٣,٩٥٢**	**٣٦٦,٢٤٠**	**٥,٤٩٠,٨٠٨**
المصاريف التشغيلية	**(٢٦٨,٠٠٧)**	**(٣١٤,٩١١)**	**(٧٧٠,١٤٢)**	**(٥٠,٤١٨)**	**(١,٤٠٣,٤٧٨)**
صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة	**(٥٨,٠٦٣)**	**(٥٤٧,٩١١)**	**(٨٧,٧٣٣)**	**(٦٨,٤٧٥)**	**(٧٦٢,١٨٢)**
	(٣٢٦,٠٧٠)	**(٨٦٢,٨٢٢)**	**(٨٥٧,٨٧٥)**	**(١١٨,٨٩٣)**	**(٢,١٦٥,٦٦٠)**
صافي أرباح السنة قبل ضريبة الدخل	**١,٠٠٥,٧٠٣**	**٧٩٦,٠٢١**	**١,٢٧٦,٠٧٧**	**٢٤٧,٣٤٧**	**٣,٣٢٥,١٤٨**
ضريبة الدخل	**(٨٩,٢٧٧)**	**(٧٢,٢٨٢)**	**(١١١,٣٢٢)**	**(٢٢,٤٨٦)**	**(٢٩٥,٣٦٧)**
صافي أرباح السنة	**٩١٦,٤٢٦**	**٧٢٣,٧٣٩**	**١,١٦٤,٧٥٥**	**٢٢٤,٨٦١**	**٣,٠٢٩,٧٨١**
٣١ ديسمبر٢٠٢٣					
صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي	٧٥٢,٨٥٠	١,١٠٦,٢٦٥	١,٢٩٥,٣٢٠	٤١٥,٢٥٤	٣,٥٦٩,٦٨٩
الدخل من غير الفوائد والدخل الآخر	٣٦٨,٩٧٨	٣٤٧,٥٣٩	٥٤٤,١٦٥	١٠٧,٥٥٦	١,٣٦٨,٢٣٨
إجمالي الدخل التشغيلي	١,١٢١,٨٢٨	١,٤٥٣,٨٠٤	١,٨٣٩,٤٨٥	٥٢٢,٨١٠	٤,٩٣٧,٩٢٧
المصاريف التشغيلية	(٢١٠,١٢٣)	(٢٧٢,٣٨٦)	(٦٥٠,٨٥٦)	(٩٤,٤٨٤)	(١,٢٢٧,٨٤٩)
صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة	(١٩٨,٢٥٥)	(٧٠٦,٥٥٤)	(١٧,١٧٩)	(١٣٨,٠٢٤)	(١,٠٦٠,٠١٢)
	(٤٠٨,٣٧٨)	(٩٧٨,٩٤٠)	(٦٦٨,٠٣٥)	(٢٣٢,٥٠٨)	(٢,٢٨٧,٨٦١)
صافي أرباح السنة قبل ضريبة الدخل	٧١٣,٤٥٠	٤٧٤,٨٦٤	١,١٧١,٤٥٠	٢٩٠,٣٠٢	٢,٦٥٠,٠٦٦
ضريبةالدخل	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	٧١٣,٤٥٠	٤٧٤,٨٦٤	١,١٧١,٤٥٠	٢٩٠,٣٠٢	٢,٦٥٠,٠٦٦

فيما يلي تحليل لإجمالي الدخل التشغيلي لكل قطاع بحسب الدخل من الأطراف الخارجية والدخل ما بين القطاعات:

	الأطراف الخارجية		**ما بين القطاعات**	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
الأعمال المصرفية المؤسسية	**٧٨١,٤٥٣**	٦٣٤,٤٤٧	**٥٥٠,٣٢٠**	٤٨٧,٣٨١
الأعمال المصرفية للشركات	**٢,٩٩٩,٣٠١**	٢,٩٢٧,٥٥١	**(١,٣٤٠,٤٥٨)**	(١,٤٧٣,٧٤٧)
الأعمال المصرفية للأفراد	**١,٠٣٢,٨٠١**	٩٠٨,٢٢١	**١,١٠١,١٥١**	٩٣١,٢٦٤
التجارة والأعمال الأخرى	**٦٧٧,٢٥٣**	٤٦٧,٧٠٨	**(٣١١,٠١٣)**	٥٥,١٠٢
إجمالي الدخل التشغيلي	**٥,٤٩٠,٨٠٨**	٤,٩٣٧,٩٢٧	**-**	-

٣٣ العمليات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تمتلك مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية ٢٠٪ من رأس مال البنك، إن مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية مملوكة بالكامل لحكومة دبي ("الحكومة"). تطبق المجموعة الإعفاء الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" والذي يسمح بتقديم إفصاحات مخفضة عن الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالحكومة.

تدخل المجموعة في سياق الأعمال الإعتيادية في معاملات مع مساهمي الأغلبية وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة لدى المجموعة وشركاتهم ذات العلاقة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة المجموعة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة بنفس الشروط إلى حد كبير، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة للمعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجية.

	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين		أطراف حكومية ذات علاقة		أطراف أخرى ذات علاقة	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
المستحق من البنوك	-	-	**٣٢٣,٤٦٠**	٧٣,٤٦٠	-	-
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	**٦٩,٣٤٨**	١٠٣,٣٨٢	**٢٠٧,٤٠٣**	١,٠٧٣,٨٠٠	**٣,٣٢٧,٠٤٥**	٢,١٧٤,٤٤٨
الاستثمار في الأوراق المالية، بالصافي	-	-	**٥٥٤,٥١٨**	٥٥١,٣٣١	-	-
قبولات بنكية	-	-	-	٢٧,٦١٥	**٢٩٣,٠٠٩**	٤٠,٩٨٧
اعتمادات مستندية	-	-	**١**	٥,٠٨٢	**٢٦٧,٥٢٦**	٢١١,٠٦٢
ضمانات	-	-	**١٧٤,٢٥٢**	١٤٨,٦٧٤	**٤٠٠,٤٠٠**	١٢٣,٩٦٦
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة	**١,٨٤٦**	٥٨,٠٩٥	**٧٩٦,٥٧٥**	١,٢١٣,١٦١	**٢٧٦,٢٦١**	٢٨٤,١٦٧
المستحق للبنوك	-	-	**٣٥,٨٨٠**	٤٦,٧٨٨	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	**١٨٣,٣٦٧**	١١٢,٣٦٥	**٦,٣٢٥,٦٤٧**	٣,٩٢٨,٠٦٢	**١,٢٥٥,٠٤٢**	١,٠٦٢,٦٠٢
دخل الفوائد والعمولات	**٥,٥٦٢**	٧,٨٠٧	**٣٨,٧٣١**	٦٨,٦٧١	**٢٥٣,٢٥٠**	١٦٤,٩٧١
مصروفات الفوائد	**٣,٢٠٧**	٢,٧٨٤	**٢٦٨,٤٣١**	١٩٧,٨٧٠	**٩٠,٩٧٠**	١٦,٥٢٩
توزيعات الأرباح المستلمة من شركة زميلة	-	-	-	-	**٦,٦٥٣**	٦,٦٥٣

إن كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين تكون لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ويشمل ذلك أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المجموعة (سواءً كان تنفيذياً أو غير ذلك).

تمثل الأطراف الأخرى ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والأطراف ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا.

بلغت المصاريف لاعضاء مجلس الإدارة ٣,٢ مليون درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢,٩ مليون درهم) لقاء اتعابهم لحضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس.

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة ٢٣,٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٣,٠ مليون درهم).

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرواتب	**٢٩,٢١٤**	٢٤,٠٦٤
امتيازات نهاية الخدمة	**١,١٨١**	١,٢٧٨
امتيازات أخرى	**٦٨,٨٧١**	٢٠,١٥٧

٣٤ أهداف وسياسات إدارة المخاطر

٣٤-١ حوكمة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن العمليات والاستقرار المالي للمجموعة، وضمان رعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين، بما في ذلك الجهات المنظمة والمشرفة على الأعمال المصرفية. إن مجلس الإدارة مسؤول عن التوجيه الاستراتيجي والإشراف الإداري والرقابة الكافية بهدف أساسي يتمثل في تعزيز النجاح وتحقيق قيمة طويلة الأجل للمجموعة. كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن الإطار العام لحوكمة المخاطر وإدارتها وتحديد استراتيجية المخاطر ووضع حدود المخاطر لدى المجموعة وضمان مراقبة التعرض للمخاطر والتحكم فيها بشكل فعال والحفاظ عليها ضمن الحدود الموضوعة. بالإضافة إلى ذلك، فهو مسؤول عن وضع هيكل واضح لإدارة المخاطر واعتماد سياسات وإجراءات المخاطر وكذلك إدارة جميع المخاطر المتعلقة بالمجموعة.

من أجل الاضطلاع بهذه المسؤولية بشكل فعال، يتم مساعدة مجلس الإدارة من قبل لجان مجلس الإدارة المختلفة، وهي لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة (BCIC)، ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (BRCC)، ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)، ولجنة المكافآت والترشيحات والحوكمة (REMCO).

تدير الإدارة العليا المخاطر بشكل فعال، في المقام الأول من خلال قسم المخاطر مع إشراف اللجنة التنفيذية (EXCO)، ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، ولجنة الائتمان (CC)، ولجنة استثمار المشاريع (PIC)، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال (RMCC)، لجنة الموارد البشرية (HRC)، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC)، ومجلس الحوكمة البيئة والاجتماعية والحوكمة (ESG Council)، ولجنة الرقابة النموذجية (MOC)، ولجنة أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (IFRS ٩ PC) ولجنة الرقابة الشرعية (ISSC).

٣٤-٢ البيئة الرقابية

(أ) قسم المخاطر لدى المجموعة

تتألف إدارة مخاطر المجموعة من المجالات التالية: إدارة مخاطر المؤسسات، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية بما في ذلك إدارة استمرارية الأعمال، ومخاطر التكنولوجيا، وحوكمة المخاطر، وإدارة مخاطر الاحتيال. وتشمل المسؤوليات الأساسية ما يلي:

- الحفاظ على إطار إدارة المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر وفقًا للخطة الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتطلبات التنظيمية.
- إجراء التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في المجموعة - بما في ذلك عملية تحديد المخاطر المادية - وتحليل إدارة رأس المال، وتطوير نماذج تقييم رأس المال للركيزة الثانية وإجراء اختبارات الضغط.
- توفير التقييم المستقل والتحدي لإدارة المخاطر والملفات التعريفية في مجالات العمل لضمان الحفاظ عليها بطريقة قوية.
- العمل كنقطة مرجعية لمسائل المخاطر والرقابة، وتقديم المشورة للإدارة، ومشاركة أفضل الممارسات وإجراء مراجعات خاصة وفقًا لتوجيهات RMCC ولجنة الموجودات والمطلوبات، وتسليط الضوء على المخاطر الناشئة.
- إجراء مراجعات الضمان على خط الدفاع الأول بما في ذلك التقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة، واختبار الرقابة والاعتماد المناسب لسياسات المخاطر.
- توفير المرونة التشغيلية - حماية أصول معلومات البنك والعملاء من مخاطر الأمن السيبراني وضمان إمكانية الحفاظ على الوظائف الحيوية في حالة وقوع حدث تخريبي.
- إدارة سياسات المجموعة مركزياً لضمان المراجعة والموافقة في الوقت المناسب وفقاً للمواعيد التنظيمية والداخلية.
- صياغة وإدارة النهج النموذجي لإدارة المخاطر بالمجموعة، وضمان وجود ضوابط الحوكمة المناسبة وبما يتماشى مع التوقعات الداخلية والتنظيمية.
- توفير رقابة مستقلة ومستمرة على وظيفة مخاطر الائتمان من خلال ضمان الحصول على مخاطر الائتمان وفقًا للسياسات واللوائح الداخلية، وأن البنك يظل ضمن نطاق قدرته على تحمل مخاطر الائتمان.
- صياغة وإدخال الضوابط اللازمة لتحديد وتقييم ومراقبة تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

(ب) قسم التدقيق الداخلي

يتمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة بتقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول ملائمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح والإجراءات التنظيمية الرئيسية وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. كما يقدم قسم التدقيق الداخلي خدمات ذات طبيعة استشارية يتم تقديمها بصورة عامة بناءً على طلب محدد من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC) أو الإدارة.

تتم إدارة هذا القسم من قبل المسؤول الرئيسي لقسم التدقيق الداخلي الذي يتبع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك يتبع إدارياً للرئيس التنفيذي للمجموعة.

٣٤ أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تابع)
٣٤-٢ البيئة الرقابية (تابع)

(ب) قسم التدقيق الداخلي (تابع)

لأداء دوره بشكل فاعل، يتمتع قسم التدقيق الداخلي بالاستقلالية من الناحية التنظيمية عن الإدارة، وذلك بغرض تمكينه من التقييم المُطلق لأنشطة الإدارة والموظفين. إن ميثاق التدقيق الداخلي يمنحه حق الوصول الكامل والمطلق، في جميع الأوقات، لكافة الوثائق والسجلات والموظفين في المجموعة. علاوة على ذلك، لديه حق الوصول المباشر إلى رئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.

لتحديد ما إذا كانت مهام التدقيق الداخلي تتم على نحو فعال، تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

- تقييم مدى ملاءمة ميثاق التدقيق الداخلي ؛
- تقييم مدى كفاية الموارد المتاحة، سواء من حيث المهارات والتمويل مرة كل سنة؛
- رعاية التقييمات الخارجية، مرة واحدة على الأقل كل خمس (٥) سنوات، من قبل مراجع خارجي مؤهل ومستقل؛
- الموافقة على شروط توظيف رئيس التدقيق الداخلي؛ و
- مراقبة ومراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي واستقلالية وموضوعية المدققين الداخليين.

(ج) قسم الرقابة الداخلية

مجلس الإدارة والإدارة مسؤولون عن تطوير والحفاظ على وجود نظام سليم للرقابة الداخلية وإجراءات تلبي المعايير الدولية وتفي بمتطلبات إدارة المجموعة والهيئات التنظيمية الخارجية. يجب أن يكون نظام الرقابة الداخلية قادراً على ضمان تحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن المجموعة؛
- فعالية وكفاءة الأنشطة التشغيلية للمجموعة؛
- فعالية التدابير والإجراءات الموضوعة لحماية أصول وممتلكات المجموعة؛ و
- التوافق مع القوانين والتشريعات والأنظمة المعمول بها والسياسات المتعلقة بإجراءات التشغيل الداخلية.

تقوم الإدارة التنفيذية بشكل مستمر بمراقبة وتقييم كفاءة وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية وقدرتها على تحقيق الأهداف المعلنة وتعزيزها.

تشمل عمليات ومسؤوليات وظائف الرقابة الداخلية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- التأكد من الالتزام بالسياسات والعمليات والضوابط التشغيلية للمجموعة؛
- التأكد من وجود الضوابط الداخلية المناسبة وأنها تعمل على النحو المصمم وفي الوقت المناسب وبطريقة فعالة؛
- المراجعة الدورية لنظام الرقابة الداخلية للمجموعة من أجل تحديد المجالات التي قد تكون فيها الضوابط الداخلية ضعيفة أو غير موجودة والمجالات التي يبدو أن هناك ضوابط مفرطة تؤدي إلى عدم الكفاءة التشغيلية وذلك لاقتراح طرق لتصحيح ذلك؛
- تمكين الإدارة من إجراء مراجعة سنوية لكفاءة نظام الرقابة الداخلية والإبلاغ عن نتائجها؛ و
- رصد الأنشطة التشغيلية والإشراف على الضوابط التشغيلية التي تمارس لضمان أن تكون في الوقت المناسب و بصورة فعالة.

(د) الإمتثال

يتم تعريف مخاطر الامتثال من قبل لجنة بازل بأنها "مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية، أو الخسارة المالية، أو خسارة السمعة التي قد تعاني منها المجموعة نتيجة لعدم امتثاله لجميع القوانين واللوائح ومدونات قواعد السلوك والمعايير المعمول بها من الممارسات الجيدة".

إن عملية مراقبة الالتزام هي مهمة مستقلة تهدف إلى التأكد من أن المجموعة، التي تضم البنك والشركات التابعة الخاضعة له، تعمل وفقًا للقوانين واللوائح والتعليمات والتوجيهات والتعاميم المعمول بها، الصادرة عن السلطات ذات الصلة وكذلك الممارسات السائدة في السوق والمعايير الأخلاقية.

يشرف مجلس الإدارة على إدارة مخاطر الامتثال داخل المجموعة ويتخذ التدابير اللازمة لوضع وتعزيز ثقافة الالتزام بنص وروح القوانين والقواعد والمعايير المعمول بها وقيم السلوك الأخلاقي والمهني عند إدارة أعمال المجموعة.

تتمثل مهمة ودور قسم الالتزام بالمجموعة فيما يلي:

- التأكد من تحديد مخاطر الامتثال وتقييمها ومراقبتها والتخفيف منها بشكل مناسب بالاشتراك مع وظائف الأعمال والرقابة الأخرى؛
- التأكد من أن الإدارة العليا ومجلس الإدارة على علم تام بقضايا الامتثال الهامة وخطط الحل؛
- المساهمة في ثقافة الامتثال "غير المفاجئة" من خلال تثقيف ونشر الوعي بالامتثال في جميع أنحاء المجموعة؛
- إجراء مراجعات مستقلة للعمليات والضوابط المختارة عبر المجموعة لضمان الوفاء بالالتزامات التنظيمية الرئيسية وأن الضوابط الرئيسية تعمل بفعالية؛
- تطوير خطط الامتثال السنوية التي تحدد أولويات الامتثال للمجموعة ومواءمة خطط الامتثال مع استراتيجيات وأهداف العمل؛ و
- تطوير الأطر ودعم الأعمال في تلبية المتطلبات التنظيمية المعمول بها، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال (AML)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CFT)، والعقوبات المالية المستهدفة وتمويل انتشار الأسلحة (TFS وPF)، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA).) ومعايير التقارير المشتركة (CRS)، ومتطلبات سلوك السوق وحماية المستهلك.

٣٤ أهداف وسياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-٢ البيئة الرقابية (تابع)

(ه) إطلاق النفير

تم تصميم مجموعة ترتيبات بهدف تمكين الموظفين والعملاء من الإبلاغ بصورة سرية عن اية شكوك حول أي مخالفات محتملة، والتمكين من إجراء التحقيقات في هذه الشكوك ومتابعتها بصورة مستقلة ومتحفظة من خلال سياسة إطلاق النفير. تخضع تلك الترتيبات إلى إشراف لجنة المخاطر والإمتثال وتتم بالتنسيق مع الإدارة العليا للمجموعة.

(و) مكافحة الاحتيال

تعد وحدة منع الاحتيال والتحقيق فيه المخصصة للمجموعة جزءاً لا يتجزأ من الحفاظ على نزاهة وأمن عملياتها. تتولى هذه الوحدة مهمة تحديد وكشف والتحقق من حوادث الاحتيال المحتملة أو الفعلية، فضلا عن تحديد واسترداد أي خسائر متكبدة من هذه الحوادث. الهدف الشامل هو إدارة وتقليل قابلية تعرض أصول المجموعة وعملياتها لمخاطر الاحتيال، مع رفع مستوى الوعي بالاحتيال بين الموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين.

٣٤-٢ سياسة الافصاح

قامت المجموعة بوضع سياسة للافصاح لضمان الالتزام بكافة المتطلبات والتعليمات ذات الصلة والصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (جهة التشريع المحلية) و معايير التقارير المالية الدولية وهيئة الأوراق المالية والسلع لدولة الإمارات وسوق دبي المالي.

في ما يلي الملامح الرئيسية لسياسة الإفصاح عن المعلومات المالية لدى المجموعة:

أ) حدود المعلومات المادية

تكون المعلومات مادية إذا كان من المعقول توقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية عن منشأة ما يصدر عنها تقارير. تعتمد الأهمية النسبية على حجم العنصر أو الخطأ الذي يتم الحكم عليه في الظروف الخاصة لإغفاله أو تحريفه، و / أو أي معلومات جوهرية قد تؤثر على سعر السهم. من أجل ضمان الإفصاح الكافي، تضع المجموعة حدود الأهمية النوعية، بحيث لا يتم حذف أي معلومات جوهرية أو تحريفها؛ في الوقت نفسه، لا يعرض مركزها التنافسي للخطر.

ب) نطاق عمل الضوابط

من أجل ضمان الافصاح بصورة صحيحة وعادلة، قامت المجموعة بوضع ضوابط تشتمل على إجراءات تفصيلية لاتمام ومراجعة الإفصاحات المالية.

ج) تكرار ووسيلة الافصاح

يتم الافصاح عن النتائج المالية المرحلية بصورة ربع سنوية بينما يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الكاملة التي تلتزم بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والدعامة ٣ من بازل ٣ والقوانين ذات العلاقة المطبقة في الدولة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع والارشادات الأخرى الصادرة عن المصرف المركزي ويتم الافصاح عنها بشكل سنوي. يتم الافصاح عن المعلومات الهامة غير العامة من خلال الوسائل التالية:

- تحميل البيانات المالية المراجعة بصورة ربع سنوية و البيانات المالية الموحدة والمدققة بصورة سنوية على الموقع الإلكتروني لكل من سوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع لدولة الإمارات وناسداك دبي وموقع المجموعة الإلكتروني؛
- نشر تقرير الإدارة عن نتائج المجموعة في الصحف العربية والانجليزية بأسلوب يضمن نشرها على نطاق واسع؛
- نشر التقرير السنوي للمجموعة والذي يحتوي على البيانات المالية الموحدة المدققة، قائمة بأسماء اعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى قائمة الشركات التابعة المملوكة كلياً أو جزئياً؛ و
- نشر التقارير المتعلقة بعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للمجموعة بصورة ربع سنوية وسنوية.
- تحميل إفصاحات بازل ٣، الدعامة ٣ التي تمت مراجعتها ربع سنوية على الموقع الإلكتروني للمجموعة.

٣٥ إدارة المخاطر المالية

أ) مقدمة ونظرة عامة

إن المخاطر متأصلة في أعمال المجموعة وأنشطتها التشغيلية. يحدد إطار إدارة المخاطر بالمجموعة تقنيات الحوكمة وإدارة المخاطر لتمكين تحديد المخاطر وتقييمها والمراقبة والإدارة المستمرة لكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة. وتساهم هذه الأنشطة في تحقيق الاستقرار المالي والتشغيلي الشامل للمجموعة وأدائها وسمعتها.

وفقًا لما تحدده عملية تحديد المخاطر المادية بالمجموعة، فإن أنواع المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة هي كما يلي:

- الائتمان (بما في ذلك مخاطر التركيز والمخاطر المتبقية)
- مخاطر السوق ومخاطر ائتمان الطرف المقابل
- المخاطر التشغيلية (بما في ذلك المخاطر البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة (ESG)، ومخاطر الأمن السيبراني، ومخاطر مرونة الأعمال)
- مخاطر أسعار الفائدة في دفتر الأعمال المصرفية (IRRRBB)
- المخاطر الاستراتيجية
- مخاطر السمعة
- الامتثال التنظيمي والجرائم المالية
- المخاطر القانونية
- مخاطر النموذج
- مخاطر السيولة
- مخاطر الاستثمار العقاري
- مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية
- مخاطر المناخ

تتولى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (BRCC) مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر من خلال إطار عمل إدارة مخاطر المجموعة. أحد الأساليب الرئيسية لإدارة المخاطر هو تحديد نطاق تحمل المخاطر الذي يبدأ بتوضيح مجلس الإدارة لمستويات المخاطر والعوائد المقبولة والمتسامحة على مستوى المؤسسة. وتشمل التقنيات الرئيسية الأخرى السياسات والإجراءات، وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، والضوابط الداخلية - بما في ذلك تقييمات المخاطر والضوابط واختبار الضوابط، ومراقبة الحدود ومؤشرات المخاطر الرئيسية وإعداد التقارير واختبار الإجهاد.

ويتم مساعدة لجنة BRCC التابعة للمجموعة من قبل لجنة إدارة المخاطر والامتثال (RMCC). تتولى لجنة إدارة المخاطر وإدارة المخاطر مسؤولية مراقبة الامتثال لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالمجموعة، بما في ذلك المراجعة المستمرة لمدى كفاية إطار إدارة المخاطر. توفر RMCC تحديثات أداء المخاطر إلى BRCC وتوصي بسياسات المخاطر الرئيسية للموافقة عليها.

يتم إنشاء لجان فرعية رسمية لـ RMCC لفئات معينة من المخاطر حيث يوجد عنصر مخاطر متقاطعة للنشاط أو عن طريق الاستثناء. وتشمل اللجان الفرعية لجنة الإشراف النموذجية ولجنة المخاطر التشغيلية.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

تتم مراقبة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة بما في ذلك المخاطر المناخية من قبل مجلس ESG.

يتم إعداد جميع سياسات المجموعة وفقًا للمتطلبات المنصوص عليها في إطار إدارة السياسات. يتم وضع سياسات المخاطر لإدارة المخاطر الرئيسية المتخذة، وفقًا لرغبة المخاطرة المعتمدة، وعادةً ما تتضمن حدودًا وتفويضات ومتطلبات لإعداد التقارير والمراقبة.

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. تهدف المجموعة، من خلال التدريب ومعايير وإجراءات الإدارة، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض المجموعة لخسائر في حال عدم تمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية والناشئة بصورة رئيسية من الأرصدة لدى المصرف المركزي، المستحق من البنوك، القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ،موجودات مالية أخرى والتزامات القروض وعقود الضمانات المالية. لأغراض التقارير المالية تم عرض مخاطر التزامات القروض وعقود الضمانات المالية من ضمن مخاطر الائتمان للقروض والتسليفات والتمويل الإسلامي. لأغراض إدارة المخاطر، تتم إدارة مخاطر الائتمان الناجمة عن الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بصورة مستقلة.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان
تتولى لجنة الائتمان مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة وتحديث ما يلي:

- وضع سياسات الائتمان؛
- وضع هيكل التفويض للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان؛
- الحد من تركيزات التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والاقاليم الجغرافية وقطاعات العمل؛
- وضع والاحتفاظ بتصنيفات المخاطر لدى المجموعة؛
- وضع والاحتفاظ بإجراءات المجموعة لقياس مخاطر الائتمان المتوقعة؛
- مراجعة مدى التزام وحدات الأعمال بحدود التعرضات المتفق عليها؛ و
- تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات.

(٢) تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية
من أجل تقليل مخاطر الائتمان، كلفت المجموعة لجنة الائتمان التابعة لها بوضع والحفاظ على تصنيف مخاطر الائتمان لدى المجموعة بغرض تصنيف التعرض وفقا لدرجة مخاطر التعثر عن السداد. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها لتكون تنبؤية بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني المرتكز على الخبرة. يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار عند التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد.

تم تحديد ووضع درجات مخاطر الائتمان لتعكس مخاطر التعثر عن السداد مع زيادة مخاطر الائتمان. يتغير الفرق في مخاطر التعثر عن السداد بين الدرجات مع زيادة مخاطر الائتمان. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر ائتمان محددة عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة كافة التعرضات ويتم تعديل درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تكون إجراءات المراقبة المتبعة عامة ومصممة حسب نوع التعرض. فيما يلي المعلومات التي تستخدم عادةً لمراقبة بيان المخاطر الخاصة بالعملاء:

- تحليل البيانات المالية
- سجل الدفعات وتحليل تواريخ الاستحقاق؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- المهلة (المطلوبة والممنوحة)؛
- التغيرات في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية؛
- المعلومات المتعلقة بالتصنيف الائتماني المقدمة من قبل وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة لتعرضات الأفراد: المعلومات التي تم انشاؤها داخلياً وخارجياً حول سلوك العملاء ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف إلخ؛ و
- بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لسجلات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة والتغيرات في قطاع الأعمال الذي يزاول فيه العميل أنشطته، حيثما كان ذلك متاحاً.

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخلات أساسية لتحديد هيكل التعرضات لمخاطر احتمالية التعثر. تقوم المجموعة بتجميع المعلومات عن الأداء والتعثر عن السداد حول تعرضاتها لمخاطر الائتمان والتي يتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بتحليل كافة المعلومات التي تم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وتقوم بتقدير العمر المتبقي لتعرضات احتمالية التعثر وكيف من الممكن أن تتغير مع مرور الوقت. تتضمن العوامل التي يتم أخذها بالاعتبار عند إجراء ذلك مدخلال الإقتصاد الكلي مثل المؤشرات الإقتصادية الرئيسية وأسعار النفط وإشغال الفنادق وأسعار العقارات. تقوم المجموعة بتكوين "سيناريو أساسي" للتوجهات المستقبلية لمتغيرات اقتصادية مشابهة بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات محتملة ومتوقعة أخرى. تستخدم المجموعة تلك التنبؤات والتي تعتبر ذات احتمالية مرجحة لتعديل تقديراتها فيما يتعلق باحتمالية التعثر عن السداد.

تستخدم المجموعة معيار مختلف لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير لكل متعهد بالالتزام على حدة. إن المعايير المستخدمة هي التغيرات الكمية بالإضافة إلى التغيرات النوعية في احتمالية التعثر.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تابع)

بغض النظر عن نتائج التقييم المذكور أعلاه، تفترض المجموعة بأن مخاطر ائتمان أصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة تزيد عن ٣٠ يوماً مالم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وموثوقة تثبت عكس ذلك.

لدى المجموعة إجراءات متابعة موضوعة للتأكد من فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهذا يعني أنه يتم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض لمخاطر التعثر. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية لتصنيفاتها للنظر فيما إذا كانت عوامل مخاطر الائتمان التي أدت إلى التعثر مبينة بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي الخسائر المحتملة عند التعثر، استخدام المعلومات الاستشرافية الاقتصادية، التي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها المستحقة و التدفقات التي تتوقع المجموعة استلامها. تتوقع المجموعة الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على نسب التحصيل التاريخية كما يأخذ بعين الاعتبار تقييم وقيمة اي ضمانات مرتبطة بالأصل المالي، و المعلومات الاستشرافية الاقتصادية حيثما يكون مناسباً.

(٣) قياس خسائر الائتمان المتوقعة
كما هو موضح في الإيضاح ٣-١-١ (هـ)، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية تكون المنشأة معرضة خلالها لمخاطر الائتمان (بما في ذلك خيارات التمديد). ولكن بالنسبة للأدوات المالية مثل بطاقات الائتمان وتسهيلات السحب على المكشوف التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى مدى فترة الإنذار التعاقدي. بالنسبة لتلك الأدوات المالية تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الفترة التي تكون المجموعة من خلالها معرضة لخسائر الائتمان ويكون من غير الممكن تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. لا يوجد لتلك الأدوات المالية أجل أو خطة سداد ثابتة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ولكن لا تقوم المجموعة في سياق الأعمال اليومية الاعتيادية بتطبيق الحق التعاقدي بإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك بسبب إدارة تلك الأدوات المالية على أساس جماعي وتتم إلغاؤها فقط عندما ترى المجموعة ازدياداً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالنظر إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموع اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض الحدود وإلغاء التزام القرض. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يثبت فيه حق المجموعة في المطالبة بسداد مبالغ مدفوعة مقدماً أو إلغاء التزام القرض أو الضمان.

(٤) القروض المعاد هيكلتها والتفاوض بشأنها
تتمثل القروض المعاد التفاوض في شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض، ونتيجةً لذلك قامت المجموعة بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على أحكام وشروط تكون أكثر ملائمة للمقترض من تلك التي قامت المجموعة بتقديمها مبدئياً والتي ما كانت المجموعة لتوافق عليها في خلاف ذلك. يتم عرض القرض كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين تحصيله أو سداده بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) التعرض لمخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً الفوائد المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
المستحق من البنوك				
العاملة	**٤,٨٩١,٤٤٢**	**٢٧٣,٦٣٩**	**-**	**٥,١٦٥,٠٨١**
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة	**(١,٢٠٧)**	**(١,٨٣٢)**	**-**	**(٣,٠٣٩)**
صافي القيمة الدفترية	**٤,٨٩٠,٢٣٥**	**٢٧١,٨٠٧**	**-**	**٥,١٦٢,٠٤٢**
القروض والتسليفات				
العاملة	**٨٣,٥٧١,٨٩٤**	**٩,٣٩٦,٣٦٩**	**-**	**٩٢,٩٦٨,٢٦٣**
غير العاملة	**-**	**-**	**٥,٣٢٥,٦٣٤**	**٥,٣٢٥,٦٣٤**
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة	**(٤٣٧,٩٠١)**	**(٨٨٠,٣٤١)**	**(٣,٩٢٧,٠٦٠)**	**(٥,٢٤٥,٣٠٢)**
صافي القيمة الدفترية	**٨٣,١٣٣,٩٩٣**	**٨,٥١٦,٠٢٨**	**١,٣٩٨,٥٧٤**	**٩٣,٠٤٨,٥٩٥**

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المستحق من البنوك				
العاملة	٣,٧٧٤,٤٥٣	-	-	٣,٧٧٤,٤٥٣
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٧٤٤)	-	-	(١,٧٤٤)
صافي القيمة الدفترية	٣,٧٧٢,٧٠٩	-	-	٣,٧٧٢,٧٠٩
القروض والتسليفات				
العاملة	٧٣,٨٣٢,٦٠٢	٨,٣٢٥,٧٥٦	-	٨٢,١٥٨,٣٥٨
غير العاملة	-	-	٦,٧١٥,٧٠٦	٦,٧١٥,٧٠٦
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة	**(٤٣٥,٨٩٢)**	**(٧٣٤,٤٧٤)**	**(٤,٣٩٠,٣٩٢)**	**(٥,٥٦٠,٧٥٨)**
صافي القيمة الدفترية	٧٣,٣٩٦,٧١٠	٧,٥٩١,٢٨٢	٢,٣٢٥,٣١٤	٨٣,٣١٣,٣٠٦

إن المرحلة ١ والمرحلة ٢ عبارة عن قروض عاملة ذات درجات مخاطر ائتمانية من ١ إلى ١٩ بينما المرحلة ٣ هي في الغالب قروض غير عاملة ذات درجات من ٢٠ إلى ٢٢، أو غيرها من مؤشرات التخلف عن السداد غير المعالجة.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يتم تعيين تصنيفات مخاطر المقترض في المجموعات التالية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**المرحلة ١** **ألف درهم**	**المرحلة ٢** **ألف درهم**	**المرحلة ٣** **ألف درهم**	**الإجمالي** **ألف درهم**
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي				
١-١٠ (تصنيفات مخاطر ائتمانية قوية)	١٥,٥٥٢,٢٤٩	٥٢٨,١٧٦	-	١٦,٠٨٠,٤٢٥
١١-١٤ (تصنيف جيد للمخاطر الائتمانية)	٦٠,٤١٥,١٧٠	١,٦٨٩,١٠٧	-	٦٢,١٠٤,٢٧٧
١٥-١٩ (تصنيفات مخاطر ائتمانية متوسطة إلى أضعف)	٧,٦٠٤,٤٧٥	٧,١٧٩,٠٨٦	-	١٤,٧٨٣,٥٦١
٢٠ - ٢٢ (القروض المتعثرة غير العاملة)	-	-	٥,٣٢٥,٦٣٤	٥,٣٢٥,٦٣٤
إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	٨٣,٥٧١,٨٩٤	٩,٣٩٦,٣٦٩	٥,٣٢٥,٦٣٤	٩٨,٢٩٣,٨٩٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣٧,٩٠١)	(٨٨٠,٣٤١)	(٣,٩٢٧,٠٦٠)	(٥,٢٤٥,٣٠٢)
صافي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	٨٣,١٣٣,٩٩٣	٨,٥١٦,٠٢٨	١,٣٩٨,٥٧٤	٩٣,٠٤٨,٥٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي				
١-١٠ (تصنيفات مخاطر ائتمانية قوية)	١١,٩٥٢,١٢٠	٨٥,٨٥٤	-	١٢,٠٣٧,٩٧٤
١١-١٤ (تصنيف جيد للمخاطر الائتمانية)	٥١,٣١١,٨٩٦	١,٥٦٧,٩٢٧	-	٥٢,٨٧٩,٨٢٣
١٥-١٩ (تصنيفات مخاطر ائتمانية متوسطة إلى أضعف)	١٠,٥٦٨,٥٨٦	٦,٦٧١,٩٧٥	-	١٧,٢٤٠,٥٦١
٢٠ - ٢٢ (القروض المتعثرة غير العاملة)	-	-	٦,٧١٥,٧٠٦	٦,٧١٥,٧٠٦
إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	٧٣,٨٣٢,٦٠٢	٨,٣٢٥,٧٥٦	٦,٧١٥,٧٠٦	٨٨,٨٧٤,٠٦٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣٥,٨٩٢)	(٧٣٤,٤٧٤)	(٤,٣٩٠,٣٩٢)	(٥,٥٦٠,٧٥٨)
صافي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	٧٣,٣٩٦,٧١٠	٧,٥٩١,٢٨٢	٢,٣٢٥,٣١٤	٨٣,٣١٣,٣٠٦

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاته المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الذي يتناول التحديات المتنوعة الخاصة بالتطبيق والتأثيرات العملية على البنوك نتيجةً لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيهات").

وفقاً للبند رقم ٩,٢١ من التوجيهات، فإن المطابقة بين الأحكام العامة والخاصة بموجب التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ للمصرف المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو التالي:

	٢٠٢٤ **ألف درهم**	٢٠٢٣ ألف درهم
مخصصات خسائر انخفاض القيمة - جماعي		
مخصصات جماعية تحت التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ الصادر من المصرف المركزي	**١,٤٨٠,١٩٥**	١,٣٣٢,٠٦٦
ناقصًا: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**١,٤٩٧,٠٣٥**	١,٣٤٥,٤٨٩
المخصصات الجماعية المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة*	-	-

*في حال تخطي المخصصات بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المخصصات بحسب المصرف المركزي ، لا يتطلب تحويل اي مبالغ إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة.

تمت صياغة المخصصات ومواءمتها مع إدارة مخاطر الائتمان وفقًا لنظام إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المصاحبة للتعميم رقم ٢٠٢٤/٣ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤.

(٧) مخصصات انخفاض القيمة

كما هو مذكور أعلاه ضمن الجزء الذي يتناول الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، وفقاً لإجراءات مراقبة المجموعة، يتم تحديد مقدار الزيادة الملموسة في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر، وعلى أبعد تقدير عندما يمتد التأخر في السداد لمدة ٣٠ يوماً. هذا هو الحال بشكل رئيسي بالنسبة للقروض وسلفيات العملاء وبشكل محدد لتعرضات اقتراض الأفراد، حيث يوجد لتعرضات اقتراض الشركات والتعرضات الأخرى معلومات محددة أكثر عن المقترض يتم استخدامها لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

لا تتعرض الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة حيث يعكس قياس القيمة العادلة الجودة الائتمانية لكل أصل.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) مخصصات انخفاض القيمة (تابع)

تقوم المجموعة بمتابعة تركزات قروضها الخاضعة لانخفاض في القيمة حسب القطاع وحسب الموقع الجغرافي. إن تحليل تركزات القروض الخاضعة لانخفاض في القيمة (ما عدا القروض المعاد جدولتها/ تحت إعادة الجدولة) حسب القطاع مبين أدناه:

	القروض الخاضعة لانخفاض في القيمة	**الضمانات**	**مخصص محدد وفائدة معلقة**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
التصنيع	**٤١٠,٤٢٥**	**٢٥٧,٩١٢**	**٢٥٨,٠٧٧**
الإنشاءات	**١,٧٦٦,٤٦٩**	**٢٩٩,٣٧٣**	**١,٦٥٥,٠٩٣**
العقارات	**١,٢٢٠,٣٩٣**	**٩٦١,٠٣٦**	**٧٠٥,٩٨٢**
التجارة	**٥٣,٥٢٩**	**١٣,٤٠٨**	**٤٧,١٢٨**
النقل والتخزين	**٩,٧٨٤**	-	**٩,٧٨٣**
الخدمات	**٤١٧,٥٣٢**	**١١٧,٥٨٣**	**٣٤٦,٢٥٧**
الضيافة	**٣٤٩,٩٨٠**	**١٩٤,٠٧٨**	**٢٣٥,٤٤١**
الأنشطة المالية والتأمين	**١٦,٦٤٨**	**١٦,٤٣٩**	**٣,٠٥٨**
الشخصية – رهن عقاري	**١٢٠,٩٨٥**	**١١٤,٩٩٦**	**٦٠,٧٨٤**
الشخصية - نظامية	**٨٢٩,٢١٣**	**٦٦٥,١٥٤**	**٤٤١,٠٧٩**
فردية- أعمال	**٢١,٧٩٠**	**١٤,٣٨٦**	**١٩,٠١٩**
أخرى	**١٠٨,٨٨٦**	**١,٠١٣**	**١٤٥,٣٥٩**
إجمالي القيمة الدفترية	**٥,٣٢٥,٦٣٤**	**٢,٦٥٥,٣٧٨**	**٣,٩٢٧,٠٦٠**

	القروض الخاضعة لانخفاض في القيمة	الضمانات	مخصص محدد وفائدة معلقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التصنيع	٤٧,٨٣٨	١٦,٢٨٣	٣٤,٣٦١
الإنشاءات	١,٧٩٧,٦٦٠	٥١٩,٨٦١	١,٥٠٩,٨٦٠
العقارات	٢,١٢٤,٩٦٥	١,٦٥٢,١٧٢	٩٥٥,٦٤٣
التجارة	٣٣٥,١٣٦	٣٧,٥٢٠	٢٩٧,٦٦٧
النقل والتخزين	١١٧,٨٤٤	٨١,٣٠٤	٣٦,٥٥٧
الخدمات	٩٢٢,٨٥٦	٤٦١,٧٦٩	٥١٨,٥٩٠
الضيافة	٢٨٤,٦٦١	٢١٢,٧٧٢	٩٧,٩٧٨
الأنشطة المالية والتأمين	٧٠١,٨٥٦	٢٩,٤٩٦	٦٨٨,٢٣٨
الشخصية – رهن عقاري	٤٩,١٤٠	٤٢,٣٣٨	١١,٣٨٧
الشخصية - نظامية	١٣٣,٣٣٢	١١٢,٣٧٣	٢٨,٣٨٥
فردية- أعمال	١٠٧,٣٢٠	٢٣,١٧٠	٩٩,٥٠٤
أخرى	٩٣,٠٩٨	١,٢٢١	١١٢,٢٢٢
إجمالي القيمة الدفترية	٦,٧١٥,٧٠٦	٣,١٩٠,٢٧٩	٤,٣٩٠,٣٩٢

تتركز جميع القروض الخاضعة لانخفاض في القيمة في منطقة جغرافية واحدة هي دولة الإمارات العربية المتحدة. إن قيمة الضمانات محددة بالقيمة الأدنى للإئتمان أو قيمة الضمان القابلة للتحصيل.

تبلغ القيمة الدفترية الإجمالية للائتمانات غير الممولة العائدة للقروض منخفضة القيمة ٤٠٦,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٥٦,٤ مليون درهم).

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٨) سياسة شطب القروض
تقوم المجموعة بشطب القرض/الاستثمار في سندات الدين كليًا أو جزئيًا عندما تقرر لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (BRCC) أن القرض/الضمان ذي الصلة غير قابل للتحصيل كلياً أو جزئياً. يتم التوصل إلى هذا القرار عادةً بعد تسييل جميع الضمانات المتاحة والتحقق التفصيلي من أن الوضع المالي للمقترض/المصدر هو أن المقترض/المصدر لم يعد قادرًا على سداد الالتزام المتبقي، أو أن عائدات الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل المبلغ. تم استنفاد كافة الجهود الممكنة لجمع المبالغ.

ترتكز القرارات الخاصة بشطب المبالغ الصغيرة من القروض القياسية على حالة تجاوز موعد الاستحقاق لمنتج معين.

(٩) الضمانات
تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والتسليفات على شكل مبالغ نقدية أو ضمانات أو رهونات أو حجوزات على عقارات أو أي ضمانات أخرى على الموجودات. ترتكز تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات التي يتم تقييمها وقت الاقتراض وتتم مراقبتها فيما بعد بصورة دورية. بصورة عامة، لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات في سندات الدين والمبالغ المستحقة من البنوك، ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أو ٢٠٢٣.

يبين الجدول التالي تحليل للضمانات حسب أنواعها:

	٢٠٢٤ **ألف درهم**	٢٠٢٣ ألف درهم
ودائع مرهونة	**١,٧٨٨,٨٥٨**	٢,٣٥٧,٥٤٤
عقارات	**٣٦,٨٤١,١٦٢**	٣٥,٥٢٦,٥٤٩
رهن على عقارات	**١,١٤٤,٢١٣**	١,٢٢٦,١٣٥
رهن أسهم	**١,٤٥٠,٤٤٠**	١,٥٨٠,٤٧٨
ضمانات بنكية	**٢٣٤,٨٥١**	١٧٤,٩٦٦
ذهب	**٩٣,٧١١**	١١٨,٢٨٨
تأمين القروض	-	١٦٠,٢١٢
إجمالي الضمانات	**٤١,٥٥٣,٢٣٥**	٤١,١٤٤,١٧٢

تمثل المبالغ أعلاه قيمة الضمانات المقيدة برصيد القرض أو قيمة الضمان، أيهما أقل.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التركزات

تنشأ التركزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. توضح الجداول التالية تركزات المخاطر الائتمانية حسب قطاع الأعمال، الموقع الجغرافي والعملة.

تركزات مخاطر الائتمان حسب القطاع لعام ٢٠٢٤

تركزات حسب القطاع	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ألف درهم	المستحق من البنوك ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	سندات حقوق الملكية وتمويل المحافظ ألف درهم	النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والموجودات الأخرى ألف درهم	مجموع التعرض الممول ألف درهم	إلتزامات غير مسحوبة ألف درهم	القبولات والمطلوبات الطارئة ألف درهم
التصنيع	٨,٨٨٧,١٦٣	-	٣١١,٢٢٤	-	-	٩,١٩٨,٣٨٧	١,٨٢٥,٧٦٩	١,٤٣١,٦٩٧
الإنشاءات	٤,٥٦٦,٩٣٤	-	-	-	-	٤,٥٦٦,٩٣٤	١,٠١٣,٠٠٩	١٢,٤٥١,٠٢٦
العقارات	١٧,٨٢٠,٨٢٩	-	-	-	-	١٧,٨٢٠,٨٢٩	٣,١٣٠,٢٠٦	١,٦١٥,٥٧٤
التجارة	١٠,٧٢٧,٣٧٤	-	-	-	-	١٠,٧٢٧,٣٧٤	٥,٩٦٧,٩٩٢	٩,٥٦٥,٠٣٢
النقل والتخزين	٣,٤٣٨,٥١٢	-	١٦,٤١٦	-	-	٣,٤٥٤,٩٢٨	٧٧٢,٠٢٧	٩٣,١٥٣
الخدمات	٦,٩٦٢,٩٦٠	-	١٠٧,١٧٣	٥٩,٦٥٥	-	٧,١٢٩,٧٨٨	١,٣١٠,٠٩٥	١,١٣٦,٢٠٦
الضيافة	٢,٤٥٤,٦٦٦	-	-	-	-	٢,٤٥٤,٦٦٦	١,٢١٢,٤٥٣	١٢٥,٦٠٣
الأنشطة المالية والتأمين	٨,٣٨٩,٨٠٢	٥,١٦٥,٠٨١	٣,١١٨,٢٥٦	٢٩٤,٤٤٥	١١٨,٢٧٨	١٧,٠٨٥,٨٦٢	٣,٤٤٧,٨٣٣	١,٣٨٠,٥٤٠
الهيئات الحكومية	٤,٠٣٣,٩٩٩	-	٩,٢٤٨,٥٧٥	-	١٥,٨٤٤,١١٠	٢٩,١٢٦,٦٨٤	-	٣٣,٧٠٧
الشخصية – رهن عقاري	١٦,١٢٩,٤٤١	-	-	-	-	١٦,١٢٩,٤٤١	١٣٩,٣٦٩	-
الشخصية – نظامية	٥,٧٥٥,٠٩١	-	-	-	-	٥,٧٥٥,٠٩١	٥,٤٥٧,٥١٦	٨١٢
فردية - أعمال	٨٦٥,٩٣٣	-	-	-	-	٨٦٥,٩٣٣	٤٦٥,٢٦٤	٧٩٩
أخرى	٨,٢٦١,١٩٣	-	١,٤٣٤,٧٤٧	-	٤,١٩١,٦٩٣	١٣,٨٨٧,٦٣٣	٢,٠٦٧,٤٤٣	١,٧٦٩,٩٩٣
إجمالي القيمة الدفترية	٩٨,٢٩٣,٨٩٧	٥,١٦٥,٠٨١	١٤,٢٣٦,٣٩١	٣٥٤,١٠٠	٢٠,١٥٤,٠٨١	١٣٨,٢٠٣,٥٥٠	٢٦,٨٠٨,٩٧٦	٢٩,٦٠٤,١٤٢

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التركزات (تابع)

تركزات مخاطر الائتمان حسب القطاع لعام ٢٠٢٣

تركزات حسب القطاع	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ألف درهم	المستحق من البنوك ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	سندات حقوق الملكية وتمويل المحافظ ألف درهم	النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والموجودات الأخرى ألف درهم	مجموع التعرض الممول ألف درهم	إلتزامات غير مسحوبة ألف درهم	القبولات والمطلوبات الطارئة ألف درهم
التصنيع	٦,٧٦٧,٣٣٩	-	٣٤١,٣٥٧	-	-	٧,١٠٨,٦٩٦	١,٨٧٤,٩٧٠	١,٤٩٦,٥٤٢
الإنشاءات	٥,٨٦٠,٥٣٧	-	-	-	-	٥,٨٦٠,٥٣٧	٩٦٦,٥٤٣	١٠,٤٧٧,٠٦٢
العقارات	١٨,٣٩٤,٠٥٨	-	-	-	-	١٨,٣٩٤,٠٥٨	٤,٢٤٥,٩٢٢	١,٤٠٠,٨٢٨
التجارة	٩,٥٧٣,٨٦٧	-	-	-	-	٩,٥٧٣,٨٦٧	٥,٠٣٢,٨٠٨	١٠,٨٦٩,٠٤٥
النقل والتخزين	٢,٧٧١,٣٨٩	-	١٢٣,٥٧٤	-	-	٢,٨٩٤,٩٦٣	١,٥١١,٦٥٠	١٠١,٧٣١
الخدمات	٦,٢٩٠,٧٦٥	-	٣٦٨,٢٥١	٥٢,٩٩١	-	٦,٧١٢,٠٠٧	١,٤١٧,٥٨٠	٨٩٢,٨٣٤
الضيافة	٢,٧٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	٢,٧٨٢,٥٠٠	١٧٩,٦٦٥	١٨,٠٠١
الأنشطة المالية والتأمين	٨,٦٨٨,٥٤٩	٣,٧٧٤,٤٥٣	٣,٢٢٧,٧٦٩	٢٨٠,٥٨٩	١٠٢,٣٩٠	١٦,٠٧٣,٧٥٠	٤,٣٣٦,٠٥٩	١,٣٤٩,٣٩٧
الهيئات الحكومية	٢,٦٥١,٥٠٤	-	٩,٠٨٩,٩٧٦	-	١٤,١٦٧,٦٣٧	٢٥,٩٠٩,١١٧	١,٠٠١,٨٦٦	٤٢,٥٥٧
الشخصية – رهن عقاري	١٢,٣٥٦,٨٢٨	-	-	-	-	١٢,٣٥٦,٨٢٨	٨,٨٦٤	-
الشخصية – نظامية	٤,٩٥٠,٥٢١	-	-	-	-	٤,٩٥٠,٥٢١	٤,٠٧٧,٠٤٢	١٠,٦٩١
فردية - أعمال	١,٤٩٥,٢٩٣	-	-	-	-	١,٤٩٥,٢٩٣	٥٧٢,٤٦٩	٦٤٧
أخرى	٦,٢٩٠,٩١٤	-	١,٦١٤,٣٥٠	-	٥,٠٩٠,٨٠٤	١٢,٩٩٦,٠٦٨	١,٨١١,٧٠٦	١,١٠٦,٠٨٩
إجمالي القيمة الدفترية	٨٨,٨٧٤,٠٦٤	٣,٧٧٤,٤٥٣	١٤,٧٦٥,٢٧٧	٣٣٣,٥٨٠	١٩,٣٦٠,٨٣١	١٢٧,١٠٨,٢٠٥	٢٧,٠٣٧,١٤٤	٢٧,٧٦٥,٤٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التركزات (تابع)

تركزات مخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ألف درهم	المستحق من البنوك ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	سندات حقوق الملكية وتمويل المحافظ ألف درهم	النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والموجودات الأخرى ألف درهم	مجموع التعرض الممول ألف درهم	إلتزامات غير مسحوبة ألف درهم	القبولات والمطلوبات الطارئة ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٨٠,٢٦٥,٢١٩	٢٤٩,٩٨١	٩,٢١٦,٣٢٤	١٧٢,٨٢٢	٢٠,١٥٤,٠٨١	١١٠,٠٥٨,٤٢٧	٢٣,٠٣٣,٨٨٩	٢٣,٩٥٤,٨١٧
دول مجلس التعاون الخليجي	٧,٢١٧,٥٠٣	١,١٧١,٥١٨	١,٣٦٦,٩٠٥	-	-	٩,٧٥٥,٩٢٦	٢,٢٨١,٨٢٥	٩٣٣,٧٩٠
الشرق الأوسط	١,٥٠٤,١٥٨	١,١٤٣,٨٢٩	١٧,٥١٦	١١٤,١٧٨	-	٢,٧٧٩,٦٨١	٢٨١	٤٩٣,٨٩٩
أوروبا	٤,٠٩٤,٣٢٢	٥٦٥,٥٠٩	٤٦٢,٤٧٦	١,٤٨٠	-	٥,١٢٣,٧٨٧	١,٠٤٤,١٩٥	١,٩٨٨,٣٤١
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٩٧,٣١٦	١,٤٠٩,٩١٦	٩٨٤,١٥٢	٢,٢٦٥	-	٢,٦٩٣,٦٤٩	٥٩	٧٩٠,٤٥٠
آسيا	١,٥٤٠,٦٤٦	١٤٢,٢٧٨	١,٦٧٩,٤٩١	-	-	٣,٣٦٢,٤١٥	٣٤٧,٩٨٦	١,١٩٧,٥٦١
أخرى	٣,٣٧٤,٧٣٣	٤٨٢,٠٥٠	٥٠٩,٥٢٧	٦٣,٣٥٥	-	٤,٤٢٩,٦٦٥	١٠٠,٧٤١	٢٤٥,٢٨٤
إجمالي القيمة الدفترية	٩٨,٢٩٣,٨٩٧	٥,١٦٥,٠٨١	١٤,٢٣٦,٣٩١	٣٥٤,١٠٠	٢٠,١٥٤,٠٨١	١٣٨,٢٠٣,٥٥٠	٢٦,٨٠٨,٩٧٦	٢٩,٦٠٤,١٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ألف درهم	المستحق من البنوك ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	سندات حقوق الملكية وتمويل المحافظ ألف درهم	النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والموجودات الأخرى ألف درهم	مجموع التعرض الممول ألف درهم	إلتزامات غير مسحوبة ألف درهم	القبولات والمطلوبات الطارئة ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٨٠,١١٠,٩٩٥	٣١,٩٦٢	٩,٢٨٧,٠٠٥	١٦٨,٧٨٨	١٩,٣٦٠,٨٣١	١٠٨,٩٥٩,٥٨١	٢١,٨٥٠,٦٦٠	٢١,٧٩٤,٥٥٣
دول مجلس التعاون الخليجي	٣,٥٧٦,٢٩٨	١,٣٠٧,٤٢٨	١,٤٤٨,٤٨٧	-	-	٦,٣٣٢,٢١٣	٢,٥٠٢,٣٣١	٦٧٢,٢٨٩
الشرق الأوسط	٩٢٥,٧٩٦	٥٥٠,٣٦٧	-	٦٦,٦٦٥	-	١,٥٤٢,٨٢٨	١٦٢,٦٠٠	١٠٠,٠٦١
أوروبا	٢,٠٤٣,٦١٧	٥٣١,١٣٢	٧٦١,٢١١	١,٧٠٢	-	٣,٣٣٧,٦٦٢	١,٤٢٩,٥٨٢	٢,٨٨٣,٣٩٢
الولايات المتحدة الأمريكية	٢٤,٣٤١	١,٠٢٩,٤١٧	١,٢٩٦,٨١٣	٣,٠٧٥	-	٢,٣٥٣,٦٤٦	٢٧٥	٢١,٨١٧
آسيا	٧٩١,٤٠٣	١٦٠,٠٧٣	١,٥٧٠,١٣٩	-	-	٢,٥٢١,٦١٥	٢٧٠,٣٩٠	٢,١٥١,٥١٦
أخرى	١,٤٠١,٦١٤	١٦٤,٠٧٤	٤٠١,٦٢٢	٩٣,٣٥٠	-	٢,٠٦٠,٦٦٠	٨٢١,٣٠٦	١٤١,٧٩٦
إجمالي القيمة الدفترية	٨٨,٨٧٤,٠٦٤	٣,٧٧٤,٤٥٣	١٤,٧٦٥,٢٧٧	٣٣٣,٥٨٠	١٩,٣٦٠,٨٣١	١٢٧,١٠٨,٢٠٥	٢٧,٠٣٧,١٤٤	٢٧,٧٦٥,٤٢٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) التركزات (تابع)

تركزات مخاطر الائتمان حسب العملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ **تركزات حسب العملة**	**القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي** **ألف درهم**	**المستحق من البنوك** **ألف درهم**	**سندات الدين** **ألف درهم**	**سندات حقوق الملكية وتمويل المحافظ** **ألف درهم**	**النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والموجودات الأخرى** **ألف درهم**	**مجموع التعرض الممول** **ألف درهم**	**إلتزامات غير مسحوبة** **ألف درهم**	**القبولات والمطلوبات الطارئة** **ألف درهم**
الدرهم الإماراتي	٦٥,٩٨٤,٠٤٤	٢٥٠,٠٠٨	٥,٩٣٣,٧٧٣	٥٩,٦٥٥	١٩,٦٢٢,٦٥٦	٩١,٨٥٠,١٣٦	١٨,٩٩٧,٩٢١	١٧,٢٠٩,٨١١
العملات الأخرى*	٣٢,٣٠٩,٨٥٣	٤,٩١٥,٠٧٣	٨,٣٠٢,٦١٨	٢٩٤,٤٤٥	٥٣١,٤٢٥	٤٦,٣٥٣,٤١٤	٧,٨١١,٠٥٥	١٢,٣٩٤,٣٣١
إجمالي القيمة الدفترية	**٩٨,٢٩٣,٨٩٧**	**٥,١٦٥,٠٨١**	**١٤,٢٣٦,٣٩١**	**٣٥٤,١٠٠**	**٢٠,١٥٤,٠٨١**	**١٣٨,٢٠٣,٥٥٠**	**٢٦,٨٠٨,٩٧٦**	**٢٩,٦٠٤,١٤٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تركزات حسب العملة	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ألف درهم	المستحق من البنوك ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	سندات حقوق الملكية وتمويل المحافظ ألف درهم	النقد والارصدة لدى المصرف المركزي والموجودات الأخرى ألف درهم	مجموع التعرض الممول ألف درهم	إلتزامات غير مسحوبة ألف درهم	القبولات والمطلوبات الطارئة ألف درهم
الدرهم الإماراتي	٦٤,٩٧٤,٠٣٩	٧	٦,١٧١,٨١٤	٥٢,٩٩١	١٨,٣٢٢,٤٤١	٨٩,٥٢١,٢٩٢	٢١,٠٦٠,٣٤٧	١٥,١٨٦,٤٧٧
العملات الأخرى*	٢٣,٩٠٠,٠٢٥	٣,٧٧٤,٤٤٦	٨,٥٩٣,٤٦٣	٢٨٠,٥٨٩	١,٠٣٨,٣٩٠	٣٧,٥٨٦,٩١٣	٥,٩٧٦,٧٩٧	١٢,٥٧٨,٩٤٧
إجمالي القيمة الدفترية	٨٨,٨٧٤,٠٦٤	٣,٧٧٤,٤٥٣	١٤,٧٦٥,٢٧٧	٣٣٣,٥٨٠	١٩,٣٦٠,٨٣١	١٢٧,١٠٨,٢٠٥	٢٧,٠٣٧,١٤٤	٢٧,٧٦٥,٤٢٤

*إن أغلبية الموجودات المقومة بالعملات الأخرى هي بالدولار الأمريكي الثابت سعر صرفه أمام الدرهم الإماراتي.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج) مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى مخاطر في وقت تسوية المعاملات والتداولات. مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن فشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى المستحقة تعاقديا. التأخير في التسوية نادر ويتم مراقبته من خلال إطار من الحدود.

بالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيف هذه المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية / مقاصة لضمان تسوية الصفقة فقط عندما يفي الطرفان بالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل حدود التسوية جزءًا من عملية الموافقة على الائتمان / مراقبة الحدود الموضحة أعلاه. يتطلب قبول مخاطر التسوية في صفقات التسوية الحرة الحصول على موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل من إدارة الائتمان للشركات.

د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو الموجودات المالية الأخرى. تتمثل مخاطر السيولة في عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها. وتشمل هذه المخاطر عدم القدرة على تسييل الأصول بأسعار معقولة وفي الإطار الزمني المطلوب. يمكن أن تنجم مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو الأحداث الخاصة التي قد تؤدي إلى تضاؤل مصادر معينة للتمويل.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة من قبل قسم الخزانة وإدارة الأصول والالتزامات (ALM) بما يتماشى مع السياسات والمبادئ التوجيهية التنظيمية والداخلية. إن منهج المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو التأكد من أن لديها التمويل الكافي من مصادر متنوعة في جميع الأوقات للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة المجموعة.

يتم جمع الأموال باستخدام مجموعة واسعة من الأدوات بما في ذلك ودائع العملاء والقروض متوسطة الأجل واتفاقيات إعادة الشراء وأدوات سوق المال والديون الثانوية ورأس المال. تقوم إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات بمراقبة ملف السيولة للموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. وتحتفظ الخزانة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل والودائع بين البنوك لضمان الحفاظ على سيولة كافية. يتم مراقبة وضع السيولة اليومي وإجراء اختبارات ضغط السيولة بشكل منتظم في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي ظروف السوق العادية وغير العادية.

تتضمن عملية إدارة السيولة لدى المجموعة، كما يتم تنفيذها داخل المجموعة ومراقبتها من قبل خزانة المجموعة، ما يلي:

- تتم إدارة التمويل اليومي من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية لضمان إمكانية تلبية المتطلبات بما في ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو اقتراضها من قبل العملاء. تحتفظ المجموعة بحضور نشط في أسواق المال العالمية لتسهيل أنشطة التمويل؛
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول القابلة للتسويق بدرجة عالية والتي يمكن تسييلها بسهولة كحماية ضد أي انقطاع غير متوقع في التدفق النقدي؛
- إدارة نسب السيولة في الميزانية العمومية مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- إدارة تركز وملف آجال استحقاق التمويل؛ و
- الحفاظ على ترتيبات إعادة الشراء مع البنوك المختلفة للسماح للبنك بإعادة شراء استثمارات الدخل الثابت لتلبية أي احتياجات للسيولة قد تنشأ.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
د) مخاطر السيولة (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو نسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة (النسبة التنظيمية) والتي تبلغ ٨٦,٥٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٨٧,٢٥٪). بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة أيضًا النسب / المعلومات التالية بشكل مستمر لقياس مخاطر السيولة:

- نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول؛
- نسبة صافي القروض إلى الودائع؛و
- تتم أيضًا مراقبة نسب بازل ٣ (بما في ذلك نسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي التمويل المستقر، وما إلى ذلك) داخليًا من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة.

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية. لا يأخذ هذا الملف في الاعتبار فترات الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في سجل الاحتفاظ بالودائع الخاصة بالمجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	الإجمالي ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	من شهر إلى ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	لا يوجد استحقاق ثابت ألف درهم
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١٦,٩٣٧,٦٣٨	٧,٧٤٣,٥٢٨	٨٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	-	-	٧,٩٤٤,١١٠
المستحق من البنوك، بالصافي	٥,١٦٢,٠٤٢	٣,٢٦٠,٣٩١	٥١٣,٥٥٧	٢٠٩,٦٧٣	١,١٧٨,٤٢١	-	-
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	٩٣,٠٤٨,٥٩٥	٨,٠٢١,٢٠٨	١٠,٩٠٧,٢٠٢	١٢,٠٧٦,٩٩٧	٣٤,٦٠٩,٨٢١	٢٧,٤٣٣,٣٦٧	-
الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي	١٤,٥٩٠,٤٢٤	٢,٧٤٢,٥٦٩	٧٨٤,٠٩٢	٤,٤٤٢,٦٤٣	٤,٨٧٧,٢٨٢	١,٧٤٣,٨٣٨	-
الاستثمار في شركة زميلة	١١٨,٢٧٨	-	-	-	-	-	١١٨,٢٧٨
الاستثمارات العقارية	٢٤١,١٢٤	-	-	-	-	-	٢٤١,١٢٤
الممتلكات والمعدات	٥٨٩,٧٦٥	-	-	-	-	-	٥٨٩,٧٦٥
قبولات بنكية	٦,٩٣٠,٣٦١	٢٨٨,٢١١	١,٠٠٨,٨١٣	٥,١٧٩,١٨٩	٨,١٩٠	٤٤٥,٩٥٨	-
القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة	٥٨٤,٧٦٠	١٨,٨٨٥	١٤,٢١٤	٦٢,٣٥٢	٢١٩,٧١٧	٢٦٩,٥٩٢	-
الموجودات الأخرى، بالصافي	١,٩٧٢,٣٣١	١,٢٧٨,١٩٥	-	-	-	-	٦٩٤,١٣٦
إجمالي الموجودات	١٤٠,١٧٥,٣١٨	٢٣,٣٥٢,٩٨٧	١٤,٠٢٧,٨٧٨	٢٢,٤٢٠,٨٥٤	٤٠,٨٩٣,٤٣١	٢٩,٨٩٢,٧٥٥	٩,٥٨٧,٤١٣
المطلوبات وحقوق الملكية							
المستحق للبنوك	٧,٥٤٢,٠٢٣	١,٠٤٥,٥٠٦	٧٩١,٩٣٧	٢,٦٥٥,٦٣٠	٣,٠٤٨,٩٥٠	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٩٧,٥٦٣,٤٦٧	٥٨,٨٤٤,٠٥٥	١٣,١٩٥,٠٩٢	٢٥,٠٧٤,٨٢٧	٤٤٠,١٦٥	٩,٣٢٨	-
سندات وقروض متوسطة الأجل	٦,٩١٨,١٦٣	-	-	-	٦,٩١٨,١٦٣	-	-
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	٦,٩٣٠,٣٦١	٢٨٨,٢١١	١,٠٠٨,٨١٣	٥,١٧٩,١٨٩	٨,١٩٠	٤٤٥,٩٥٨	-
القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة	٥٢١,٣٩٥	٥٦,٠٨٧	٢,٢٣٥	٢٩,٦٧٩	٢٠٧,٦٦٨	٢٢٥,٧٢٥	-
المطلوبات الأخرى	٣,٢٧٥,٣٠٠	٣,٢٣٠,٣٠٨	-	-	-	-	٤٤,٩٩٢
إجمالي المطلوبات	١٢٢,٧٥٠,٧٠٩	٦٣,٤٦٤,١٦٧	١٤,٩٩٨,٠٧٧	٣٢,٩٣٩,٣٢٥	١٠,٦٢٣,١٣٦	٦٨١,٠١١	٤٤,٩٩٢
الفجوة المتمثلة بحقوق الملكية	١٧,٤٢٤,٦٠٩	(٤٠,١١١,١٨١)	(٩٧٠,١٩٩)	(١٠,٥١٨,٤٧١)	٣٠,٢٧٠,٢٩٥	٢٩,٢١١,٧٤٤	٩,٥٤٢,٤٢١

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
د) مخاطر السيولة (تابع)
(٢) التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	الإجمالي ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	من شهر إلى ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	لا يوجد استحقاق ثابت ألف درهم
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١٥,٠٠٩,٦٠٢	٨,١٤١,٩٦٥	٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٣٦٧,٦٣٧
المستحق من البنوك، بالصافي	٣,٧٧٢,٧٠٩	١,٧٠٥,٥٦٩	-	٤٢٢,٣٩٥	١,٦٤٤,٧٤٥	-	-
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	٨٣,٣١٣,٣٠٦	٨,٤٩٥,٨١٧	٧,٨٢٠,٨٠٦	١١,٥١٢,٤٩٧	٢٩,١٣٤,٧٧٣	٢٦,٣٤٩,٤١٣	-
الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي	١٥,٠٩٨,٧٢٩	١,١٣١,٨٤٠	١,٢٨١,١١٢	٥,٥٤٢,٢٩٤	٥,٢٢٧,٤٧٣	١,٩١٦,٠١٠	-
الاستثمار في شركة زميلة	١٠٢,٣٩٠	-	-	-	-	-	١٠٢,٣٩٠
الاستثمارات العقارية	٢٤٦,٠٥٠	-	-	-	-	-	٢٤٦,٠٥٠
الممتلكات والمعدات	٤٣١,٨٤٣	-	-	-	-	-	٤٣١,٨٤٣
قبولات بنكية	٧,٩٣١,٥١٨	١,٩٦١,٠٥٣	٨٨,٦١١	٥,٨٥٠,٣٣١	٣١,٥٢٣	-	-
القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة	٦٩٧,٨٧٢	١١,٣٧٠	١٢,٥٧٩	٦٤,٠٥٧	٣٠٣,٢٣١	٣٠٦,٦٣٦	-
الموجودات الأخرى، بالصافي	٢,٣٨٣,٤٧٢	١,٠٢٨,٧٧٢	-	-	-	-	١,٣٥٤,٧٠٠
إجمالي الموجودات	١٢٨,٩٨٧,٤٩١	٢٢,٤٧٦,٣٨٦	٩,٤٠٣,١٠٨	٢٤,٦٩١,٥٧٤	٣٦,٣٤١,٧٤٥	٢٨,٥٧٢,٠٥٩	٧,٥٠٢,٦٢٠
المطلوبات وحقوق الملكية							
المستحق للبنوك	٧,٨٣٣,٣٨٩	٢,٥٥٦,٦٦٧	١٨٣,٦٥٠	٢,٠٤٥,٨٦٧	٣,٠٤٧,٢٠٥	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٨٨,٢٨٧,١٤٥	٥٢,٩٢٣,٨٠١	١١,٩٥٧,٣٣٨	٢٢,٩٤٧,٤١٨	٤٤٦,٧١٦	١١,٨٧٢	-
سندات وقروض متوسطة الأجل	٥,٧٠٥,٤٥٦	-	-	٦٢٣,٧٩٣	٥,٠٨١,٦٦٣	-	-
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	٧,٩٣١,٥١٨	١,٩٦١,٠٥٣	٨٨,٦١١	٥,٨٥٠,٣٣١	٣١,٥٢٣	-	-
القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة	٦٣٤,٧٠٧	٢٠,٦٩٤	١٣,٣٥٣	٥٧,٠٦٣	٢٨٣,٩١٥	٢٥٩,٦٧٩	-
المطلوبات الأخرى	٢,٨١٣,٩١٩	٢,٧٦٥,٣٩٧	-	-	-	-	٤٨,٥٢٢
إجمالي المطلوبات	١١٣,٢٠٦,١٣٤	٦٠,٢٢٧,٦١٢	١٢,٢٤٢,٩٥٢	٣١,٥٢٤,٤٧٢	٨,٨٩١,٠٢٢	٢٧١,٥٥١	٤٨,٥٢٢
الفجوة المتمثلة بحقوق الملكية	١٥,٧٨١,٣٥٧	(٣٧,٧٥١,٢٢٦)	(٢,٨٣٩,٨٤٤)	(٦,٨٣٢,٨٩٩)	٢٧,٤٥٠,٧٢٣	٢٨,٣٠٠,٥٠٧	٧,٤٥٤,٠٩٨

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
د) مخاطر السيولة (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه الإستحقاقات للمطلوبات الطارئة والإلتزامات الائتمانية الخاصة بالمجموعة:

	الإجمالي ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	من شهر إلى ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
المطلوبات الطارئة	٢٢,٦٧٣,٧٨١	٦١٦,٨١٣	١,٥٠٩,٥١٥	٣,٦١٣,٤٥٢	٤,٠٨٦,٣٤٩	١٢,٨٤٧,٦٥٢
الإلتزامات الإئتمانية	٢٦,٨٠٨,٩٧٦	٦,٢٠٧,٦١٠	١,٨١٤,٤٨٩	٣,٠٢٨,٠١١	٥,٤٦٩,١٥٥	١٠,٢٨٩,٧١١
الإجمالي	٤٩,٤٨٢,٧٥٧	٦,٨٢٤,٤٢٣	٣,٣٢٤,٠٠٤	٦,٦٤١,٤٦٣	٩,٥٥٥,٥٠٤	٢٣,١٣٧,٣٦٣
٣١ ديسمبر٢٠٢٣						
المطلوبات الطارئة	١٩,٨٣٣,٩٠٦	٩٥٦,١٥١	١,٨٧٢,٩٤٢	٣,٠٦٧,٠٤١	٢,٣٣٠,٤٨٣	١١,٦٠٧,٢٨٩
الإلتزامات الإئتمانية	٢٧,٠٣٧,١٤٤	٥,١٣٩,٦١٠	١,٨٢٠,٣٤٥	٥,٠١٨,٤٧٢	٦,٩٦٤,٧٥٧	٨,٠٩٣,٩٦٠
الإجمالي	٤٦,٨٧١,٠٥٠	٦,٠٩٥,٧٦١	٣,٦٩٣,٢٨٧	٨,٠٨٥,٥١٣	٩,٢٩٥,٢٤٠	١٩,٧٠١,٢٤٩

نظراً لطبيعة المطلوبات الطارئة والالتزامات الائتمانية، فمن الممكن أن يتم استدعاء الضمانات والالتزامات في أقل من شهر واحد، وهي أقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمانات وسحب الالتزامات. يتوافق الاستحقاق المنهجي بشكل مادي مع التواريخ التعاقدية.

يبين الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية للمجموعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**الإجمالي** **ألف درهم**	**أقل من شهر واحد** **ألف درهم**	**من شهر إلى ٣ أشهر** **ألف درهم**	**من ٣ أشهر إلى سنة** **ألف درهم**	**من سنة إلى ٥ سنوات** **ألف درهم**
المستحق للبنوك	**٧,٩٩٣,٤٧٧**	**١,٠٤٧,٨٤٩**	**٧٩٧,٨١٣**	**٢,٧٥٧,٧٣٦**	**٣,٣٩٠,٠٧٩**
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	**٩٨,٣٣٨,٥١٨**	**٥٨,٨٦٨,١٤٠**	**١٣,٢٩٤,٨٦١**	**٢٥,٢٣٣,٥١٥**	**٩٤٢,٠٠٢**
سندات وقروض متوسطة الأجل	**٧,٩٦١,٥٢٨**	**-**	**-**	**-**	**٧,٩٦١,٥٢٨**
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	**٦,٩٣٠,٣٦١**	**٢٨٨,٢١١**	**١,٠٠٨,٨١٣**	**٥,١٧٩,١٨٩**	**٤٥٤,١٤٨**
المطلوبات الأخرى	**١,٠١٠,٦٠١**	**١,٠١٠,٦٠١**	**-**	**-**	**-**
إجمالي المطلوبات	**١٢٢,٢٣٤,٤٨٥**	**٦١,٢١٤,٨٠١**	**١٥,١٠١,٤٨٧**	**٣٣,١٧٠,٤٤٠**	**١٢,٧٤٧,٧٥٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإجمالي ألف درهم	أقل من شهر واحد ألف درهم	من شهر إلى ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم
المستحق للبنوك	٨,٠٥٧,٩٤٠	٢,٥٥٩,١٩٦	١٨٥,١٩٨	٢,٠٧٧,٠٠١	٣,٢٣٦,٥٤٥
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٨٩,٢٧٩,٠١٥	٥٢,٩٤٨,٨١٢	١٢,٠٦٩,٢٤٣	٢٣,٧٣١,٩٣٠	٥٢٩,٠٣٠
سندات وقروض متوسطة الأجل	٦,٥٥٥,٧١٠	-	-	٦٣٨,٧٣٤	٥,٩١٦,٩٧٦
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	٧,٩٣١,٥١٨	١,٩٦١,٠٥٣	٨٨,٦١١	٥,٨٥٠,٣٣١	٣١,٥٢٣
المطلوبات الأخرى	١,٠٢٨,٤٥٨	١,٠٢٨,٤٥٨	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١١٢,٨٥٢,٦٤١	٥٨,٤٩٧,٥١٩	١٢,٣٤٣,٠٥٢	٣٢,٢٩٧,٩٩٦	٩,٧١٤,٠٧٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناجمة عن التحركات في أسعار السوق. تأتي مخاطر السوق من عدد من العوامل، لا سيما التغيرات في متغيرات السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أسعار الفائدة، وهوامش الائتمان، وأسعار الصرف، وأسعار الأسهم، وأسعار السلع، والتقلبات الضمنية. تتعرض المجموعة لمخاطر السوق من خلال مشاركتها في أنشطة التداول والاستثمار وإدارة الأصول/المطلوبات. تتضمن أنشطة التداول اتخاذ مراكز على أدوات مختلفة مثل السندات أو الأسهم أو العملات أو السلع أو الأدوات المالية المشتقة. تتعرض المجموعة لمخاطر السوق غير التجارية من خلال إدارة الأصول/المطلوبات والمحافظ الاستثمارية.

(١) الحوكمة

تحكم سياسة إدارة مخاطر السوق إدارة مخاطر السوق العالمية عبر المجموعة. تمت الموافقة على هذه السياسة من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (BRCC). وهي تحدد مبادئ إدارة مخاطر السوق والإطار الذي يحدد تدابير المخاطر وأنشطة الرقابة والمراقبة وحدود مخاطر السوق والإبلاغ عن الانتهاكات.

تم وضع حدود وهيكل حوكمة لإدارة مخاطر السوق بما يتوافق مع إطار قابلية المخاطرة لدى المجموعة.

تحدد لجنة BRCC الرغبة في المخاطرة المتعلقة بمخاطر السوق والتي تترجم إلى حدود المخاطر التي تتم مراقبتها عن كثب من قبل إدارة مخاطر المجموعة، ويتم تقديم التقارير عنها يوميًا إلى الإدارة العليا وتناقشها لجنة الموجودات والمطلوبات شهريًا.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية مع إسناد المسؤولية الشاملة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات. يتولى قسم إدارة مخاطر المجموعة مسؤولية تطوير سياسات إدارة المخاطر التفصيلية والتنفيذ اليومي، والتي تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

(٢) تقييم وإدارة مخاطر السوق

تستخدم مجموعة إدارة المخاطر مجموعة متنوعة من مقاييس المخاطر لتقدير حجم الخسائر المحتملة بسبب مخاطر السوق. تشمل مقاييس المخاطر لدى المجموعة القيمة المعرضة للخطر (VaR)، ومقاييس الحساسية، وتحليل اختبارات الضغط.

بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق مجموعة شاملة من الحدود على مقاييس مخاطر السوق، ويتم مراقبة هذه الحدود والإبلاغ عنها بشكل منتظم. يتم الإبلاغ عن الحالات التي يتم فيها تجاوز الحدود إلى مستوى الإدارة المناسب. تظل ملفات المخاطر الخاصة بعمليات المجموعة متسقة مع مدى تقبلها للمخاطر والحدود الناتجة عنها، ويتم مراقبتها وإبلاغها للمتداولين وإدارة وحدة الأعمال المعنية وكبار المسؤولين التنفيذيين ولجان مجلس الإدارة.

(٣) محفظة الاستثمار

لدى المجموعة محفظة استثمارية من الأوراق المالية السائلة للأغراض الإستراتيجية وإدارة السيولة. تحمل هذه الاستثمارات مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز.

تماشياً مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تصنيف المعاملات المتعلقة بهذه المحفظة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويحدد إطار حوكمة الاستثمار المبادئ التوجيهية ومعايير الإدارة العامة التي يجب أن تتبعها جميع الأطراف المعنية. وفي هذا الإطار، يقوم مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (BRCC) بالموافقة وتحديد مدى تقبل المخاطر للمحفظة الاستثمارية من حيث الحجم والعوائد والمخاطر. تتم إدارة محفظة الاستثمار مباشرة من قبل الخزينة ويتم مراقبة حدود المخاطر عن كثب من خلال مخاطر السوق ويتم تقديم تقارير منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

تطبق مجموعة إدارة المخاطر مقاييس مختلفة للمخاطر بما في ذلك القيمة المعرضة للخطر (VaR) ومقاييس الحساسية وتحليل اختبارات الضغط. تتم مشاركة تقارير المخاطر مع لجنة الموجودات والمطلوبات وBRCC بشكل منتظم.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه) مخاطر السوق (تابع)

(٤) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة – المحافظ غير التجارية

نشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وتعكس احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة سلبًا على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر بشكل أساسي من خلال قياس ومراقبة فجوات أسعار الفائدة والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية (EVE) وصافي دخل الفوائد (NII) بالإضافة إلى DV٠١ للميزانية العمومية بأكملها. تقوم إدارة مخاطر المجموعة بمراقبة الالتزام بتدابير مخاطر أسعار الفائدة هذه مقابل الحدود المعتمدة على أساس منتظم، وهي مسؤولة عن الإبلاغ عن المخالفات، إن وجدت، إلى الإدارة العليا. تقارير مراجعة ALCO شهريًا.

فيما يلي تأثير حركة معدل الفائدة على صافي دخل الفائدة:

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	صافي دخل الفائدة		صافي دخل الفائدة	
	٥٠ نقطة أساس	**١٠٠ نقطة أساس**	٥٠ نقطة أساس	١٠٠ نقطة أساس
	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم
زيادة اسعار الفائدة	**٤١,٠٠٢**	**٩٤,٤٩٢**	٥٢,٠٨٥	١٠٧,٥٨٤
إنخفاض اسعار الفائدة	**(٦٢,٤٦٨)**	**(١١٨,٠٥٥)**	(٩٨,٤٣٩)	(١٧٩,٦٩٩)

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي ملخص لوضع حساسية اسعار الفائدة لدى المجموعة بناء على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	غير معرضة لأسعار الفائدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	٩,٠٣٧,٦٣٨	٧,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦,٩٣٧,٦٣٨
المستحق من البنوك، بالصافي	١,٧٨٨,٦٩٣	٢,٠١٨,٨٠٢	٣٦,٧٣٠	٧٦٠,٦٢٣	٥٥٧,١٩٤	٥,١٦٢,٠٤٢
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	١,٤٢١,٦٢٧	٥٣,٨٩١,١٤٣	٩,١٧٦,١٤٣	٣,١٧٢,١٧٧	٢٥,٣٨٧,٥٠٥	٩٣,٠٤٨,٥٩٥
الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي	٣٥٤,٠٣٣	٣,١٧٢,٦٢٨	٤,٠١٤,٨٠٥	٤٢٧,٨٣٨	٦,٦٢١,١٢٠	١٤,٥٩٠,٤٢٤
الاستثمار في شركة زميلة	١١٨,٢٧٨	-	-	-	-	١١٨,٢٧٨
العقارات الاستثمارية	٢٤١,١٢٤	-	-	-	-	٢٤١,١٢٤
الممتلكات والمعدات	٥٨٩,٧٦٥	-	-	-	-	٥٨٩,٧٦٥
قبولات بنكية	٦,٩٣٠,٣٦١	-	-	-	-	٦,٩٣٠,٣٦١
القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة	٥٨٤,٧٦٠	-	-	-	-	٥٨٤,٧٦٠
الموجودات الأخرى، بالصافي	١,٩٧٢,٣٣١	-	-	-	-	١,٩٧٢,٣٣١
إجمالي الموجودات	٢٣,٠٣٨,٦١٠	٦٦,٩٨٢,٥٧٣	١٣,٢٢٧,٦٧٨	٤,٣٦٠,٦٣٨	٣٢,٥٦٥,٨١٩	١٤٠,١٧٥,٣١٨
المطلوبات						
المستحق للبنوك	٤٨,٠٤٤	١,٧٨٩,٣٩٩	١٨٣,٦٥٠	٢,٤٧١,٩٨٠	٣,٠٤٨,٩٥٠	٧,٥٤٢,٠٢٣
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣٤,٣٨٣,٢٠٥	٣٧,٦٧٢,١٧٧	١٤,٨٦٣,٠٣٢	١٠,٢٠٤,٨٦٢	٤٤٠,١٩١	٩٧,٥٦٣,٤٦٧
سندات وقروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	٦,٩١٨,١٦٣	٦,٩١٨,١٦٣
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	٦,٩٣٠,٣٦١	-	-	-	-	٦,٩٣٠,٣٦١
القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة	٥٢١,٣٩٥	-	-	-	-	٥٢١,٣٩٥
المطلوبات الأخرى	٣,٢٧٥,٣٠٠	-	-	-	-	٣,٢٧٥,٣٠٠
إجمالي المطلوبات	٤٥,١٥٨,٣٠٥	٣٩,٤٦١,٥٧٦	١٥,٠٤٦,٦٨٢	١٢,٦٧٦,٨٤٢	١٠,٤٠٧,٣٠٤	١٢٢,٧٥٠,٧٠٩
فجوة حساسية اسعار الفائدة	(٢٢,١١٩,٦٩٥)	٢٧,٥٢٠,٩٩٧	(١,٨١٩,٠٠٤)	(٨,٣١٦,٢٠٤)	٢٢,١٥٨,٥١٥	١٧,٤٢٤,٦٠٩
فجوة حساسية اسعار الفائدة المتراكمة	(٢٢,١١٩,٦٩٥)	٥,٤٠١,٣٠٢	٣,٥٨٢,٢٩٨	(٤,٧٣٣,٩٠٦)	١٧,٤٢٤,٦٠٩	
متمثلة بحقوق الملكية						١٧,٤٢٤,٦٠٩

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه) مخاطر السوق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	غير معرضة لأسعار الفائدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	٦,٢٠٩,٦٠٢	٨,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٩,٦٠٢
المستحق من البنوك، بالصافي	١,٧٠٥,٥٧٠	-	-	-	٢,٠٦٧,١٣٩	٣,٧٧٢,٧٠٩
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	١,١٥٤,٩٤٦	٦٣,٠٧٢,٠٤٤	٦,٣٩٤,٩٦٣	١,٤٨٩,٨٦٦	١١,٢٠١,٤٨٧	٨٣,٣١٣,٣٠٦
الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي	٣٣٣,٥٨٠	٢,٢٠٨,١٥٤	٣,٥٥٨,٤٦٣	١,٨٥٥,٠٥٠	٧,١٤٣,٤٨٢	١٥,٠٩٨,٧٢٩
الاستثمار في شركة زميلة	١٠٢,٣٩٠	-	-	-	-	١٠٢,٣٩٠
العقارات الاستثمارية	٢٤٦,٠٥٠	-	-	-	-	٢٤٦,٠٥٠
الممتلكات والمعدات	٤٣١,٨٤٣	-	-	-	-	٤٣١,٨٤٣
قبولات بنكية	٧,٩٣١,٥١٨	-	-	-	-	٧,٩٣١,٥١٨
القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة	٦٩٧,٨٧٢	-	-	-	-	٦٩٧,٨٧٢
الموجودات الأخرى، بالصافي	٢,٣٨٣,٤٧٢	-	-	-	-	٢,٣٨٣,٤٧٢
إجمالي الموجودات	٢١,١٩٦,٨٤٣	٧٤,٠٨٠,١٩٨	٩,٩٥٣,٤٢٦	٣,٣٤٤,٩١٦	٢٠,٤١٢,١٠٨	١٢٨,٩٨٧,٤٩١
المطلوبات						
المستحق للبنوك	٩٨٠,٤٢٥	١,٧٥٩,٨٩٣	١,٢١٩,٤٤١	٨٢٦,٤٢٦	٣,٠٤٧,٢٠٤	٧,٨٣٣,٣٨٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣٢,٢٧٠,٥٧٩	٤٠,١٨٩,٩٠٤	٥,٩٨٦,٥٠٨	٩,٤١٠,٧١٩	٤٢٩,٤٣٥	٨٨,٢٨٧,١٤٥
سندات وقروض متوسطة الأجل	-	-	٦٢٣,٧٩٣	-	٥,٠٨١,٦٦٣	٥,٧٠٥,٤٥٦
مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية	٧,٩٣١,٥١٨	-	-	-	-	٧,٩٣١,٥١٨
القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة	٦٣٤,٧٠٧	-	-	-	-	٦٣٤,٧٠٧
المطلوبات الأخرى	٢,٨١٣,٩١٩	-	-	-	-	٢,٨١٣,٩١٩
إجمالي المطلوبات	٤٤,٦٣١,١٤٨	٤١,٩٤٩,٧٩٧	٧,٨٢٩,٧٤٢	١٠,٢٣٧,١٤٥	٨,٥٥٨,٣٠٢	١١٣,٢٠٦,١٣٤
فجوة حساسية اسعار الفائدة	(٢٣,٤٣٤,٣٠٥)	٣٢,١٣٠,٤٠١	٢,١٢٣,٦٨٤	(٦,٨٩٢,٢٢٩)	١١,٨٥٣,٨٠٦	١٥,٧٨١,٣٥٧
فجوة حساسية اسعار الفائدة المتراكمة	(٢٣,٤٣٤,٣٠٥)	٨,٦٩٦,٠٩٦	١٠,٨١٩,٧٨٠	٣,٩٢٧,٥٥١	١٥,٧٨١,٣٥٧	
متمثلة بحقوق الملكية						١٥,٧٨١,٣٥٧

القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي الغير معرضة لأسعار الفائدة تتكون من قروض المرحلة ٣.

تم إدارة مراكز مخاطر أسعار الفائدة بشكل عام من قبل إدارة الخزانة وإدارة الموجودات والمطلوبات، والتي تستخدم الأوراق المالية الاستثمارية والسلف المقدمة للبنوك والودائع من البنوك والأدوات المشتقة لإدارة المركز العام الناتج عن أنشطة المجموعة. تتحمل إدارة الموجودات والمطلوبات مخاطر أسعار الفائدة من الشركات من خلال عملية تسعير تحويل الأموال.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه) مخاطر السوق (تابع)

(٥) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تمثل تعرضات المعاملات بالعملة الأجنبية التعرض للموجودات والمطلوبات المصرفية المقومة بعملات أخرى غير العملة التشغيلية للمنشأة المتعاملة.

تم تصميم سياسة إدارة مخاطر السوق لمنع الاحتفاظ بمراكز مفتوحة كبيرة بالعملات الأجنبية خارج محفظة التداول التي تديرها المجموعة. تتم مراقبة التعرضات من خلال حدود مراكز العملة المفتوحة والمخاطر المعرضة للمخاطر، ضمن درجة المخاطرة التي حددها مجلس الإدارة.

تتم مراقبة المراكز عن كثب من قبل إدارة مخاطر السوق ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في ٣١ ديسمبر كان لدى المجموعة التعرضات الصافية التالية بالعملات الأجنبية:

العملة	صافي أوضاع المخاطر الحالية	صافي التعرض للمخاطر		
		أوضاع المخاطر الآجلة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	١٠,٩٢٩,٣٢٠	(٨,٩١٧,٣٧٨)	٢,٠١١,٩٤٢	١,٦١٣,١٩٣
عملات خليجية	(٨١٧,٥٤٣)	٩٢٨,٤١٥	١١٠,٨٧٢	١٠٢,١٨٣
جنيه استرليني	(٣٩,٧٥٤)	٣٩,١٣٤	(٦٢٠)	٦٠٩
ين ياباني	(١,٨٥١)	٤,٩٨٦	٣,١٣٥	١,٠٦٤
يورو	٣٣٤,٧٩٢	(٣٣٥,٧٨٤)	(٩٩٢)	٥,٥٠٠
عملات أخرى	١٩,٧٩٢	(٩٤,٧٣١)	(٧٤,٩٣٩)	١١,٤١٣

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

و) مخاطر حقوق الملكية

حددت المجموعة في سياستها المتعلقة بالمحافظ التجارية الأدوات التي يسمح للمجموعة بتداولها. يتم إجراء نشاط تداول محدود في سوق الأسهم ، تتم مراقبته من قبل إدارة المخاطر وبما يتوافق مع توصيات لجنة الموجودات والمطلوبات. تتم مراقبة حدود وقف الخسارة اليومية وكذلك الحدود الاسمية للمحفظة يوميا ورفع تقارير بشأنها إلى الإدارة العليا. بالإضافة إلى ذلك، صنفت المجموعة محفظة الأسهم على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تحليل المحافظ الاستثمارية لحقوق الملكية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
حقوق الملكية المتاجر بها بصورة عامة (مدرجة):		
حقوق الملكية (إيضاح ١٠)	**٥٩,٦٥٥**	٥٢,٩٩١
حقوق الملكية المحتفظ بها بصورة خاصة (غير مدرجة):		
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة ومحفظة المحافظ (إيضاح ١٠)	**٢٩٤,٤٤٥**	٢٨٠,٥٨٩
الإجمالي	**٣٥٤,١٠٠**	٣٣٣,٥٨

تحليل الأرباح أو (الخسائر) من استثمارات حقوق الملكية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الخسائرغير المحققة	١٩,٦٨٣	(١٩,٥٨٥)

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ز) المخاطر التشغيلية

يتم تعريف المخاطر التشغيلية من قبل بازل على أنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية، وهذا يشمل المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة".

هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إطار رقابي قوي يوازن بين تخفيف الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة، مع فعالية التكلفة الإجمالية والحفاظ على بيئة لا تقيد المبادرة والابتكار والإبداع بشكل غير مبرر.

تقع المسؤولية الأساسية عن إنشاء إطار سليم لإدارة المخاطر التشغيلية ومراقبة ملف المخاطر التشغيلية للمجموعة على عاتق الإدارة العليا للمجموعة. تحتفظ المجموعة بلجنة متعددة الوظائف، وهي لجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC)، وأعضاؤها هم من الإدارة العليا ويتحملون مسؤولية مراقبة حالة المخاطر التشغيلية الرئيسية عبر المجموعة عن كثب ودعم تنفيذ خطط العمل في الوقت المناسب.

تحتفظ المجموعة بإطار قوي لحوكمة المخاطر مع تضمين المساءلة في جميع أنحاء المنظمة. تطبق المجموعة نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" الذي تكون فيه الشركات والوظائف مسؤولة عن المخاطر التي تشكل جزءًا من مجالاتها ويجب التأكد من تحديد هذه المخاطر وقياسها وتخفيفها ومراقبتها من خلال الرقابة المناسبة. تعد المخاطر والامتثال والتمويل خطوط الدفاع الثانية الرئيسية وهي مسؤولة عن توفير التوجيه السياسي والضمان والفحص والتمحيص والإشراف على المخاطر التي يشرفون عليها. أما التدقيق الداخلي فهو الخط الثالث الذي يوفر ضمانات مستقلة للإدارة العليا ومجلس الإدارة ولجانه الفرعية.

يتم تعيين المساءلة والمسؤولية لرؤساء الوحدات أو الإدارات أو الفروع الفردية. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر التشغيلية في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام، بما في ذلك الترخيص المستقل للمعاملات لإزالة السيناريوهات التي تنطوي على أي تضارب في المصالح؛
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات المتعلقة بجميع أنشطة المجموعة؛
- متطلبات التقييم السنوي على الأقل للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها؛
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية، وتتبع الإجراءات الوقائية لتجنب تكرارها في المستقبل، والإجراءات العلاجية لضمان إدارة الحادث بشكل مناسب؛
- سياسات إدارة التغيير تضمن تنفيذ التغييرات من خلال تقييم الأثر، والحصول على الموافقات، وتخفيف المخاطر؛
- متطلبات إدارة مخاطر مزودي الخدمات؛
- متطلبات الموافقة على المنتج الجديد لتقييم المنتجات الجديدة والتغييرات المادية في العروض الحالية؛
- التدريب والتطوير المهني للموظفين على جميع المستويات وذلك لزيادة إدراكهم بالمجالات التي يتحملون مسؤوليتها؛
- التدريب السنوي الإلزامي على المخاطر والامتثال لجميع الموظفين؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية (من خلال مدونة قواعد السلوك الخاصة بالمجموعة)؛
- تخفيف المخاطر، بما في ذلك التأمين حيثما كان ذلك فعالاً؛ و
- تعتبر سياسات الإبلاغ عن المخالفات والإبلاغ عن الحوادث بمثابة قنوات متاحة لجميع الموظفين للإبلاغ عن أي أحداث خسارة أو مخالفات أخرى.

لدى المجموعة إطار عمل معتمد للإدارة الشاملة لمخاطرها التشغيلية، والتي تنطوي على المشاركة الفعالة للموظفين على جميع المستويات. تحدد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية إطار العمل لتحديد المخاطر والأحداث التشغيلية وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها.

كجزء من إطار عمل المخاطر التشغيلية في المجموعة، يتم إجراء التقييمات الذاتية للمخاطر والرقابة (RCSA) من قبل جميع وحدات الأعمال لتحديد وقياس المخاطر التشغيلية وتقييم فعالية الضوابط الحالية. يتم الاتفاق على خطط العمل لأي نقاط ضعف رقابية أو مخاطر غير مقبولة للتخفيف من احتمالية و/أو تأثير حدث المخاطر التشغيلية. يتم تسجيل أي أحداث مخاطر تشغيلية تحدث وتصعيدها لضمان اتخاذ الإجراءات العلاجية في الوقت المناسب، لتقليل استياء العملاء واسترداد الخسائر.

إدارة المخاطر التشغيلية. لقد تم تطوير برامج اختبار التحكم لتقييم فعالية تشغيل الضوابط المسجلة في ملفات تعريف المخاطر الخاصة بالإدارات.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
ز) المخاطر التشغيلية (تابع)

تحتفظ المجموعة بنظام المخاطر التشغيلية لتسجيل وإدارة أنشطة المخاطر التشغيلية. يقوم نظام المعلومات بجمع معلومات المخاطر التشغيلية التي تمكن المجموعة من تحليل بيانات المخاطر التشغيلية والإبلاغ عنها بشكل فعال.

يوجد نظام شامل لإدارة استمرارية الأعمال (BCMS)، معتمد وفقًا لمعيار BCMS ISO٢٢٣٠١. ويغطي نظام إدارة استمرارية الأعمال جميع الجوانب المهمة لاستمرارية الأعمال والمرونة التشغيلية، بما في ذلك تقييم المخاطر، وتحليل تأثير الأعمال، واستراتيجيات التعافي.

المعلومات والأمن السيبراني. حصلت المجموعة على شهادة ISO/IEC٢٧٠٠١ وتتوافق مع معايير مختلفة، بما في ذلك إطار ضمان المعلومات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل المخاطر الرئيسية التي تم تصميم سياسات وممارسات المعلومات والأمن السيبراني للمجموعة للتخفيف منها التهديدات التي تواجه التطبيقات والبنية التحتية وأمن السحابة، مما قد يؤثر على خصوصية بيانات العملاء والخسارة المالية والامتثال التنظيمي.

تتولى إدارة مخاطر المجموعة مسؤولية ترسيخ الوعي بالمخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة، من خلال تقديم ورش العمل والندوات والدورات التدريبية حول مختلف تخصصات المخاطر التشغيلية للموظفين على مدار العام.

٣٦ إدارة رأس المال

١-٣٦ رأس المال النظامي

تقوم الجهة التنظيمية للمجموعة والمتمثلة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بوضع ومتابعة متطلبات رأس المال القانونية.

فيما يلي أغراض المجموعة من إدارة رأس المال:
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة عائدات المساهمين؛ و
- الالتزام بمتطلبات رأس المال النظامية الموضوعة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل سياسة المجموعة بالمحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والاستمرار في التطوير المستقبلي للأعمال. تدرك المجموعة مدى تأثر العائد على المساهمين بحجم رأس المال وتدرك مدى اهمية حفظ التوازن بين المحافظة على العوائد المرتفعة على رأس المال من جهة وبين المميزات ومستوى الضمانات التي قد يقدمها مركز سليم لرأس المال.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم متطلباتها الخاصة برأس المال مع الأخذ بالاعتبار متطلبات النمو وخطط الأعمال، كما تقوم بتحديد حجم متطلباتها النظامية ومتطلبات المخاطر/ رأس المال الإقتصادي ضمن إطار عمل السياسة الداخلية للمجموعة لتقييم رأس المال (ICAAP). تشكل بعض المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة ، التركزات ، المخاطر الإستراتيجية ، القانونية ، الإلتزام ، الأهمية ، التأمين ومخاطر السمعة جزءا من إطار عمل السياسة الداخلية للمجموعة لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP).

تقوم المجموعة أيضاً بإحتساب العائد على رأس المال المعدل وفقاً للمخاطر فيما يتعلق بطلبات الإئتمان التي يتم تسعيرها على أساس المخاطر المعدلة. يتم إدراج حساب العائد على رأس المال المعدل وفقاً للمخاطرضمن نظام تقييم الائتمان.

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

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق ١ الإضافي والشق ٢ بحسب سماتها؛
- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال ، يشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام واحتياطيات القيمة العادلة والأرباح المستبقاة؛ بعد خصم الموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق ١ الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.
- الشق ٢ لرأس المال، يشتمل على احتياطيات جماعية والتي يجب ان لا تتخطى ١,٢٥٪ من اجمالي الموجودات الائتمانية المرجحة بالمخاطر.

٣٦ إدارة رأس المال (تابع)

٣٦-١ رأس المال النظامي (تابع)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣ ، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من١ فبراير ٢٠١٧ ، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات ، وهي الشق ١ من الأسهم العادية والشق ١ الإضافي ورأس المال الإجمالي. إن الحد الأدنى لكفاية رأس المال النظامي المحددة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة هي كالتالي:

- يجب ان تشكل حقوق الملكية العادية الشق الأول ما لا يقل عن ٧٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر.
- يجب أن يشكل رأس مال الشق الأول ما لا يقل عن ٨,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر.
- يجب ان يشكل إجمالي رأس المال ما لا يقل عن ١٠,٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر.

بالإضافة، يتم تكوين احتياطي إضافي لرأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي) بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧٪.

تلتزم المجموعة بجميع متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة.

٣٦-٢ موارد وكفاية رأس المال

يلخص الجدول أدناه مكونات رأس المال النظامي والنسب المئوية بحسب تعليمات بازل ٣ والمطابقة للمتطلبات الخارجية. وفقا لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما نسبته ١٣٪ ويشمل على احتياطي رأس المال التحوطي بنسبة ٢,٥٪. كما قامت المجموعة بتطبيق المعايير المنصوص عليها في التعميم المؤرخ في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ و٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تحتوي على إرشادات إضافية بخصوص مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية واستثمارات حقوق الملكية في صناديق الاستثمار، المخاطر الائتمانية للطرف المقابل وتعديل القيمة الائتمانية. وتدعم المعايير تطبيق "المتطلبات العائدة لكفاية رأس المال" (تعميم رقم ٢٠١٧/٥٢).

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق ١		
رأس المال	**٢,٩٨٥,١٩٢**	٢,٩٨٥,١٩٢
الاحتياطي القانوني والنظامي	**١,٤٩٢,٥٩٦**	١,٤٩٢,٥٩٦
الاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى	**١,٣٦٦,٦٦٣**	١,٣٦٦,٦٦٣
الأرباح المستبقاة	**٨,٣١٢,٥٠٤**	٦,٩٦٠,٦٠٣
الدخل الشامل الأخر المتراكم	**(٤٦١,٣٦٠)**	(٥٥٠,٣٥٤)
الترتيبات الانتقالية لمعايير التقارير المالية الدولية	**٩١,٧٩١**	١٠٨,٤٢٥
	١٣,٧٨٧,٣٨٦	١٢,٣٦٣,١٢٥
الخصومات والتعديلات النظامية	**(٣٠٠,٧٤٢)**	(١٥٩,٩٠٣)
إجمالي رأس مال حقوق الملكية العادية الشق ١	**١٣,٤٨٦,٦٤٤**	١٢,٢٠٣,٢٢٢
سندات راس المال الشق الأول الإضافية (إيضاح ١٩-٢)	**٢,٢٠٣,٨٠٠**	٢,٢٠٣,٨٠٠
الشق ١ من رأس المال	**١٥,٦٩٠,٤٤٤**	١٤,٤٠٧,٠٢٢
الشق ٢ من رأس المال		
المخصصات الجماعية المؤهلة	**١,٢٣٣,٤٩٦**	١,١١٠,٠٥٥
الشق ٢ من رأس المال	**١,٢٣٣,٤٩٦**	١,١١٠,٠٥٥
إجمالي رأس المال النظامي	**١٦,٩٢٣,٩٤٠**	١٥,٥١٧,٠٧٧
الموجودات المرجحة للمخاطر		
مخاطر الائتمان	**٩٨,٦٧٩,٦٩٤**	٨٨,٨٠٤,٣٧١
مخاطر السوق	**١,١٣٦,١٦٦**	١,٠٣٨,٣٨٥
المخاطر التشغيلية	**٨,٩٠٠,٥٩٧**	٧,٤٥٨,٢١٧
الموجودات المرجحة للمخاطر	**١٠٨,٧١٦,٤٥٧**	٩٧,٣٠٠,٩٧٣
نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق ١	**٪١٢,٤١**	٪١٢,٥٤
نسبة كفاية رأس المال- الشق ١	**٪١٤,٤٣**	٪١٤,٨١
نسبة كفاية رأس المال- الشق ٢	**٪١,١٤**	٪١,١٤
نسبة كفاية رأس المال	**٪١٥,٥٧**	٪١٥,٩٥

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال بعد خصم التوزيعات المقترحة من قاعدة رأس المال.

٣٦ إدارة رأس المال (تابع)
٣٦-٢ موارد وكفاية رأس المال (تابع)

متطلبات رأس المال المرجح للمخاطر

لقد قامت المجموعة باتباع المنحى المعياري بخصوص مخاطر الائتمان ومخاطر السوق و منحى المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية لأغراض تقديم التقارير التنظيمية. وفيما يلي متطلبات رأس المال المرجح للمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية:

(١) التعرض لمخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة ممولة وغير ممولة. ويتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنحى المعياري ضمن الإطار العام لكفاية رأس المال بناءً على اتفاقية بازل ٣ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الذي يشمل المنحى المعياري الخاص بمخاطر الائتمان. وفيما يلي وصف فئات الأطراف المقابلة بالإضافة إلى أوزان المخاطر المرجحة المستخدمة لتحديد الموجودات ذات المخاطر المرجحة:

- **التعرضات الممولة**

المطالبات من الجهات السيادية

وهي تمثل التعرضات للحكومات ومصارفها المركزية. يتم قياس المخاطر المرجحة للمطالبات من المصارف المركزية والجهات السيادية وفقاً لتصنيفاتها من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها، التعرضات للحكومة الإتحادية وحكومات الإمارات يتم ترجيحها بنسبة صفر % إذا كانت هذه التعرضات مقيدة وممولة بالدرهم الإماراتي أو بالدولار الأمريكي. يتم ترجيح التعرضات لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي ومصارفها المركزية بنسبة صفر % إذا كانت مقيدة وممولة بالعملة المحلية لهذه الحكومات وإذا كانت تعتمد الجهة الرقابية لتلك الجهات مثل هذه المعالجة التفضيلية لديونها السيادية ومصارفها المركزية.

المطالبات من شركات القطاع العام غير التجارية والشركات التابعة للحكومة

تتم معاملة المطالبات من شركات القطاع العام غير التجارية المعترف بها من قبل المصرف المركزي نفس معاملة المطالبات من البنوك. ويجب معاملة التعرضات لجميع شركات القطاع العام الأخرى الغير متضمنة في لائحة المصرف المركزي بصورة مماثلة للتعرضات للشركات التجارية.

يتم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات من الشركات التابعة للحكومة (الشركات التابعة للحكومة التي تبلغ نسبة ملكية الحكومة فيها اكثر ٥٠٪) وفقا للتصنيفات الموضوعة من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ النسبة المخصصة لوزن المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات التابعة للحكومة غير المصنفة ١٠٠٪.

المطالبات من بنوك التنمية متعددة الجنسيات

يتم وزن المخاطر المرجحة لبنوك التنمية متعددة الجنسيات وفقاً للتصنيف الائتماني لتلك البنوك ويستثنى من ذلك البنوك الأعضاء المدرجين ضمن مجموعة البنك الدولي حيث تكون نسبة المخاطر المرجحة هي صفر %.

المطالبات من البنوك

يتم وزن المخاطر المرجحة للتعرضات من البنوك وفقاً للتصنيفات الموضوعة لهم من قبل مؤسسات التصنيف الخارجية، إلا أنه تم تخصيص أوزان أفضل للمخاطر للمطالبات قصيرة الأجل.

لن يقل وزن المخاطر المرجحة لأية مطالبات من بنوك غير مصنفة عن ما هو مطبق على المطالبات من الدولة المؤسسة بها.

٣٦ إدارة رأس المال (تابع)

٣٦-٢ موارد وكفاية رأس المال (تابع)

(أ) التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

- **التعرضات الممولة (تابع)**

المطالبات من الشركات التجارية

يتم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات من الشركات التجارية وفقا للتصنيفات الموضوعة من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ النسبة المخصصة لوزن المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٠٪.

بالنسبة للتعرضات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم الغير مصنفة التي لا تتماشى مع المعايير النظامية لمحفظة الأفراد، سيتم تطبيق نسبة وزن مخاطر ٨٥٪.

المطالبات من التعرضات النظامية للأفراد

تبلغ النسبة المخصصة لوزن المخاطر المرجحة لمطالبات الأفراد المدرجة ضمن المحفظة النظامية للأفراد ٧٥٪ (باستثناء القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها)، إذا كانت تتوافق مع المعايير الموضحة في ارشادات اتفاقية بازل ٣ الخاصة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

تم تطبيق وزن تفضيلي للمخاطر بنسبة ٣٥٪ على المطالبات التي لم تتجاوز ١٠ ملايين درهم لمقترض واحد وتم تأمين المطالبة بعقار سكني وتبلغ نسبة القرض إلى القيمة ٨٥٪. إذا تعذر تحديد المعيارين أو الوفاء بهما بشكل نهائي، فعندئذ إذا كان التعرض يفي بمعايير مطالبات الأفراد التنظيمية، يتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة ٧٥٪، بينما كانت المطالبات الأخرى المضمونة على العقارات السكنية مرجحة بالمخاطر بنسبة ١٠٠٪.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية بنسبة ١٠٠٪.

التعرضات للقروض التي تجاوزت موعد استحقاقها

يتم وزن المخاطر المرجحة للجزء غير المضمون من اي قرض (بخلاف قرض رهن سكني) مستحق منذ أكثر من ٩٠ يوماً، صافي من المخصصات المحددة (بما في ذلك الشطب الجزئي) على النحو التالي:

- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٥٠٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من القيمة قيد السداد من القرض؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من القيمة قيد السداد من القرض.

في حال قروض الرهن السكني عندما تتجاوز موعد استحقاقها لأكثر من ٩٠ يوما يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪. يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى ما بين "الموجودات تحت اصناف المخاطر الأعلى" و"الموجودات الأخرى"، ويتم وزن المخاطر المرجحة بحسب وزن المخاطر الموصوف.

- **التعرضات غير الممولة**

بالنسبة للبنود الطارئة المتعلقة بالائتمان، يتم تحويل القيمة الاسمية إلى تعرض من خلال تطبيق عوامل تحويل الائتمان. يعتمد استخدام عامل تحويل الائتمان بنسبة ٢٠٪ أو ٥٠٪ أو ١٠٠٪ على نوع العنصر الطارئ، ويستخدم لتحويل المبالغ الاسمية خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادلها في التعرض للميزانية العمومية.

إن إلتزامات منح تسهيلات إئتمانية غير مسحوبة تمثل إلتزامات غير مستغلة كما في تاريخ الميزانية العمومية. ان المبلغ الإسمي للإلتزام يحدد نسبة عامل التحويل الإئتماني المستخدم. لقد تم إستخدام عوامل تحويل بنسبة ٢٠٪ و ٥٠٪ للإلتزامات ذات الإستحقاق التعاقدي لأقل من سنة وأكثر من سنة على التوالي. في حين لم يتم تحويل الإلتزامات الإئتمانية والتي يمكن إلغائها بدون قيد أو شرط إلى تعرضات داخل الميزانية العمومية بحيث تخضع ل ٠٪.

٣٦ إدارة رأس المال (تابع)

٣٦-٢ موارد وكفاية رأس المال (تابع)

(١) التعرض لمخاطر الإئتمان (تابع)

- **إستثمارات حقوق الملكية في صناديق الإستثمار**

بالنسبة لكافة استثمارات حقوق الملكية من قبل البنوك في جميع أنواع الصناديق المحتفظ بها في السجلات المصرفية (نطاق حقوق الملكية)، يتم احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر كما لو كان البنك يحتفظ بتعرض الصندوق بشكل مباشر وليس غير مباشر من خلال الاستثمار في الصندوق. استخدمت المجموعة نظام متدرج من ثلاثة مناهج متتالية، وهي نهج النظر المُفصلة (LTA) ومنهجية النظام الداخلي الأساسي(MBA) والمنهجية المرجعية (FBA) بدرجات متفاوتة من الحساسية للمخاطر والتحفظ ، وفقاً لما تقتضيه المعايير. علاوة على ذلك، يتم أيضا دمج تعديل الرافعة المالية للموجودات المرجحة بالمخاطر لتعكس الرافعة المالية للصندوق بشكل مناسب كما هو موضح في المعايير.

- **تعديل تقييم الائتمان**

اعتمدت المجموعة نهجًا موحدًا لحساب الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر تعديل تقييم الائتمان. العملية التي تتبعها المجموعة كالتالي:
• يتم احتساب التعرض عند التعثر على أساس معيار مخاطر الائتمان للطرف المقابل.
• يتم حساب التعرض للاسم الفردي لكل طرف مقابل من خلال ضرب التعرض عند التعثر في معامل الخصم لكل مجموعة مقاصة.
• يتم احتساب رأس المال باستخدام الصيغة المطبقة على البنوك.

الحساب النهائي الذي تم إجراؤه هو ضرب رأس المال في ١٢,٥ لاشتقاقه من تعديل تقييم الائتمان الموجودات المرجحة للمخاطر.

(٢) التعرض لمخاطر السوق

يتم احتساب المتطلبات الرأسمالية الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنحى المعياري. بحيث يتم تحليل المتطلبات الرأسمالية الخاصة بمخاطر السوق إلى متطلبات رأسمالية خاصة بكلٍ من مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر حقوق الملكية، ومخاطر صرف العملات الأجنبية، ومخاطر الخيارات.

(٣) التعرض للمخاطر التشغيلية

تم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل و تكلفة راس المال باستخدام منحنى المؤشر الأساسي وذلك بضرب متوسط إجمالي الدخل الإجمالي لثلاثة سنوات بعامل بيتا المحدد مسبقاً.

٣٧ ضريبة الدخل الموحدة للمجموعة

إن العنصر الرئيسي لمصروف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو:

	٢٠٢٤ **ألف درهم**	٢٠٢٣ ألف درهم
ضريبة دخل الشركات		
العام الحالي	٢٩٥,٣٦٧	-
الضريبة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر		
الضريبة الحالية في الدخل الشامل الآخر	٦٢٨	-

نسبة ضريبة الشركات المطبقة على الأرباح المصرح عنها هو ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪)

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون الضريبة") في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢ ويوفر الأساس التشريعي لفرض الضريبة الاتحادية على الشركات المقيمة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وفقًا للمادة ٦٩ من قانون الضرائب، تنطبق ضريبة الشركات على الفترة الضريبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده، وبالتالي فإن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي أول فترة خاضعة للضريبة لبنك دبي التجاري والشركات التابعة له.

٣٧ ضريبة الدخل الموحدة للمجموعة (تابع)

يبلغ معدل الضريبة الفعلي الموحد للمجموعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٨,٨٨٪. تسوية الربح قبل الضريبة مبينة أدناه:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
صافي أرباح السنة قبل مصروف ضريبة الدخل	**٣,٣٢٥,١٤٨**	٢,٦٥٠,٠٦٦
الضريبة بالمعدل المحلي للشركة البالغ ٩٪ (السنة المالية ٢٠٢٣: ٠٪)	**٢٩٩,٢٦٣**	-
الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة في تحديد الربح الخاضع للضريبة	**(٤,٠٩٩)**	-
الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة	**٤٦**	-
تعديلات أخرى	**١٥٧**	
مصروف الضريبة للسنة	**٢٩٥,٣٦٧**	-
معدل الضريبة الفعلي	٨,٨٨٪	٠٪

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
بيان الدخل الشامل الآخر		
الضريبة الحالية		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة:		
الأرباح الاكتوارية من التزامات منافع التقاعد	**٢٢٨**	-
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية (أو الأدوات) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤٠٠**	-
إجمالي ضريبة الدخل المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية	**٦٢٨**	-

٣٨ الدعامة ٢

في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣، نشرت وزارة المالية مرسوم بقانون اتحادي رقم (٦٠) لسنة ٢٠٢٣ بتعديل أحكام محددة في قانون التحويلات النقدية لتسهيل تطبيق الحد الأدنى من الضرائب المحلية في المستقبل في إطار منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية) قواعد الدعامة ٢. اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يتم سن تشريع الدعامة الثانية بشكل جوهري في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومن المتوقع أن تقدم وزارة المالية المزيد من التفاصيل حول التشريع. نحن نراقب عن كثب التطورات التشريعية وسنقدم الإفصاحات اللازمة بعد المزيد من الإعلانات.

٣٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية الموحدة، والتي يعتبر تأثيرها غير هام.