

نبني على نجاحات الحاضر لنصنع المستقبل

البيانات المالية ٢٠٢٤



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

البيانات المالية

تخضع هذه البيانات المالية المبدئية الموحدة المدققة لموافقة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واعتمادها من قبل المساهمين في الاجتماع العام السنوي.

٢	٤٠	٢٢	سندات رأس المال الشق الأول
٨	٤٠	٣٣	الاحتياطات
٩	٤١	٢٤	صافي دخل الفائدة
١٠	٤١	٢٥	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١	٤١	٢٦	توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
١٢	٤٢	٢٧	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٣	٤٢	٢٨	الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٣	٤٢	٢٩	المصروفات العمومية والإدارية
١٣	٤٢	٣٠	صافي خسارة/(عكس قيد) انخفاض القيمة
١٣	٤٣	٣١	أنعاب أعضاء مجلس الإدارة
١٣	٤٣	٣٢	الضريبة
١٦	٤٤	٣٣	ربحية السهم
٣١	٤٤	٣٤	الأدوات المشتقة
٣٢	٤٧	٣٥	القطاعات التشغيلية
٣٣	٤٨	٣٦	الشركات التابعة
٣٣	٤٩	٣٧	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٣٥	٤٩	٣٨	معاملات الأطراف ذات العلاقة
٣٥	٥٠	٣٩	التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٣٦	٥١	٤٠	الموجودات والمطلوبات المالية
٣٨	٥٤	٤١	إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٣٨	٥٥	٤٢	إدارة وتخصيص رأس المال
٣٨	٥٦	٤٣	إدارة الصناديق
٣٩	٥٦	٤٤	الموجودات المحتفظ بها بصفة مستأمن
٣٩	٥٦	٤٥	إدارة المخاطر
٤٠	٧٥	٤٦	إجراءات قانونية
٤٠	٧٥	٤٧	المساهمات الاجتماعية
	٧٥	٤٨	الأرقام المقارنة

٢	٤٠	٢٢	سندات رأس المال الشق الأول
٨	٤٠	٣٣	الاحتياطات
٩	٤١	٢٤	صافي دخل الفائدة
١٠	٤١	٢٥	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١	٤١	٢٦	توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
١٢	٤٢	٢٧	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٣	٤٢	٢٨	الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٣	٤٢	٢٩	المصروفات العمومية والإدارية
١٣	٤٢	٣٠	صافي خسارة/(عكس قيد) انخفاض القيمة
١٣	٤٣	٣١	أنعاب أعضاء مجلس الإدارة
١٣	٤٣	٣٢	الضريبة
١٦	٤٤	٣٣	ربحية السهم
٣١	٤٤	٣٤	الأدوات المشتقة
٣٢	٤٧	٣٥	القطاعات التشغيلية
٣٣	٤٨	٣٦	الشركات التابعة
٣٣	٤٩	٣٧	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٣٥	٤٩	٣٨	معاملات الأطراف ذات العلاقة
٣٥	٥٠	٣٩	التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٣٦	٥١	٤٠	الموجودات والمطلوبات المالية
٣٨	٥٤	٤١	إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٣٨	٥٥	٤٢	إدارة وتخصيص رأس المال
٣٨	٥٦	٤٣	إدارة الصناديق
٣٩	٥٦	٤٤	الموجودات المحتفظ بها بصفة مستأمن
٣٩	٥٦	٤٥	إدارة المخاطر
٤٠	٧٥	٤٦	إجراءات قانونية
٤٠	٧٥	٤٧	المساهمات الاجتماعية
	٧٥	٤٨	الأرقام المقارنة

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة **لبنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)** ("البنك") و**شركاته التابعة** (يشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("قواعد أخلاقيات المحاسبين المهنيين") وكذلك وفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ومدونة مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين. نعتقد بأن بَيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي

انخفاض قيمة خسائر القروض - عدم التأكد من تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء

لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولة / ملائمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

لقد حصلنا على فهم الأمور المتعلقة بعمليات إنشاء القرض وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.

لقد قمنا باختبار عينة من القروض والسلف المقدمة للعملاء وأجرينا مراجعة اتئمانية مفصلة وتحدينا اختيار المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم انخفاض التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتحدي الافتراضات التي تستند عليها عملية حساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية المقدرة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءًا من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.

قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.

كما قمنا، على أساس العينة، بفحص مدى ملائمة تطبيق المجموعة لمعايير التدرج، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل.

وبالنسبة للقروض التي تم اختبارها جماعيًا، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. وقد اخترنا الضوابط بشأن مخرجات النموذج، وتحدينا الافتراضات الرئيسية، وراجعنا منهجية الحساب وتبيننا عينة مقارنة بالبيانات المصدرية.

لقد قمنا باختيار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

يتطلب تقييم تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف مراحل الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد أولت عملية التدقيق اهتمامًا بهذا الأمر نظرًا للأهمية الكمية للقروض والسلف المقدمة للعملاء (التي تمثل ٥٠% من إجمالي الموجودات) وكذلك نظرًا لتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. إيضاح رقم ٦ من البيانات المالية الموحدة المتعلق بالسياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٤٥ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان).

يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة القروض والسلف للعملاء غير التجزئة بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وانخفاض القيمة الائتمانية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة النظر في جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة وال قابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتم تضمين حكم الإدارة كذلك في تحديد الحركة على المراحل يدويًا وفقاً لسياسات المجموعة ومتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.

يتم قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يتم فيها التدخل يدويًا بشكل محدود، إلا أنه من الأهمية بمكان أن تكون النماذج والمعايير المتعلقة بها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق / المراقبة من الصحة بواسطة مراجع مستقل. قامت المجموعة بإجراء التحقق/المراقبة المستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك النموذج الاقتصادي الكلي خلال فترة إعداد التقارير، بالإضافة إلى التحقق الخارجي لبعض النماذج التي تم تنفيذها حديثًا.

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي

انخفاض قيمة خسائر القروض - عدم التأكد من تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)

قمنا بتقييم تعديلات الإدارة اللاحقة على مخرجات النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج المرجحة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.

لقد راجعنا عملية التحقق المستقل من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.

قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممتهما ونفذتها المجموعة فيما يتعلق بما إذا كانت مخرجات نماذج انخفاض القيمة وتحديد تصنيفات المراحل تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي تستخدمها المجموعة لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.

قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لـ كبر حجم وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيقات أو البيانات الأساسية.

لقد أجرينا اختبارات على الأنظمة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق عملية إعداد التقارير وكذلك إعدادها والحفاظ عليها.

أجرينا اختبارًا على الضوابط التكنولوجية عناصر التحكم المؤتمتة الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بعمليات الأعمال.

إضافة إلى ذلك، فقد أجرينا اختبارات على أنظمة الربط بين الأنظمة المحددة لتحديد ما إذا كان يتم نقل المعلومات نقلًا دقيقًا وتامًا.

تركز أرصدة الأطراف ذات العلاقة

إن موجودات الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبنية في الإيضاح رقم ٣٨ من هذه البيانات المالية الموحدة في سياق وصف السياسة المحاسبية الجوهرية الواردة بالإيضاح رقم ٦.

لقد ركزنا على هذا المجال نظرًا لضرورة إصدار حكم إداري جوهري بشأن تحديد الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة، وذلك فيما يتعلق بالتركيزات الجوهرية لمخاطر الائتمان وإفصاحات الأطراف ذات الصلة.

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي

تركز أرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

وقضى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاح عن معلومات محددة لكل نوع من أنواع المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية، حيث يتضمن ذلك الإفصاحات النوعية حول كيفية نشوء التعرضات وكيفية قياسها وإدارتها، وملخص عن البيانات الكمية المتعلقة بتعرض المنشأة لكل نوع من أنواع المخاطر، ومعلومات حول تعرض المنشأة للمخاطر الائتمانية، بما في ذلك تركيزات مخاطر الائتمان الجوهرية. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمنشآت الخاضعة لسيطرة الحكومة مثل بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)، فيجب الإفصاح، بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، عن مؤشر نوعي أو كمي لمدى المعاملات مع الحكومة أو المنشآت ذات الصلة.

قمنا بتأكيد الرصيد كتابة من الطرف ذي العلاقة.

قمنا بالتأكد من المعاملات الفردية للأطراف ذات لعلاقة على أساس مطابقة العينة بالوثائق الداعمة.

وأخيرًا، قمنا بتقييم مدى كفاءة الإفصاحات من خلال تقييم مدى استيعاب مستخدم البيانات المالية الموحدة لحجم تعرضات المجموعة للتركيزات والمخاطر ذات الصلة، ومن خلال النظر في قدرة هذا المستخدم على تقدير حجم المعاملات مع مساهم الأغلبية للشركة الأم بشكل معقول، بما في ذلك الدخل الناشئ عن الرصيد المستحق منها، بناءً على الإفصاحات المقدمة.

دقة محاسبة التضخم المرتفع لنتائج دينيز بنك أ.يه. إس.

كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٨ من البيانات المالية الموحدة، فإن اقتصاد جمهورية تركيا يعتبر اقتصادًا شديد التضخم وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٩ لإعداد التقارير المالية بشأن الاقتصادات ذات التضخم المرتفع ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩").

أجرت المجموعة حسابات التضخم المرتفع والتي تضمنت استخدام مؤشرات أسعار المستهلك كمدخل رئيسي في الحسابات. وقد تم تحويل النتائج المالية الموحدة لدينيز بنك أ.يه. إس ("دينيز بنك") إلى عملة إعداد التقارير للمجموعة، وهي الدرهم الإماراتي، باستخدام سعر الصرف الرسمي المعلن من قبل البنك المركزي لجمهورية تركيا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

يتم احتساب الخسارة في المركز النقدي بالفرق الناتج عن إعادة عرض صافي الموجودات غير النقدية وحقوق الملكية والبنود في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر") وتعديل الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالمؤشر. وقد ترتب على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١") بالترزامن مع تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إلى تحقيق صافي خسارة نقدية بقيمة ٣,١ مليار درهم في الأرباح أو الخسائر للسنة. بشكل عام، يترتب على تعديل التضخم المرتفع دخل شامل آخر صافي قدره ١,٨ مليار درهم.

كان تطبيق متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالتضخم المرتفع وتقييم سعر الصرف المطبق من المجالات التي تتطلب اهتمامًا كبيرًا من المدقق. نظرًا لأهمية التأثير الكمي، والتعقيدات المرتبطة بمحاسبة التضخم المرتفع ومدى جهود التدقيق المطلوبة، فإن تطبيق محاسبة التضخم المرتفع لعمليات المجموعة الواقعة في جمهورية تركيا والإفصاحات ذات الصلة تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

إننا نتواصل مع مسؤولي الحكومة 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.

إننا نُقدم أيضاً تصريحاً لمسؤولي الحكومة نُؤكد 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.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحكومة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى أنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٤؛
- احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للبنك؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات البنك في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ في البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة البنك، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- وبين الإيضاح رقم ٤٧ في البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نُؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٨ يناير ٢٠٢٥

دبي

دولة الإمارات العربية المتحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة، لكن لا تشتمل على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء جوهرية.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ جوهري يعتري المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحكومة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

يتحمل المكلفون بالحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع المحافظة على مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقريرنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نظل مسؤولين بشكل حصري عن رأينا في التدقيق

إيضاحات	٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
الموجودات		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٩	٩٦,٠٣١
مستحق من البنوك	١٠	٩٢,٣٠٢
أوراق مالية استثمارية	١١	١٧٣,٢٤٦
القروض والذمم المدينة	١٢	٤٤٥,١٠٥
القيمة العادلة الموجبة للمستندات	٣٤	١٥,٢٨٤
قبولات العملاء		٨,٤٦٨
ممتلكات ومعدات		٥,٢٦٤
الشهرة والموجودات غير الملموسة	١٤	٥,٦٨٣
موجودات أخرى	١٥	٢١,٣٩٠
إجمالي الموجودات	٩٩٦,٥٨٢	٨٦٢,٧٧٣
المطلوبات		
مستحق للبنوك	١٦	٤٠,٣٢١
ودائع العملاء	١٧	٥٨٤,٥٦١
ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى	١٨	٦٦,١١٦
صكوك مستحقة الدفع	١٩	٤,٦٧٣
القيمة العادلة السالبة للمستندات	٣٤	١٧,٣٨٩
قبولات العملاء		٨,٤٦٨
مطلوبات أخرى	٢٠	٣١,٢٧٣
إجمالي المطلوبات	٨٧٠,٣٦٨	٧٥٢,٨٠١
حقوق المساهمين		
رأس المال المصدر	٢١	٦,٣١٧
أسهم خزينة		(٤٦)
سندات رأس المال الشق الأول	٢٢	٩,١٢٩
احتياطي علاوة الأسهم	٢١	١٧,٩٥٤
احتياطي قانوني ونظامي	٢٣	٣,١٥٨
احتياطيات أخرى	٢٣	٢,٩٤٥
احتياطي القيمة العادلة	٢٣	(١,١٣٢)
احتياطي تحويل العملة	٢٣	(٦,٠٧١)
أرباح محتجزة		٩٣,٧٣٦
إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة	١٢٥,٩٩٠	١٠٩,٧٩٩
حصة غير مسيطرة		١٧٣
إجمالي حقوق المساهمين	١٢٦,٢١٤	١٠٩,٩٧٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٩٩٦,٥٨٢	٨٦٢,٧٧٣

تشكل الإيضاحات المدرجة من ا ١ إلى ٤٨ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٧.

سمو الشيخ/ أحمد بن
سعید آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ هشام عبد الله القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ شين نيلسون
الرئيس التنفيذي

إيضاحات	٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
دخل الفوائد والدخل المشابه		
مصرفات الفوائد ومصرفات مشابهة	٦٩,١٢٩	٥٠,٠٣١
	(٤٢,٧٦٠)	(٢٥,٢٣٩)
صافي دخل الفوائد	٢٦,٣٦٩	٢٤,٧٩٢
الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		
توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	٢٥	٧,٢٨٨
صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية	٢٦	(٢,٩٥٦)
صافي دخل الفوائد وصافي دخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٣٢,٣٩٦	٣٠,٠٨٠
دخل الأتعاب والعمولات		
مصرفات الأتعاب والعمولات	١٣,٣٤٧	٨,٩٥٩
صافي إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦,٥٥٤)	(٤,٠٨٦)
صافي الربح من أوراق مالية للمتاجرة	٢٧	٦,٧٩٣
الدخل التشغيلي الآخر	٢٨	٨٣٨
		٧,٥٩٥
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٤,١٣٤	٤٣,٠٢٨
المصرفات الإدارية والعمومية	٢٩	(١١,٦٩٦)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة	٣٠,٣٨٣	٣١,٣٣٢
صافي خسارة انخفاض القيمة	٣٠	(٣,٤٤٨)
الأرباح التشغيلية قبل الضريبة وأخرى	٣٠,٢٧٧	٢٧,٨٨٤
تسويات التضخم على صافي المركز النقدي	٨	(٤,٢٢٩)
الأرباح للسنة قبل الضريبة	٢٧,١٤١	٢٣,٦٥٥
رسوم ضريبة	٣٢	(٢,١٣٤)
الأرباح للعام	٢٣,٠٠٨	٢١,٥٢١
العائدة إلى:		
مساهمي المجموعة	٢٢,٩٧٣	٢١,٤٨٠
حصة غير مسيطرة	٣٥	٤١
الأرباح للعام	٢٣,٠٠٨	٢١,٥٢١
ربحية السهم (درهم)	٣,٥٦	٣,٣٢

تشكل الإيضاحات. المدرجة من ا ١ إلى ٤٨ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٧.

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٢٧,١٤١	٢٣,٦٥٥	الأنشطة التشغيلية
١,١٨٨	٨,٦١٤	الأرباح للعام قبل الضريبة تسوية لبنود غير نقدية (راجع الإيضاح رقم ٤١)
٢٨,٣٢٩	٣١,٨٦٩	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥,٠٥٧)	(٢٠,٧٥٩)	(الزيادة)/ (النقص في الودائع الإلزامية من دون فائدة
(٢٧)	١,٠٠٠	(الزيادة)/ (النقص في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٦,٧٩٧)	(٢١,٨٦٩)	(الزيادة)/ (النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٢٢,٤٦٨	(١٢,٥٣٤)	الزيادة)/(النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٧٧٠)	(٧,٠٠٧)	(الزيادة)/ (النقص في الموجودات الأخرى
٣,٢٧٢	١,٩٥٠	الزيادة)/ (النقص) في المطلوبات الأخرى
٣,٠٨٣	٢,٣٠٧	(الزيادة)/ (النقص في القيمة العادلة الموجبة للمستندات
(١,٤٩٢)	(٢,٨١٧)	الزيادة)/ (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمستندات
٨٢,٢١٦	٨١,٦٠٨	الزيادة)/ (النقص) في ودائع العملاء
(٥٦,١١٨)	(٣٢,٩٦٧)	(الزيادة)/ (النقص في القروض والذمم المدينة
٥٩,١٠٧	٢٠,٧٨١	صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٦٦٥)	(١,٤٥٤)	الضرائب المدفوعة
٥٧,٤٤٢	١٩,٣٢٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٢,٨٥٠)	(٤٥,٧٨٧)	(الزيادة)/ (النقص في الأوراق المالية الاستثمارية
(٢,٩٠٣)	(١,٤٤٧)	(الزيادة)/ (النقص في عقارات ومعدات
١٢	٧	إيرادات الأرباح المستلمة
(٢٥,٧٤١)	(٤٧,٢٢٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٧,٦٨٩	٢٢,٣٨٦	إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
٢,٧٥٤	١,٠٠٠	إصدار صكوك
(١٩,٤٧١)	(٨,٠٥٠)	سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٥١١)	(٥١١)	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
(٧,٥٧٣)	(٣٠,٧٨٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٨٨٨	١١,٠٣٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٣٤,٥٨٩	(١٦,٨٦١)	الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله (راجع الإيضاح رقم ٤١)

تشكل الإيضاحات. المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٧.

بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٢٣,٠٠٨	٢١,٥٢١	أرباح المجموعة عن السنة
(١٥١)	(١٠٤)	الدخل الشامل الآخر
٣٤	١٤٢	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
٣٢٩	-	أرباح/ (خسائر) تراكمية مترتبة على التزامات استحقاقات التقاعد
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
		- صافي التغير في القيمة العادلة
		- صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المحتجزة
		بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
(٥٨)	١٠٥	تكلفة التحوط للعنصر الأجل للسعر المستقبلي وعملات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط:
		صافي التغيرات في تكلفة التحوط
		تحوطات التدفق النقدي:
٣١٦	٣٩٣	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
٩	(٧١)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
(٢٣)	-	- الضريبة المؤجلة ذات الصلة
		احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)
١٧١	(٨١٨)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٤٨)	(٣٨٠)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
١٠٨	٣٥٥	- الضريبة المؤجلة ذات الصلة
(٣,٤٧٨)	(٤,٩٦٤)	احتياطي تحويل العملة
٩	(٤٢)	تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية
٤,٨٥٩	٤,٨٥٣	تسويات التضخم (إيضاح ٨)
١,٦٧٧	(٥٣١)	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
٢٤,٦٨٥	٢٠,٩٩٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٢٤,٦٥٠	٢٠,٩٤٩	مساهمي المجموعة
٣٥	٤١	حصة غير مسيطرة
٢٤,٦٨٥	٢٠,٩٩٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ معلومات عن الشركة

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تشمل البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة").

تم إدراج المجموعة في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBD"). ويتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية والخدمات المصرفية للمستهلكين والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com. لمزيد من التفاصيل عن أنشطة الشركات التابعة يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٦.

إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٧٧٧. دبي. دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٢ أساس المحاسبة

بيان الامتثال

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

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

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

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

٤ أساس القياس

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

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

- (١) الأدوات المالية**
- إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تتعلق بما يلي:
- تصنيف الموجودات المالية، تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وفائدة المبلغ الأصلي المستحق.
 - حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة											
رأس المال (المصدر)أ) مليون درهم	أسهم خزينة مليون درهم	سندات رأس المال الشق الأول(ب) مليون درهم	احتياطي علاوة الأسهم (أ) مليون درهم	الاحتياطي القانوني والإلزامي (ج) مليون درهم	احتياطيات أخرى (ج) مليون درهم	القيمة العادلة (ج) مليون درهم	احتياطي تحويل العملة (ج) مليون درهم	الأرباح المحتجزة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	حصة غير مسيطرة مليون درهم	الإجمالي للمجموعة مليون درهم
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,٥٧٠)	(٧,٤٦١)	٧٩,٣٧٣	١٠٩,٧٩٩	١٧٣	١٠٩,٩٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٧٣	٢٢,٩٧٣	٣٥	٢٣,٠٠٨
-	-	-	-	-	-	٤٣٨	١,٣٩٠	(١٥١)	١,٦٧٧	-	١,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥١١)	(٥١١)	-	(٥١١)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٩)	(٣٢٩)	-	(٣٢٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦	١٦
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٧٣)	(٧,٥٧٣)	-	(٧,٥٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١)	(٣١)	-	(٣١)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥)	(١٥)	-	(١٥)
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,١٣٢)	(٦,٠٧١)	٩٣,٧٣٦	١٢٥,٩٩٠	٢٢٤	١٢٦,٢١٤

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة											
رأس المال (المصدر)أ) مليون درهم	أسهم خزينة مليون درهم	سندات رأس المال الشق الأول(ب) مليون درهم	احتياطي علاوة الأسهم (أ) مليون درهم	الاحتياطي القانوني والإلزامي (ج) مليون درهم	احتياطيات أخرى (ج) مليون درهم	القيمة العادلة (ج) مليون درهم	احتياطي تحويل العملة (ج) مليون درهم	الأرباح المحتجزة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	حصة غير مسيطرة مليون درهم	الإجمالي للمجموعة مليون درهم
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,٢٩٦)	(٧,٣٠٨)	٦٢,٣٤٦	٩٣,١٩٩	١٠٦	٩٣,٣٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٨٠	٢١,٤٨٠	٤١	٢١,٥٢١
-	-	-	-	-	-	(٢٧٤)	(١٥٣)	(١٤)	(٥٣١)	-	(٥٣١)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥١١)	(٥١١)	-	(٥١١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٨٦)	(٣,٧٨٦)	-	(٣,٧٨٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١)	(٣١)	-	(٣١)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١)	(٢١)	-	(٢١)
٦,٣١٧	(٤٦)	٩,١٢٩	١٧,٩٥٤	٣,١٥٨	٢,٩٤٥	(١,٥٧٠)	(٧,٤٦١)	٧٩,٣٧٣	١٠٩,٧٩٩	١٧٣	١٠٩,٩٧٢

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٧.

إيضاحات:

(أ) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢١

(ب) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٢

(ج) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ه استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

- لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استنادا إلى الحركة في بيانات الأداء المتعلقة بالاعتراف الأولي.
- يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء تسويات، حسب الضرورة. لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً من حيث تعرضها للمخاطر.
- يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوما تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

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

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة القروض والذمم المدينة والذمم المدينة للتمويل الإسلامي لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. ولتحديد مدى ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل الموحد للمجموعة. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملموسا في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من قرض أو مجموعة قروض متجانسة أو ذمم مدينة للتمويل الإسلامي. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة ونوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

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

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل. تستند هذه السيناريوهات على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء. إذا كانت الظروف تستدعي سيناريوهات سلبية إضافية، فيمكن أيضاً النظر في سيناريوهات أخرى.

يتم تحديث الاحتمالات المرجحة المرفقة بهذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ولتبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكميات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصادي الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة بشكل دوري من قبل المجموعة.

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية لمناطق التشغيل المعنية ذات الصلة بأسواقها خلال الربع الأخير ٢٠٢٤ وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٨.

السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الإمارات														
سعر النفط - دولار أمريكي														
النتائج المحلي الإجمالي -														
التغير%														
الواردات - درهم بالمليار														
٧٣	٧١	٦٠	٦٠	٨١	٧٦	٧٦	٨٠	٨٤	٨١	٧٥	٧٥	٧٦	٧٨	٨١
٥,٦	٤,٨	-٠,٩	-٠,٢	٣,٧	٣,٩	٣,٨	٥,١	٥,٨	٣,٧	٣,٩	٣,٨	٣,٦	٤,٠	٣,٧
٢,٠٩٨	١,٩٩٥	١,٨٨٢	١,٨٦٥	١,٩١٩	٢,٠٥٠	٢,٣٦٢	٢,٢٦٦	٢,٠٥٨	١,٩١٩	٢,٣٧٩	٢,٢٦٨	٢,١٦٠	٢,٠٣٩	١,٩١٩

السعودية

النتائج المحلي الإجمالي														
النقطي - ريال سعودي														
بالتربليون														
معدل البطالة - %														
١,١٨	١,١٥	١,١٢	١,١٦	١,١٧	١,٢٧	١,١٦	١,٢٥	١,٢٢	١,١٧	١,٢٣	١,٢٢	١,٢١	١,٢٠	١,١٧
٨,٦٦	٩,٢٠	٩,٥٧	٨,٩٧	٧,٤٧	٧,٦٧	٧,٤٩	٧,٣٩	٧,٤٥	٧,٤٧	٧,٧٤	٧,٧٣	٧,٧٢	٧,٧٠	٧,٤٧

تركيا

نمو الناتج المحلي														
الإجمالي الحقيقي %														
معدل البطالة - %														
-	٤,١	٣,٤	١,٩	٢,٨	-	٤,٧	٤,٣	٣,٠	٣,٠	-	٤,٥	٤,٠	٢,٥	٣,٠
-	٩,٦	١,١	١,٣	٩,٤	-	٨,١	٨,٧	٩,٣	٩,٠	-	٨,٦	٩,١	٩,٦	٩,٢

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

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) انخفاض قيمة الشهرة

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

(٤) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

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

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

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

مدرج قائمة بالشركات التابعة للمجموعة في الإيضاح رقم ٣٦.

أساس التوحيد

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

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها عند التوحيد.

يتم احتساب مجموعات الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين والمدفوعات على أساس الأسهم والموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

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

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

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

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

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

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

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

٢ مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

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

(أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.

(ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و

(ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٣ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

٣ إدارة الصناديق

تتولى المجموعة إدارة وتوجيه الصناديق نيابة عن المستثمرين. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق في البيانات المالية الموحدة للمجموعة هذه. المعلومات عن نشاط إدارة الصناديق، للمجموعة مبينة في الإيضاح رقم ٤٣.

٤ الأنشطة الانتمانية

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمانية كموجودات تابعة للمجموعة، وبالتالي، لا يتم تضمينها في البيانات المالية الموحدة هذه. يتم الاعتراف بالدخل المحقق من قبل المجموعة من الأنشطة الانتمانية وفقاً للسياسات المحاسبية في دخل الرسوم والعمولات. المعلومات المتعلقة بالأنشطة الانتمانية للمجموعة في الإيضاح رقم ٤٤.

٥ معاملات الحصص غير المسيطرة

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

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

(ب) العملات الأجنبية

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

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

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

يتم تقييم عقود الصرف الآجلة حسب أسعار السوق المطبقة في تواريخ استحقاقها.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الفائدة

معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

حساب دخل الفائدة والمصروفات

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

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

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

العرض

يشمل دخل الفائدة والمصروفات المعروضة في بيان الدخل ماليي:

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

(د) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥٠ "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء"، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥١. يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل ويستثني المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد العملاء.

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

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

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

(هـ) ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

يحتسب رسم ضريبة الدخل الحالي على أساس القوانين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي تعمل فيها الشركة وفروعها وتحقق دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة ضمن

عوائد الضرائب بشأن الحالات التي تكون فيها تعليمات الضرائب المطبقة خاضعة للتفسير. وتقوم الإدارة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوقع تسويتها مع سلطة الضرائب.

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

تتم مراجعة ضرائب الموجودات المؤجلة في نهاية كل عام لتخفيض القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدام الفروق.

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

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

تقييم نموذج العمل:

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

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

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداثها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حصراً وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الموجودات المالية.

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

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

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

(٣) انخفاض القيمة

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

- الموجودات المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

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

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

- تعرض المقترض او المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الاخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- اعادة هيكلة قرض أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض المقترض للإفلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

التسهيلات المتجددة

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

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

الشطب

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة او الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان او الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(هـ) العملات الأجنبية

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

(٦) القروض والسلف

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

- القروض والسلف التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف العملات المباشرة المتزايدة. وبالتالي تكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تقديمها صافي من خسائر الائتمان المتوقعة.
- والقروض والسلف المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر. في حال كان مطبقاً.

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

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

(٨) التعريفات

تستخدم العبارات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للعميل الأصل الذي اشترته المجموعة وامتلكته استنادا على وعد من العميل بشراء الأصل المشتري بموجب بنود وشروط معينة. ويشمل سعر البيع تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٢) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من المنتجات الإسلامية المذكورة أعلاه كما يلي:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

معادلة الربح الاحتياطي

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

احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

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

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

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيامة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجيها بتحويل موجودات معترف بها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر عندئذ لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. إن تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمكاسب تشمل - على سبيل المثال - إقراض أوراق مالية ومعاملات إعادة شراء وأوراق مالية مدعمة بموجودات.

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

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

(٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(١٠) المقاصة

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

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

(١١) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

(١٢) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

(أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو

(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

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

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٧ النقد وما يعادله

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

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

(ج) الموجودات والمطلوبات المتداولة

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

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتداولة بشكل أولي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة مع إدراج تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة. يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة كجزء من صافي دخل المتاجرة في الربح أو الخسارة.

(ط) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في التحوط المؤهل عند نشوئها في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في صافي الربح/(الخسارة) في أوراق مالية للمتاجرة. باستثناء الأرباح والخسائر في تلك المشتقات التي تدار جنباً إلى جنب مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة يتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في بند "دخل تشغيلي آخر".

تشمل الأدوات المالية للتغطية العقود المستقبلية والعقود الآجلة وعقود الخيارات وعقود المقايضة بأسعار الفائدة وأسواق صرف العملات الأجنبية. تستخدم المجموعة هذه الأدوات للوفاء بمتطلبات عملائها وتعاملاتها التجارية بالنقد الأجنبي ولتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الفوائد والعملة الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ط) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تتمة)

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

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

أن طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة يعتمد على ما إذا كانت تلك الأداة المشتقة محددة كأداة تغطية. وإن كان كذلك ما هي طبيعة البند الذي تتم تغطيته، و تخصص المجموعة عدة مشتقات معينة كما يلي. إما:

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

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

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

(ا) تغطية القيمة العادلة

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

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

(٢) تغطية التدفق النقدي

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

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

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

(٣) تحوطات صافي الاستثمار

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

(٤) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

إن بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم على الفور الاعتراف بأية تغيرات في القيمة العادلة لأي أداة مشتقة غير مؤهلة للتغطية المحاسبية ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(٥) المشتقات الضمنية

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

(ي) المخزون

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

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

(ك) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

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

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

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

مباني ملكية حرة	٢٥ - ٦ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتراكيب ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٥ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٥-٧ سنوات
مركبات	٣-٥ سنوات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) عقارات استثمارية

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

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

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

(م) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة

تظهر الشهرة عند حيازة الشركات التابعة.

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

القياس

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

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

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

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

(٢) برامج الحاسوب المرسمة

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

تتم رسملة المصروفات التالية على أصول برامج الحاسوب فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكيدها.

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

(٣) أصول غير ملموسة أخرى

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

(ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

(س) ودائع العملاء والديون والأموال المقترضة الأخرى والصكوك المستحقة

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

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

(ع) المخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ف) امتيازات الموظفين

١) التزامات معاش التقاعد

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

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

٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

تعتمد القيمة الحالية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس افتراضي باستخدام عدد من السيناريوهات التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، معدل الخصم، سيكون لأي تغييرات في هذه السيناريوهات أثر على القيمة الدفترية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

ص) توزيعات الأرباح على الأسهم

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

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

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

ق) رأس المال والاحتياطيات

١) السندات الدائمة

تقوم المجموعة بتصنيف ادوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. السندات الدائمة للمجموعة غير قابلة للاسترداد من قبل حامليها وهي مؤهلة لاستلام توزيعات أرباح غير تراكمية وحسب تقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم تقديمها كعنصر من عناصر رأس المال المصدر ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في حقوق الملكية. يتم احتساب ضريبة الدخل ذات الصلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل.

٢) تكاليف إصدار الأسهم

تقوم المجموعة بتصنيف ادوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات.

٣) ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة العاديين (يتم إجراء تعديل إضافي على تكلفة الفائدة على سندات الشق الأول من راس المال) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيفها إن وجدت.

ش) قطاعات التشغيل

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

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم ٣٥.

ت) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

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

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

ب) الطرف شركة زميلة؛

ج) الطرف اتّلفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

هـ) الطرف عضوا مقربا من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛

و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر أو غير مباشر من الأفراد

المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو

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

ث) الاعتراف بالإيرادات

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

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

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعد	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ "تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية العملة للصرف"	١ يناير ٢٠٢٥
تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٦
تتناول التعديلات المسائل التي تم حلّدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية"	١ يناير ٢٠٢٧
يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديمها لمعلومات ذات صلة تمثل أصول الكيان والتزاماته وحقوق الملكية والدخل والمصروفات بكل شفافية وأمانة.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة بدون مساهلة عامة"	١ يناير ٢٠٢٧
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح المسموح بها للشركة التابعة المؤهلة لتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ التضخم المفرط

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

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان المؤشر التراكمي لمدة ثلاث سنوات ٢٩١% (٢٠٢٣: ٢٠٢٨%) استنادًا إلى مؤشر أسعار المستهلك التركي. كما كان مؤشر أسعار المستهلك في بداية الفترة المشمولة بالتقرير ١٨٥٩ وأغلق عند ٢,٦٨٥. ونُتج عنه زيادة بنسبة ٤٤% (٢٠٢٣: ٦٥%).

- تم تصنيف صافي المركز غير النقدي (باستثناء حقوق الملكية) من خلال تطبيق الفرق في مؤشر أسعار المستهلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ١,٦ مليار (٢٠٢٣: ٢,٣ مليار درهم) في بيان الدخل الموحد للمجموعة إلى الحد الذي تقرر أنه قابل للاسترداد.
- تم مسبقاً تسجيل الموجودات والمطلوبات النقدية بوحدة القياس الحالية ولم يتم تعديلها لغرض التضخم. ومع ذلك، يتم تطبيق مؤشر أسعار المستهلك لقياس خسارة القوة الشرائية. وفيما يتعلق بصافي المركز النقدي، يتم إجراء تسوية التضخم في بيان الدخل الموحد للمجموعة والذي يصل إلى ٥,٠ مليار (٢٠٢٣: ٥,٦ مليار درهم) مع رصيد ائتمان مماثل للدخل الشامل الآخر.
- تم تصنيف بيان الدخل الموحد للمجموعة باستخدام حركة مؤشر الفترة ذات الصلة. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان تأثير المؤشر على بيان الدخل الموحد للمجموعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تأثير التضخم المفرط	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تأثير التضخم المفرط
بالمليار درهم			
إجمالي الدخل التشغيلي	٠,٤٣	١,٨٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	(٠,٥٨)	(٠,٦٩)	
صافي خسارة إنخفاض القيمة على الموجودات المالية	(٠,٠٩)	(٠,٠٦)	
رسوم ضريبية	(٠,٠٤)	(٠,١٤)	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت الخسارة الناتجة عن محاسبة التضخم المفرط لدينيزنك ٣,١ مليار درهم (٢٠٢٣: ٤,٢ مليار درهم) وتم إدراجها في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد كنسوية تضخم على صافي المركز النقدي. بشكل عام ينتج عن تسويات التضخم المفرط رصيد بقيمة ١,٨ مليار درهم (٢٠٢٣: ٠,٧ مليار درهم) في الدخل الشامل الآخر بعد مقاصة الخسارة على صافي المركز النقدي المعترف به في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة.

إن التأثير الإيجابي البالغ ٢٩ نقطة أساس، والناشئ عن تسوية لبنود ائتمان غير نقدية بقيمة ٢,٨ مليار درهم على حقوق المساهمين والتي قابلها جزئياً تأثير إدراج في بند الأصول المرحجة بأوزان المخاطر بمبلغ ٤,٩ مليار درهم، قد تم استيعاده من حسابات كفاية رأس المال.

٩ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مليون درهم	مليون درهم	
٦,٤٠٢	٥,٩٥٠	نقد
٨٧,٣٧٧	٧٢,٣٢٠	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي
٢٩٥	٤٨٧	استثمارات لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
١٠,٦٠٢	١٧,٢٨٥	مراjbات وشهادات وودائع لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
(١١)	(١١)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٤,٦٦٥	٩٦,٠٣١	

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

١٠ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		محلية (الإمارات) مليون درهم	أجنبية مليون درهم	إجمالي مليون درهم
قروض لأجل	١٦,١٤٧	٩٢,٤٩٢	١٠٨,٦٣٩	٢٤,٣٤٧
ليلة واحدة، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	١,٠٩٥	٢٣,٢٥٢	٢٤,٣٤٧	٢٤,٣٤٧
إجمالي المستحق من البنوك	١٧,٢٤٢	١١٥,٧٤٤	١٣٢,٩٨٦	٢٤٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة				
				١٣٢,٧٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		محلية (الإمارات) مليون درهم	أجنبية مليون درهم	إجمالي مليون درهم
قروض لأجل	١٤,٦٦٠	٦٢,٥٨٣	٧٦,٨٤٣	١٥,٧١٣
ليلة واحدة، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	٥٦١	١٥,٠٥٢	١٥,٧١٣	١٥,٧١٣
إجمالي المستحق من البنوك	١٤,٨٢١	٧٧,٦٣٥	٩٢,٤٥٦	١٥٤
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة				
				٩٢,٣٠٢

كان متوسط العائد على هذه الإيداعات ٨,٠٦% سنوياً (٢٠٢٣: ٦,١٦% سنوياً).

١١ أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		محلية* مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	دولية*** مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		٢,٨٦٦	٩٧٩	٢,٦٧٥	٦,٤٨٠
سندات حكومية		١,١٩٠	٩٢٢	٤٨٠	٢,٥٩٢
سندات شركات		-	-	١٤٥	١٤٥
أسهم		-	-	١,٠٠٩	١,٠٠٩
أخرى		٤,٠٦٦	١,٩٠١	٤,٣٠٩	١٠,٢٦٦
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		-	٧٣	٢	٧٥
أسهم		-	٣	٥	٨
أخرى		-	٧٦	٧	٨٣
مصنفة بالتكلفة المطفأة		٩١,٣١٧	١٨,٢٥٠	٣٩,١٧٩	١٤٨,٧٤٦
سندات حكومية		٤,٣٨٠	٣,٦٥٠	١,٤٣٢	٩,٤٥٣
سندات شركات		٩٥,٦٩٧	٢١,٩٠٠	٤٠,٦١١	١٥٨,١٩٩
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة					(١٠٣)
					١٥٨,٠٩٦
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين		٣,٠٠١	١,٣٦٢	١٣,٧٦٦	١٨,١٢٩
سندات حكومية		٥,٥٣٩	٣,٧٢٤	٣,٢٦٧	١٢,٥٣٠
سندات شركات		٨,٥٤٠	٥,٠٨٦	١٧,٠٣٣	٣٠,٦٥٩
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة					(٥١)
					٣٠,٦٠٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية		١١٤	٢	٩٤	٢١٠
أسهم		١١٤	٢	٩٤	٢١٠
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية		١٠٨,٣٦٧	٢٨,٩٦٥	٦٢,٠٤٥	١٩٩,٣٧٧
صافي الأوراق المالية الاستثمارية					١٩٩,٢٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالتكلفة المطفأة ١٥٣,٣٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣٥,٤٦٨ مليون درهم).

II أوراق مالية استثمارية (تتمة)

مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	محلية* مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	دولية*** مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣,٤٣٤	٢,٤٩٥	١,١٣٨	٧,٠٦٧
سندات حكومية	١.٥١	٧٦٥	٤٤٣	٢,٢٥٩
سندات شركات	-	-	١١٢	١١٢
أسهم	-	-	٤٩١	٤٩١
أخرى	-	-	-	-
	٤,٤٨٥	٣,٢٦٠	٢,١٨٤	٩,٩٢٩
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٧٤	٢	٧٦
أسهم	-	٣	٥	٨
أخرى	-	-	-	-
	-	٧٧	٧	٨٤
مصنفة بالتكلفة المطفأة	٧٥,٤٧	١٩,٨٠٩	٣٢,٢٩٠	١٢٧,٥٠٦
سندات حكومية	٥,١٢٤	٢,٨٥٧	٣,٦٢٥	١١,٦٠٦
سندات شركات	-	-	-	-
	٨٠,٥٣١	٢٢,٦٦٦	٣٥,٩١٥	١٣٩,١١٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(٧١)
	-	-	-	١٣٩,٠٤١
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين	-	٨٢٣	١٤,٧١٩	١٥,٥٤٢
سندات حكومية	٤,٣٨٨	١,٥٨٩	٢,٠١٥	٧,٩٩٢
سندات شركات	-	-	-	-
	٤,٣٨٨	٢,٤١٢	١٦,٧٣٤	٢٣,٥٣٤
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(٤٠)
	-	-	-	٢٣,٤٩٤
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	٩٧	٦٠	٥٤١	٦٩٨
أسهم	٩٧	٦٠	٥٤١	٦٩٨
	٨٩,٥٠١	٢٨,٤٧٥	٥٥,٣٨١	١٧٣,٣٥٧
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية				١٧٣,٢٤٦
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				

* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
** إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط، باستثناء الإمارات العربية المتحدة.
*** دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١٢ القروض والذمم المدينة

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٥٢٩,١٧٩ (٢٧,٥٥٢)	٤٨٠,٨٨٥ (٣٥,٧٨٠)	(أ) حسب النوع إجمالي القروض و الذمم المدينة ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥٠١,٦٢٧	٤٤٥,١٠٥	صافي القروض والذمم المدينة
٢١,١٨٢ ٣٤٤,٩٥٨ ٩,٧٠٧ ٩,٢٠٢ ٢٦,٢٤٣	٢٢,٩٢٦ ٣٢٦,٣٠٥ ٨,٢٦٦ ٨٠٠١ ٢٤,٤٧٢	بالتكلفة المطفأة سحوبات على المكشوف قروض لأجل قروض مقابل سندات أمانة كمبيالات مخصومة ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
٤١١,٢٩٢	٣٨٩,٩٢٠	إجمالي القروض - التقليدية
٨٦,٤٩٧ ٢٨,٩٠٨ ١,٨٢٠ ١,٧٤٩ ٣,٦٨٥ ٦٠٣ (٥,٣٧٥)	٦٣,٥٠٠ ٢٤,٦٢١ ٩٣٥ ١,٦٨٨ ٢,٨٧٧ ٥٣٧ (٣,١٩٣)	مرابحة إجارة وكالة استصناع ذمم مدينة لبطاقات الائتمان أخرى ناقصاً: الدخل المؤجل
١١٧,٨٨٧	٩٠,٩٦٥	إجمالي ذمم الأنشطة المدينة للتمويل الإسلامي
٥٢٩,١٧٩	٤٨٠,٨٨٥	إجمالي القروض والذمم المدينة
١٧,٦٣٩	٢٢,٠٢٢	إجمالي القروض والذمم المدينة المتعثرة
٣١٤,٧٧٧ ١٨٦,٨٥٠	٣٠٣,٣٩٣ ١٤١,٧١٢	(ب) حسب وحدات الأعمال: الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الخدمات المصرفية للأفراد
٥٠١,٦٢٧	٤٤٥,١٠٥	

تم توريق أصول إجارة للشركات بمبلغ ٥,٢ مليار درهم (٢٠٢٣: ٢,٩ مليار درهم) لغرض إصدار التزامات صكوك (راجع إيضاح ١٣ و١٩).

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة والقروض و الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٤٥ (ط).

١٣ توريق القروض

توريق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت المجموعة بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٥,٢ مليار درهم ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") من شركتها التابعة، مصرف الإمارات الإسلامي إلى شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الشهرة	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ				الإجمالي
		تراخيص مصرفية	علاقات عملاء	ودائع أساسية غير ملموسة	علامات تجارية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
التكلفة	٥,٥٣٢ (١٢)	٨٥ (٣٣)	٤٩٥ -	٩١٣ -	٧١ (١٢)	٧,٠٩٦ (٥٧)
الرصيد كما ١ يناير ٢٠٢٤						
صرف العملات وتسويات أخرى*						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٥٢٠	٥٢	٤٩٥	٩١٣	٥٩	٧,٠٣٩
ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة	٥ -	- -	٤٩٥ -	٩١٣ -	- -	١,٤١٣ -
الرصيد كما ١ يناير ٢٠٢٤						
الإطفاء وخسارة القيمة للسنة						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥	-	٤٩٥	٩١٣	-	١,٤١٣
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥١٥	٥٢	-	-	٥٩	٥,٦٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
التكلفة	٥,٥٣٢	٨٥	٤٩٥	٩١٣	٧١	٧,٠٩٦
ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة	٥	-	٤٩٥	٩١٣	-	١,٤١٣
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥٢٧	٨٥	-	-	٧١	٥,٦٨٣

* يتعلق الصرف الأجنبي والتسويات الأخرى بجوانب الشهرة والموجودات غير الملموسة المرتبطة بنك الإمارات دبي الوطني مصر ودينيربنك باستخدام سعر الصرف لنهاية الفترة.

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

اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

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

تم تخصيص الشهرة التجارية إلى أربعة وحدات منتجة للنقد:

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

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

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

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

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

هوامش الفائدة

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

معدلات الخصم

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

معدل النمو المتوقع وإجمالي الناتج المحلي والتضخم المحلي

تعتمد الافتراضات على بحوث منشورة حول هذا القطاع.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من وحدات الأعمال المدرة للنقد، بناءً على القيمة المستخدمة بتوقعات للتدفق النقدي لمدة خمس سنوات يليها نسبة نمو نهائية مناسبة يتم تطبيقها لاحقاً. تم تقليص توقعات التدفقات النقدية باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (٧,٥% لدولة الإمارات العربية المتحدة و ٣٧,٣٦% لمصر) في المناطق التي تعمل بها وحدات الأعمال المدرة للنقد. سيؤدي حدوث انخفاض بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم أو معدل النمو النهائي إلى تقليص المبالغ القابل للاسترداد لوحدات الأعمال المدرة للنقد على النحو المنشأ إليه في الجدول أدناه:

وحدات الأعمال المدرة للنقد	الشهرة المخصصة لوحدات الأعمال المدرة للنقد (مليون درهم)	المبلغ القابل للاسترداد (مليون درهم)	تغير بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم (مليون درهم)	تغير بنسبة واحد في المائة في معدل النمو النهائي (مليون درهم)
الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية	٣,٥٨٩	١,٣,١٧٥	١٥,٨٥١	١٢,٨٤٦
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١,٧٠٠	١٢٤,٤٩١	١٩,١٢٦	١٥,٥٠٠
الأسواق العالمية والخزينة	٢٠٦	٧٠,٧٦٧	١١,٨١٣	٩,٧٨٧
بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.ع.	٢٠	٢,١٠٢	٦٦	٢٢

استناداً إلى تقييم انخفاض القيمة الحالي، لم يطرأ انخفاض على قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الموجودات غير الملموسة

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

- إن المعيار الذي يجب استيفاؤه للاعتراف بأصل غير ملموس بصورة منفصلة عن الشهرة في أي استحواذ هو المقدرة على تحديد الأصل غير الملموس بوضوح والذي يجب أن يكون إما:
- يمكن فصله أي المقدرة على فصله أو تقسيمه من المنشأة وبيعه أو تحويله أو ترخيصه أو تأجيره أو استبداله بصورة فردية أو سويًا مع العقد ذي الصلة أو الأصل أو الالتزام؛ أو
 - أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو قانونية أخرى بغض النظر عما إذا كانت تلك الحقوق يمكن تحويلها أو فصلها من الكيان أو الحقوق الأخرى والالتزامات.

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

إن الترخيص البنكي والعلامات التجارية ليس لها فترة صلاحية محددة ويتم اختبارها استناداً إلى انخفاض القيمة السنوية. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الترخيص البنكي والعلامات التجارية وفقاً لوحدة تحقيق النقد ذات الصلة. بناءً على التقييم الحالي، لم تنخفض قيمة الترخيص المصرفي والعلامات التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ الموجودات الأخرى

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٨,٩٤٥	٦,٣٥٨	فوائد مستحقة مدينة
٣٧٦	٣٢٠	التمويل الإسلامي - أرباح مستحقة مدينة
٢,٧٦٣	٢,٦٩٣	مدفوعات مقدما وسلفيات أخرى
٣,٢٢٣	٣,٣٢٢	مدينون مختلفون وذمم مدينة أخرى
٣,٨٠٧	٣,٧٤٦	مخزون
٤٢٠	٤٩٣	أصول ضريبية مؤجلة
٣٤٨	٣٥٩	عقارات استثمارية
٢,٩٠٦	٤,٠٩٩	أخرى
٢٢,٧٨٨	٢١,٣٩٠	

١٦ مستحق للبنوك

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٨,٣٠٢	٣,٢٩٧	ودائع تحت الطلب
٢,٣٣٠	٢,٧٠٢	الأرصدة لدى البنوك المقابلة
٧,٤١٢	٧,٢٩٤	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٣٨,٤٤٣	٢٧,٠٢٨	ودائع لأجل وودائع أخرى
٥٥,٤٨٧	٤٠,٣٢١	

يبلغ متوسط أسعار الفائدة المتكبدة على ما ذكر أعلاه ٥,٤٠% سنوياً (٢٠٢٣: ٤,٢٩% سنوياً)

١٧ ودائع العملاء

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٢٦٢,٨٥٦	٢٤٥,٥٢٣	(أ) <u>بحسب النوع</u>
٢٧٣,٢٩٧	٢٣٦,٠٨٥	ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
٧٦,١١٥	٦٧,١٨١	ودائع لأجل
٥٤,٥٠٩	٣٥,٧٧٢	ودائع ادخار
١٦٦,٧٧٧	١٥٤,٥٦١	أخرى (بما في ذلك حساب الضمان العقاري)
٣٠١,٦٢٩	٢٤٨,٦٤٩	(ب) <u>بحسب وحدات الأعمال</u>
٣٦٥,١٤٨	٣٣٥,٩١٢	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة
١٦٦,٧٧٧	١٥٤,٥٦١	الخدمات المصرفية للأفراد

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع إسلامية يبلغ مجموعها ١٠٧,١٩٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٨٤,٥٣١ مليون).

بلغ متوسط معدلات الفائدة المتكبدة وتوزيعات الأرباح المستحقة على الودائع المذكورة أعلاه ٦,٠٧% سنوياً (٢٠٢٣: ٤,١٠% سنوياً).

١٨ الديون المصدرة وأموال مقترضة أخرى

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٥٦,٠١٤	٥١,٢٣٣	برنامج السندات متوسطة الأجل
١٣,٨٨٤	١١,٩٠٩	قروض آجلة من بنوك
٢,٥٧٨	٢,٩٧٤	قروض ناجمة عن توريق القروض
٧٢,٤٧٦	٦٦,١١٦	

تمت تغطية بعض الديون المصدرة وغيرها من الأموال المقترضة للتدفقات النقدية ومخاطر القيمة العادلة وتبلغ قيمتها ٢٥,٦٩٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٨,١٨٠ مليون درهم). للحصول على تفاصيل حول أدوات التحوط، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٤.

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
١٦,١١٦	٥٣,٤٨٧	الرصيد كما في ١ يناير
٢٧,٦٨٩	٢٢,٣٨٦	إصدارات جديدة
(١٩,٤٧١)	(٨,٠٠٠)	دفعات مسددة
(١,٨٥٨)	(١,٧٠٧)	حركات أخرى*
٧٢,٤٧٦	٦٦,١١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لدى المجموعة سلفيات متوسطة الأجل قائمة سوف تستحق كما يلي:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
-	١٩,٢٧٨	٢٠٢٤
٢١,٨٤٣	١١,٠٦٣	٢٠٢٥
٩,٠٨٩	٧,٦٣٩	٢٠٢٦
١٢,٤٢٤	٤,٦٦٠	٢٠٢٧
٦,٨٢٣	٧,٠١٠	٢٠٢٨
٦,٧٤٠	٥٧٦	٢٠٢٩
١٥,٥٥٧	١٥,٨٩٠	ما بعد ٢٠٢٩
٧٢,٤٧٦	٦٦,١١٦	

بلغ سعر الفائدة المدفوعة على المتوسط أعلاه ٥,٤٢% سنوياً في العام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥,٠٦% سنوياً).

١٩ صكوك مستحقة الدفع

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٤,٦٧٣	٣,٦٧٣	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٧٥٤	١,٠٠٠	إصدارات جديدة*
٧,٤٢٧	٤,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

* خلال العام، أصدرت المجموعة صكوكاً بقيمة تصل لغاية ٢,٧٥٤ مليون درهم بموجب ترتيب تمويل صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مايو ٢٠٢٩.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لدى المجموعة صكوكاً قائمة سوف تستحق كما يلي:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
١,٨٣٦	١,٨٣٦	٢٠٢٥
٢,٨٣٧	٢,٨٣٧	٢٠٢٦
٢,٧٥٤	-	٢٠٢٩
٧,٤٢٧	٤,٦٧٣	

بلغ متوسط معدل الفائدة المدفوع أعلاه ٣,٣٨% سنوياً في العام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢,٦٠% سنوياً)

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مليون درهم	مليون درهم	
		٢٤ صافي دخل الفوائد
		دخل الفوائد والدخل المماثل
		القروض والذمم المدينة للعملاء
		القروض والذمم المدينة للبنوك
		أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
		أوراق مالية للمتاجرة وأوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أخرى
		إجمالي دخل الفوائد
		مصرفوات الفوائد والمصرفوات المماثلة
		ودائع من العملاء
		قروض من بنوك ومؤسسات مالية
		الديون الصادرة وتمويلات مقترضة أخرى
		أخرى
		إجمالي مصرفوات الفوائد
		صافي دخل الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مليون درهم	مليون درهم	
		٢٥ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
		المرابحة
		إجارة
		أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مليون درهم	مليون درهم	
		٢٦ توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
		التوزيعات المستحقة للمودعين
		الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة وشركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مليون درهم	مليون درهم	
		٢٠ المطلوبات الأخرى
		فوائد دائنة مستحقة الدفع
		أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
		شيكات مصرفية
		ذمم دائنة تجارية وأخرى
		مطلوبات متعلقة بالموظفين
		مخصص الضريبة (راجع إيضاح رقم ٣٢)
		أخرى

٢١ رأس المال المصدر واحتياطي علاوة الأسهم

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ٦,٣٦,٥٩٨,٢٥٣ سهما عاديا بقيمة درهما واحدا لكل سهم (٢٠٢٣: ٦,٣٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عادياً).

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقبل، تقترح المجموعة توزيعات أرباح نقدية قدرها ١,٢٠ درهم للسهم الواحد عن العام (٢٠٢٣: ١,٢٠ درهم للسهم الواحد) تبلغ ٦,٣١٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧,٥٨٠ مليون درهم).

٢٢ سندات رأس المال الشق الأول

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

شهر/عام الإصدار	مبلغ الإصدار	سعر الفائدة
مايو ٢٠٢١	٧٥٠ مليون دولار أمريكي	٢,٧٥ سعر فائدة ثابت مع إعادة مليار درهم) تقييم كل ست سنوات
يوليو ٢٠٢٠	٧٥٠ مليون دولار أمريكي	٢,٧٥ سعر فائدة ثابت مع إعادة مليار درهم) تقييم كل ست سنوات
مارس ٢٠١٩	١ مليار دولار أمريكي	٣,٦٧ سعر فائدة ثابت مع إعادة مليار درهم) تقييم كل ست سنوات

٢٣ الاحتياطيّات

الاحتياطي القانوني والنظامي

بموجب النظام الأساسي للبنك وطبقا للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأسمال المصدر للبنك. باعتبار أن الاحتياطي القانوني والنظامي يساوي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص الأرباح للاحتياطي القانوني والنظامي خلال السنة.

الاحتياطي الآخر

هنالك أيضاً نسبة ١٠% من الربح قابلة للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠% من رأسمال البنك المصدر وفقاً للنظام الأساسي للبنك. باعتبار أن الاحتياطي النظامي يساوي ١٠% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص الأرباح للاحتياطي النظامي خلال السنة.

احتياطي قانوني ونظامي مليون درهم	الاحتياطي الاعتيادي مليون درهم	احتياطيّات أخرى مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٣,١٥٨	٦٣١	٢,٣١٤	٦,١٠٣
-	-	-	-
٣,١٥٨	٦٣١	٢,٣١٤	٦,١٠٣

في ١ يناير ٢٠٢٤

المحول من الأرباح المحتجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

احتياطي القيمة العادلة

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

احتياطي تحويل العملة

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

٢٧ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
١١,٧١٦	٧,٥٨١
١,١٧٠	١,٠٧٤
٧٦	٦٩
٣٨٥	٢٣٥
١٣,٣٤٧	٨,٩٥٩
(٦,٥٥٤)	(٤,٠٨٦)
٦,٧٩٣	٤,٨٧٣

* تتعلق رسوم إدارة الموجودات بالرسوم التي تحصل عليها المجموعة على أنشطة الائتمانات والترتيبات الائتمانية التي يمتلك أو يستثمر البنك فيها الموجودات نيابة عن عملائه.

٢٨ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
١	-
١١	٧
٤٤٨	٣٨٠
٦	٣٣
٦٣	٦٢
(٦)	٣٨٩
٣,٤٨١	٥,٩٤٦
١٠٣	٧٧٨
٤,١٠٧	٧,٥٩٥

* تشمل دخل/ (خسارة) صرف العملات الأجنبية أرباح/ (خسارة) المتاجرة والتحويلات وأرباح/ (خسارة) معاملات مع العملاء.

٢٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
٨,٢٨٢	٦,٧٧٢
٣٤٦	٣١٤
٢٨٨	٢٤٤
٨٠٨	٦٢٧
٣٩٤	٣٧٩
٥٤٩	٣٦٦
٣٣٣	٣١٧
١,١٥٠	٨٢٥
-	٢٨
١,٦٠١	١,٨٢٤
١٣,٧٥١	١١,٦٩٦

٣٠ صافي خسارة/(عكس قيد) انخفاض القيمة

يتكون رسم بيان الدخل الموحد للمجموعة لصافي خسائر/ (عكس قيد) انخفاض القيمة من ما يلي:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
-	٩
٧٠	٨٦
٤٤	٤٢
(٤٠٤)	٤,٤٦٦
١,٠٦٩	٩٢٢
(٧٨٩)	(٢,١٧٣)
(١٠)	٣,٣٥٢
١١٦	٩٦
١٠٦	٣,٤٤٨

٣١ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٣١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣١ مليون درهم).

٣٢ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد دخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

مع انتهاء السنة المحاسبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأول ى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على أن يتم تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يخضع الدخل الخاضع للضريبة للكيانات التي يخضع دخلها لنطاق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات قدره ٩%. تخضع المجموعة لنطاق الركيزة الثانية (أي تتجاوز حد الإيرادات البالغة ٧٥٠ مليو ن يورو وتدير أعمالها في دول متعددة)، والمجموعة بصدد القيام بتقييم تعرضها المحتمل لضرائب الدخل من الركيزة الثانية.

ستخضع عمليات المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة للركيزة الثانية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، ومن المتوقع أن يكون معدل الضريبة الفعلي ٥% على الأرباح المحققة في دولة الإمارات العربية المتحدة (٩% في عام ٢٠٢٤). من المتوقع أن يتراوح التأثير المتوقع على المجموعة في عام ٢٠٢٥ بين ١ مليار درهم إلى ١,٤ مليار درهم.

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ إعفاء إلزاميا مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة التي تنشأ عن التشريع الذي تنفذه الركيزة الثانية. قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء على الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية والإفصاح عنها.

تبلغ رسوم الضريبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٤,١٣٣ مليون درهم، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي للمجموعة قدره ١٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨%)، إن معدل الضريبة الفعلي في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩% ومعدل الضريبة الفعلي في تركيا هو ٢٩%.

أ. المبالغ المعترف بها في بيان الدخل:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
٣,٨٥٨	١,٠٧٥
٢٧٥	١,٠٦٠
-	(١)
٤,١٣٣	٢,١٣٤

مصرفوات ضريبة الدخل الحالية:

رسوم ضريبة الدخل الحالية

مصرفوات الضريبة المؤجلة:

نشوء الفروقات المؤقتة

عكس الفروق المؤقتة

مصرفوات ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

ب. مصرفوات ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
٣٠,٢٧٧	٢٧,٨٨٤
٢,٠٩٧	-
١,٩٨٦	٢,٠٢٨
-	١٩٢
(٥٨)	(١١٢)
-	١
١٦٠	٨٨
(٢)	(١)
(٨١)	(٤٨)
٢١	٣٦
٤,١٣٣	٢,١٣٤

الربح قبل الضريبة (قبل التضخم المفرط)

الضريبة باستخدام معدل الضريبة المحلي للبنك (٩%)

تأثير معدلات الضريبة في السلطات القضائية الأجنبية

الخفض/الزيادة في معدلات الضريبة

التأثير الضريبي لـ:

الدخل غير الخاضع للضريبة

المبلغ الخاضع للضريبة غير المتضمن في الأرباح قبل الضريبة

المصرفوات غير القابلة للخصم

المبلغ القابل للخصم باستثناء الأرباح قبل الضريبة

أخرى

خسائر السنة الحالية التي لم يتم الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل لها

إجمالي مصرفوات دخل الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ ربحية السهم

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	مليون درهم	مليون درهم
أرباح للعام متعلقة بالمساهمين	٢٢,٩٧٣	٢١,٤٨٠
خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول	(٥١١)	(٥١١)
صافي أرباح متعلقة بالمساهمين	٢٢,٤٦٢	٢٠,٩٦٩
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالمليون)	٦,٣١١	٦,٣١١
الأرباح لكل سهم* (درهم)	٣,٥٦	٣,٣٢
الأرباح المعدلة لكل سهم** (درهم)	٤,٠٦	٣,٩٩

* كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

** تمثل ربحية السهم المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين باستثناء التأثير غير النقدي لتعديل التضخم المرتفع على صافي المركز النقدي مقسومًا على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

٣٤ الأدوات المشتقة

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

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

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قيمة عادلة موجبة مليون درهم	قيمة عادلة سالبة مليون درهم	مبلغ اسمي مليون درهم	في خلال ٣ أشهر مليون درهم	من ٣ أشهر إلى سنة مليون درهم	من سنة إلى ٣ سنوات مليون درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم
١,٠٧٦	(٨٥٤)	٢٥٣,٥٤٢	١٧٨,٧٥٣	٥٣,٢٤٦	١٥,٦٧١	٥,٣٢٦	٥٤٦
٢١٠	(١٦٨)	١٢,٥٩١	٧,١٧٢	٤,٦٥٩	١٨٣	٥٧٧	-
١٠,٤٥٣	(٩,٧١٢)	٧١٨,٧٧٢	٩٩,٧٢٩	١٨٣,٢٠٠	٢٢٥,٧٥١	٩٩,٩٩٧	١١٠,٠٩٥
٧٠	(٥٨)	٥,٢٩٦	٤٣٨	٩٧٩	٢,٨٨٩	٩٩٠	-
١١,٨٠٩	(١٠,٧٩٢)	٩٩٠,٢٠١	٢٨٦,٠٩٢	٢٤٢,٠٨٤	٢٤٤,٤٩٤	١٠٦,٨٩٠	١١٠,٦٤١
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
٤١٩	(٥٧٥)	٣٨,٥٣٦	٥,٥٢٩	١٠,٨٥١	٢٠,٩١٢	٨١٥	٤٢٩
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادلة:							
٢٣٦	(٤,٥٣٠)	٢٦,٣٦٧	-	١,٣٤٤	٧,٤١١	٥,٤٦١	١٢,١٥١
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية							
٤	-	٣٣٣	٤٣	٢٩٠	-	-	-
١٢,٤٦٨	(١٥,٨٩٧)	١,٠٥٥,٤٣٧	٢٩١,٦٦٤	٢٥٤,٥٦٩	٢٧٢,٨١٧	١١٣,١٦٦	١٢٣,٢٢١

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

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

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قيمة عادلة موجبة مليون درهم	قيمة عادلة سالبة مليون درهم	مبلغ اسمي مليون درهم	في خلال ٣ أشهر مليون درهم	من ٣ أشهر إلى سنة مليون درهم	من سنة إلى ٣ سنوات مليون درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم
١,٢٥٠	(٩٣٦)	٢٢٧,٠٣٢	١٥٨,٨٤٠	٥٣,٢٠٢	١١,٢٨٩	٣,١٣٣	٥٦٨
٤٠	(٢٤)	٦,٦٣٢	٣,٤٦٦	٢,٣٥١	٢١٠	٢٥٧	٣٤٨
١٣,٢٦٨	(١١,٧٩٤)	٦٣٤,٦٠٣	٦١,٢٧٣	١٤٣,٢٣٣	٢١٥,٣٩٦	١١٣,٦٩٥	١٠٠,٤٦٦
٣٦	(٣٦)	٢,٤٥٤	٩٥	٨٢١	١,٣٣٢	٢٠٦	-
١٤,٥٩٤	(١٢,٧٩٠)	٨٧٠,١٨١	٢٢٣,٦٧٤	١٩٩,٦٠٧	٢٢٨,٢٢٧	١١٧,٢٩١	١٠١,٣٨٢
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
٣٥٠	(٧٨٦)	٣١,٨١٥	٤,١٥٢	٢,٣١٥	٢٤,١٧٠	٣٤٩	٨٢٩
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادلة:							
٣٤٠	(٣,٨٠٨)	٣٠,١٧٠	٣,١٤٣	٤٠	٦,١٨٠	٧,٦٦٣	١٣,١٤٤
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية							
-	(٥)	٦٢٣	٣٣٠	٢٩٣	-	-	-
١٥,٢٨٤	(١٧,٣٨٩)	٩٣٢,٧٨٩	٢٣١,٢٩٩	٢٠٢,٢٥٥	٢٥٨,٥٧٧	١٢٥,٣٠٣	١١٥,٣٥٥

يتم إصدار أدوات التحوط للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود المتحوط بشأنها. تتضمن البنود المتحوط بشأنها بعض القروض والذمم المدينة بقيمة درهم ٢٤,٥٧٦ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ٩,٢٧٨ مليون درهم (إيضاح ١١). وبلغت ودائع العملاء صفر درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والمقترضة البالغة ٢٨,١٨٠ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أنواع منتجات المشتقات

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

عقود مقايضة أسعار الفائدة هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل الفوائد أو فروقات النقد الأجنبي استنادا على مبلغ اسمي معين. بالنسبة إلى عقود مقايضة أسعار الفائدة فإن الطرفين المقابلين عادة يتبادلون دفعات فوائد بسعر ثابت ومتغير استنادا على القيمة الاسمية في العملة الواحدة. بالنسبة لعقود مقايضة أسعار الفائدة فإن المبالغ المحددة يتم مبادلتها بعملات مختلفة.

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

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية للأداة المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة. نظراً لأن المجموعة لديها ضمانات نقدية من الطرف المقابل إلى حدود القيمة العادلة. إن معظم العقود المفضلة ذات القيمة العادلة (وكذلك مخاطر الائتمان) هي مخاطرة للمؤسسات المالية. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقاً للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات عديدة تخضع لضمانات إضافية بموجب "ملحق دعم الائتمان". وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجية احتساب تعديل قيمة الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإكتشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية. وأسعار الفائدة والسلع الأساسية.

الأدوات المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

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

تتم إدارة المتاجرة بمشتقات أسعار الفائدة وفقاً للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤ الأدوات المشتقة (تتمة)

الأدوات المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

تستخدم المجموعة المشتقات كجزء من إدارة مجوداتها ومطلوباتها لأغراض التغطية لتقليل مخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحقيق ذلك بتغطية أدوات مالية معينة والمعاملات المتوقعة وإستراتيجية التغطية مقابل تعرضات الميزانية العمومية.

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

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

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

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

يتم قياس فعالية التحوط من قبل المجموعة على أساس مستقبلي عند التأسيس. وكذلك بأثر رجعي (عند الاقتضاء) في المستقبل على مدى فترة علاقة التحوط. تشمل مصادر عدم الفعالية في محاسبة التحوط تأثير مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة على تقديم البند المشتق والبند المتحوط. لتخفيف مخاطر الائتمان هذه، تقوم المجموعة بتنفيذ مشتقات التحوط مع نظراء ذوي جودة عالية وتكون غالبية مشتقات التحوط للمجموعة مضمونة.

تحوطات القيمة العادلة

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

صافي تحوط الاستثمار:

تتكون أدوات التحوط الاستثمارية الصافية في الغالب من المشتقات مثل السعر الآجل والتي يتم احتسابها بنفس طريقة تحوطات التدفقات النقدية.

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

٣٥ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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

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

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

د) تتم إدارة دينيز بنك كقطاع تشغيلي مستقل؛ و

هـ) تشمل العمليات الأخرى للمجموعة خدمات بنك الإمارات دبي الوطني العالمية (سابقاً تنفيذ ذ.م.م.) وإدارة العقارات وخدمات وساطة الأسهم ومهام العمليات والدعم.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	دينيزبنك إيه. اس. مليون درهم	أخرى مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين	٥,٥٤٥	١١,٥١٢	٣,٢٧٦	٥,٩٧١	٣,٧٧٦	٣٠,٠٨٠
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر إجمالي الدخل التشغيلي	٢,١٦٠	٤,٦٩٩	٤٦٢	٥,٣١٢	٣١٥	١٢,٩٤٨
	٧,٧٠٥	١٦,٢١١	٣,٧٣٨	١١,٢٨٣	٤,٠٩١	٤٣,٠٢٨
مصروفات عمومية وإدارية	(٧٥٤)	(٤,٣١٩)	(٢١٧)	(٣,٦٦٣)	(٢,٧٤٣)	(١١,٦٩٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة تسويات التضخم على صافي المركز النقدي الأرباح للعام قبل الضريبة	٢٤٩	(٣,٨٦٦)	(٤٩)	٣٠	١٨٨	(٣,٤٤٨)
	-	-	-	(٤,٢٢٩)	-	(٤,٢٢٩)
	٧,٢٠٠	٨,٠٠٦	٣,٤٧٢	٣,٠٤١	١,٥٣٦	٢٣,٦٥٥
موجودات القطاع	٣٤٦,٤٠٩	١٤٣,٥١٣	٢٢٢,٧٢٣	١٤٧,٤٤١	٢,٦٨٧	٨٦٢,٧٧٣
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٢٣٣,٠٥٠	٣٠٠,٨٩١	٣٢,٤١٣	١٣٣,٩٠٢	١٦٢,٥١٧	٨٦٢,٧٧٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ الشركات التابعة

إن الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

الشركات التابعة	النسبة المئوية للمساهمة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
١ بز كونتانت سنتر سوليويشنز ذ.م.م.	١٠٠	خدمات إدارة مركز الاتصال	دبي إ.ع.م.
٢ دينيزينك	١٠٠	خدمات مصرفية	تركيا
٣ محافظ الإمارات ذ.م.م.	١٠٠	خدمات إدارة الأصول	دبي إ.ع.م.
٤ مدراء محافظ الإمارات (جيرسي) المحدودة	١٠٠	إدارة أصول	جيرسي، إنجلترا
٥ مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)	٩٩.٩	خدمات مصرفية إسلامية	دبي إ.ع.م.
٦ الإمارات المالية للتمويل الاستهلاكي ذ.م.م.	١٠٠	تمويل استهلاكي	دبي إ.ع.م.
٧ الإمارات دبي الوطني لإدارة الاصول المحدودة	١٠٠	إدارة الموجودات	دبي إ.ع.م.
٨ الإمارات دبي الوطني كابيتال (السعودية) المحدودة	١٠٠	خدمات استثمارية	المملكة العربية السعودية
٩ الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.خ.	١٠٠	خدمات استثمارية	دبي إ.ع.م.
١٠ بنك الإمارات دبي الوطني مصر	١٠٠	خدمات مصرفية	مصر
١١ الإمارات دبي الوطني الدولية للتمويل المحدودة	١٠٠	معاملات الإقراض متوسطة الأجل وسوق المال	جزر الكايمان
١٢ الإمارات دبي الوطني العقارية ذ.م.م.	١٠٠	إدارة العقارات	دبي إ.ع.م.
١٣ الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية	١٠٠	خدمات وساطة	دبي إ.ع.م.
١٤ شركة ائتمان بنك دبي الوطني (جيرسي) المحدودة	١٠٠	خدمات إدارة صناديق الائتمان	جيرسي، إنجلترا
١٥ الإمارات دبي الوطني فرع لندن شركة مختارة	١٠٠	شركة مرشحة لأعمال الاستثمار	إنجلترا
الإمارات دبي الوطني للخدمات المشتركة ذ.م.م. (سابقاً شركة تنفيذ ذ.م.م)	١٠٠	تنظيم الخدمات المشتركة	دبي إ.ع.م.
١٧ شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال إنديا برايفيت لمتد	١٠٠	إدارة الأصول	الهند

فيما يلي شركات أخرى تم دمجها من قبل المجموعة بناءً على تقييم السيطرة:

الأسماء	طبيعة الأعمال
١ إيميرتس إن بي دي جلوبال ماركتس ليمتد	شركة ذات أغراض خاصة - تمويل
٢ شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة لتوريق الموجودات
٣ شركة مصرف الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة لتوريق الموجودات

خلال عام ٢٠٢٤، تمت تصفية شركة الإمارات دبي الوطني دبي العقاري ذ.م.م.

٣٧ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

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

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
١٧,١١٨	١٦,١٨٠	خطابات اعتماد
٨٠,٠٢٨	٦٥,٤٢٨	الضمانات
٤٦	٣٧٩	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
٩٥,٤١٤	٦٦,٠١٨	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
١٩٢,٩٧٦	١٤٨,٠٠٥	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على التركزات غير الممولة:

٢٠٢٤			٢٠٢٣		
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
للمدة ١٢ شهرا	للمدة ١٢ شهرا	للمدة ١٢ شهرا	للمدة ١٢ شهرا	للمدة ١٢ شهرا	للمدة ١٢ شهرا
١٩٣,٣٦٢ (٩٠,٣)	٥,٩٦٧ (١٧٧)	٣,١٢٥ (٢,٥٦١)	١٤٩,٣٣٣ (٩٧٢)	٤,٠١٣ (٥٧٢)	٣,١٢٧ (٩٩١)
١٩٢,٤٥٩	٥,٧٩٠	٥٦٤	١٤٨,٣٦١	٣,٤٤١	٢,١٣٦

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

(ب) القبولات

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

(ج) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت التزامات رأس المال للمجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١,٨٠٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩٢٨ مليون درهم).

٣٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة

مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة بشكل رئيسي من قبل مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية (٤,٩٢%). الشركة التي تملك حكومة دبي فيها حصة الأغلبية.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من والقروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة. بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل فردي إلى ٥% (٢٠٢٣: ٥%) و٧% (٢٠٢٣: ١٠%) على التوالي من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة. تقوم هذه الكيانات بإدارة أعمالها التجارية على نحو مستقل. وتجرى جميع التعاملات المالية مع المجموعة على أساس تعاملات بين طرفين لا تربطهما مصلحة مشتركة.

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

يتم ترحيل أرصدة ومعاملات أطراف ذات علاقة وفق الشروط التجارية الاعتيادية وهي على النحو التالي:

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
٥٧,٣٣٣	٧٦,٠٢٨	قروض و ذمم مدينة:
٢,٢٦٢	٢,٢٧٨	لمساهّم الأغلبية التابع للشركة الأم
١,٩٤٩	١,٦٥٨	لشركة الأم
		لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
٦١,٥٤٤	٧٩,٩٦٤	

٣٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
٨,٠٥٦ ٢,٢٧٨	٨,٢٩٧ ٥٥٣
١٠,٣٣٤	٨,٨٥٠
٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
٦,٣٧٠	٦,٣٧٧
٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
١٧ ٢٤ ٢٨	١٧ ٢٣ ١٨
١١٢ ٢	١٠٤ ٢
١١٤	١٠٦

ودائع العملاء والودائع الإسلامية:
من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم
من الشركة الأم

دفعات مسددة إلى أطراف أخرى ذات العلاقة
الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزاي الموظفين قصيرة الأجل
المزاي الوظيفية بعد الخدمة

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

٣٩ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	دول مجلس التعاون الخليجي مليون درهم	دول مجلس التعاون الخليجي مليون درهم	دولية مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
الموجودات	٧٣,٤٦٣	٢,٢٥٠	٢٨,٩٥٢	١٠٤,٦٦٥
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١٧,٢٤٢	٢٧,٨٠٢	٨٧,٧٢٢	١٣٢,٧٦٦
مستحق من البنوك	١٠٨,٣٦٧	١٩,٩٨٧	٧٠,٨٦٩	١٩٩,٢٢٣
أوراق مالية استثمارية	٣٥٠,٤٦٨	٣٥,٩٢٩	١١٥,٢٣٠	٥٠١,٦٢٧
القروض والذمم المدينة	١,٤٥١	٤٤١	١٠,٥٧٦	١٢,٤٦٨
القيمة العادلة الموجبة للمستقات	٨,٢٧٦	٦٨٥	٥١٧	٩,٤٧٨
قبولات العملاء	٣,٢٨٤	٣٦٥	٤,٢٩٢	٧,٩٤١
ممتلكات ومعدات	٥,٤٩٤	-	١٣٢	٥,٦٢٦
النشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	٨,٩٩٠	٦٤٠	١٣,١٥٨	٢٢,٧٨٨
موجودات أخرى	٥٧٧,٠٣٥	٨٨,٠٩٩	٣٣١,٤٤٨	٩٩٦,٥٨٢
إجمالي الموجودات	١٤,٢٢٨	٨,٧٠٥	٣٢,٥٥٤	٥٥,٤٨٧
المطلوبات	٤٩٠,٦٠٦	٢٩,٤٩٣	١٤٦,٦٦٨	٦٦٦,٧٧٧
مستحق للبنوك	-	-	٧٢,٤٧٦	٧٢,٤٧٦
ودائع العملاء	٧,٤٢٧	-	-	٧,٤٢٧
ديون مصدرة و أموال مقترضة أخرى	١,٦٠٠	٧٠٠	١٣,٥٩٧	١٥,٨٩٧
صكوك مستحقة الدفع	٨,٢٧٦	٦٨٥	٥١٧	٩,٤٧٨
القيمة العادله السالبة للمستقات	٢٥,٩٠٨	١,٧٠٣	١٥,٢١٥	٤٢,٨٢٦
قبولات العملاء	١٢,٢١٤	-	-	١٢,٢١٤
مطلوبات أخرى	٦٧٤,٢٦٩	٤١,٢٨٦	٢٨١,٠٢٧	٩٩٦,٥٨٢
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	٦٢,٩٩٧	٨,٤٨٠	٢٥,٦٦٩	٩٧,١٤٦
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٢٨,٣١٩	٥٩,٢٤١	٢٧٥,٦١٣	٨٦٢,٧٧٣
التوزيع الجغرافي للموجودات	٥٧٢,٦٣٢	٢٩,١٨٧	٢١٠,٩٥٤	٨٦٢,٧٧٣
التوزيع الجغرافي للمطلوبات وحقوق المساهمين	٥٠,٨٨٦	٧,٢٥١	٢٣٠,٤٧١	٨١,٦٠٨

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أوراق مالية استثمارية	مصنفة بالقيمة العادلة من الربح او الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من الربح او الخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	أدوات التغطية	إجمالي القيمة الدفترية*
الموجودات المالية	-	-	-	-	-	١٠٤,٦٦٥	-	١٠٤,٦٦٥
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	-	-	-	-	-	١٣٢,٧٦٦	-	١٣٢,٧٦٦
مستحق من البنوك	١٠,٢٢٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣	-	٥٠١,٦٢٧
أوراق مالية استثمارية	-	-	-	-	-	٥٠١,٦٢٧	-	٥٠١,٦٢٧
القروض والذمم المدينة	١١,٨٠٩	-	-	-	-	-	٦٥٩	١٢,٤٦٨
القيمة العادلة الموجبة للمستقات	-	-	-	-	-	٢٤,٩٢٨	-	٢٤,٩٢٨
أخرى	٢٢,٠٣٥	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	٩٢٢,٠٨٢	٩٧٥,٦٧٧	٦٥٩	٩٧٥,٦٧٧
المطلوبات المالية	-	-	-	-	-	٥٥,٤٨٧	-	٥٥,٤٨٧
مستحق للبنوك	-	-	-	-	-	٦٦٦,٧٧٧	-	٦٦٦,٧٧٧
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	٧٢,٤٧٦	-	٧٢,٤٧٦
ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى	-	-	-	-	-	٧,٤٢٧	-	٧,٤٢٧
صكوك مستحقة الدفع	١٠,٧٩٢	-	-	-	-	١٥,٨٩٧	٥,١٠٥	١٥,٨٩٧
القيمة العادلة السالبة للمستقات	-	-	-	-	-	٥٢,٣٠٤	-	٥٢,٣٠٤
أخرى	١٠,٧٩٢	-	-	-	-	٨٥٤,٤٧١	٥,١٠٥	٨٧٠,٣٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أوراق مالية استثمارية	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	أدوات التغطية	إجمالي القيمة الدفترية*
الموجودات المالية	-	-	-	-	-	٩٦,٠٣١	-	٩٦,٠٣١
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	-	-	-	-	-	٩٢,٣٠٢	-	٩٢,٣٠٢
مستحق من البنوك	٩,٩٢٩	٨٤	٢٣,٤٩٤	٦٩٨	١٣٩,٠٤١	١٧٣,٢٤٦	-	٣٧٠,٢٤٦
أوراق مالية استثمارية	-	-	-	-	-	٤٤٥,١٠٥	-	٤٤٥,١٠٥
القروض والذمم المدينة	١٤,٥٩٤	-	-	-	-	-	٦٩٠	١٥,٢٨٤
القيمة العادلة الموجبة للمستقات	-	-	-	-	-	٢٢,٥٦٧	-	٢٢,٥٦٧
أخرى	٢٤,٥٢٣	٨٤	٢٣,٤٩٤	٦٩٨	٧٩٥,٠٤٦	٧٩٠	٦٩٠	٨٤٤,٥٣٥
المطلوبات المالية	-	-	-	-	-	٤٠,٣٢١	-	٤٠,٣٢١
مستحق للبنوك	-	-	-	-	-	٥٨٤,٥٦١	-	٥٨٤,٥٦١
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	٦٦,١١٦	-	٦٦,١١٦
ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى	-	-	-	-	-	٤,٦٧٣	-	٤,٦٧٣
صكوك مستحقة الدفع	١٢,٧٩٠	-	-	-	-	-	٤,٥٩٩	١٧,٣٨٩
القيمة العادلة السالبة للمستقات	-	-	-	-	-	٣٩,٧٤١	-	٣٩,٧٤١
أخرى	١٢,٧٩٠	-	-	-	-	٧٣٥,٤١٢	٤,٥٩٩	٧٥٢,٨٠١

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

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أوراق مالية استثمارية				
أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
سندات حكومية	٧,٠٦٧	-	-	٧,٠٦٧
سندات الشركات	٢,٢٥٩	-	-	٢,٢٥٩
حقوق ملكية	١١٢	-	-	١١٢
أخرى	٤٩١	-	-	٤٩١
٩,٩٢٩	-	-	-	٩,٩٢٩
أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات حكومية	١٥,٥٤٢	٢١	-	١٥,٥٤٢
سندات الشركات	٧,٩٩٢	-	-	٧,٩٩٢
٢٣,٥١٣	٢١	-	-	٢٣,٥٣٤
أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
	٥٨٢	١	١١٥	٦٩٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
حقوق ملكية	١٠	-	٦٦	٧٦
أخرى	٨	-	-	٨
١٨	-	٦٦	-	٨٤
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات				
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	١٤,٥٩٤	-	١٤,٥٩٤
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:	-	٣٥٠	-	٣٥٠
مبادلات أسعار الفائدة	-	٣٤٠	-	٣٤٠
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة	-	-	-	-
مبادلات أسعار الفائدة	-	-	-	-
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية	-	-	-	-
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	١٥,٢٨٤	-	١٥,٢٨٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	(١٢,٧٩٠)	-	(١٢,٧٩٠)
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	(٧٨٦)	-	(٧٨٦)
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:	-	(٣,٨٠٨)	-	(٣,٨٠٨)
مبادلات أسعار الفائدة	-	(٥)	-	(٥)
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية	-	(١٧,٣٨٩)	-	(١٧,٣٨٩)
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	(٢,٠٨٣)	١٨١	٣٢,١٤٠
أوراق مالية للمتاجرة	مصنفة بالقيمة	محددة بالقيمة	أدوات دين مصنفة	أدوات حقوق ملكية
مصنفة بالقيمة	العادلة من خلال	العادلة من خلال	بالقيمة العادلة من	مصنفة بالقيمة
الربح والخسارة	الربح والخسارة	الربح والخسارة	خلال بنود الدخل	العادلة من خلال
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
-	٦٦	-	١٢	١٦٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣:				
-	٧	-	-	٧
-	-	-	-	١
-	-	-	-	١٢
-	(٧)	-	-	(٧)
-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:				
-	٦٦	-	١١٥	١٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أوراق مالية استثمارية				
أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
سندات حكومية	٦,٤٨٠	-	-	٦,٤٨٠
سندات الشركات	٢,٥٩٢	-	-	٢,٥٩٢
حقوق ملكية	١٤٥	-	-	١٤٥
أخرى	١,٠٠٩	-	-	١,٠٠٩
١٠,٢٦٦	-	-	-	١٠,٢٦٦
أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات حكومية	١٨,١٠٨	٢١	-	١٨,١٢٩
سندات الشركات	١٢,٥٣٠	-	-	١٢,٥٣٠
٣٠,٦٣٨	٢١	-	-	٣٠,٦٥٩
أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
	٤	-	٢٠٦	٢١٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:	١٠	-	٦٥	٧٥
حقوق ملكية	٨	-	-	٨
أخرى	١٨	-	٦٥	٨٣
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات				
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	١١,٨٠٩	-	١١,٨٠٩
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:	-	٤١٩	-	٤١٩
مبادلات أسعار الفائدة	-	٢٣٦	-	٢٣٦
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة	-	-	-	-
مبادلات أسعار الفائدة	-	-	-	-
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في استثمارات في العمليات الخارجية:	-	٤	-	٤
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	١٢,٤٦٨	-	١٢,٤٦٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	(١٠,٧٩٢)	-	(١٠,٧٩٢)
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	(٥٧٥)	-	(٥٧٥)
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:	-	(٤,٥٣٠)	-	(٤,٥٣٠)
مبادلات أسعار الفائدة	-	-	-	-
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في استثمارات في العمليات الخارجية:	-	-	-	-
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	(١٥,٨٩٧)	-	(١٥,٨٩٧)
٤٠,٨٨٦	(٣,٤٠٨)	٢٧١	٣٧,٧٤٩	٣٧,٧٤٩

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

أوراق مالية	أدوات دين مصنفة	أدوات حقوق	أوراق مالية	أدوات دين مصنفة	أدوات حقوق
للمتاجرة مصنفة	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	للمتاجرة مصنفة	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة
من خلال الربح	من خلال الربح	من خلال بنود	من خلال الربح	من خلال بنود	من خلال بنود
والخسارة	والخسارة	الأخرى	والخسارة	الأخرى	الأخرى
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
-	٦٦	-	١١٥	١٨١	-
-	(١)	-	-	(١)	-
-	-	-	-	٩٢	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٦٥	-	٢٠٦	٢٧١	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب بيانات السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل

ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات، ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢.

٤١ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
		(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال العام
		الرصيد في بداية العام
		صافي التدفق النقدي الداخل/ (الخارج)
		الرصيد في نهاية العام
		(ب) تحليل النقد وما يعادله
		نقد وودائع ل لدى المصارف المركزية
		المستحق من البنوك
		المستحق للبنوك
		ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
		ناقصاً: شهادات ودائع/ تخصيصات لدى المصارف المركزية بعد ٣ أشهر
		ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
		زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
		(ج) تسويات لبنود غير نقدية
		خسارة انخفاض القيمة/ (إعادة قيد) على النقد والودائع لدى المصارف المركزية
		خسائر انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
		خسائر انخفاض قيمة (إعادة قيد) الأوراق المالية الاستثمارية
		خسائر انخفاض قيمة قروض غير ممولة
		خسائر انخفاض القيمة/ (إعادة قيد) على المستحق من البنوك/ موجودات أخرى
		إطفاء القيمة العادلة
		علاوة/ (خضم) على الأوراق المالية الاستثمارية
		خسارة/ (ربح) غير محققة عن الصرف الأجنبي
		استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/عقارات استثمارية
		(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
		دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية
		(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبند المحوط
		خسارة/ (أرباح) الناتجة عن بيع عقارات استثمارية/ مخزون)
		إطفاء أصول غير ملموسة
		اطفاء خضم/ (علاوة) على صكوك
		تسوية التضخم المفرط على المركز النقدي

٤٢ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢.٥% لكل احتياطي) بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧%.

بالإضافة إلى احتياطي رأس المال الإضافي، تم تصنيف المجموعة على أنها من البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي "SIB-D". ومن أجل الحفاظ على مركزها كواحدة من البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي ينبغي على المجموعة الحفاظ على قاعدة رأس المال عند نسبة ١.٥%.

رأس المال النظامي

- ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.
- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال ورأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة باللنود المدرجة في حقوق المساهمين ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق ١ من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.
- يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة ومخصصات خسارة القروض العامة مع مراعات الحد الأقصى لنسبة ١.٢٥% من نسبة رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر.

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

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

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
		رأس المال المتاح
		الشق الأول من حقوق الملكية العادية
		الشق الأول من رأس المال
		إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
		مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		نسبة رأس المال للمجموعة الموحد
		أ. إجمالي نسبة رأس المال
		ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحد
		ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٢ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (تتمة)

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

٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم	
		الشفق ١ من أسهم رأس المال العادية
		رأس المال
		أسهم رأس المال الممتازة
		احتياطيات مؤهلة
		ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشفق الأول العادية في إطار المعيار الدولي
		إعداد التقارير المالية رقم ٩
		أرباح محتجزة
		الأرباح المتوقعة/ المقترحة
		مبلغ مؤهل من حصة غير مسيطرة
		الشفق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
		ناقصاً: الخصومات التنظيمية
		إجمالي الشفق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى من الفئة (أ)
		رأس مال إضافي من الفئة ١
		رأس مال مؤهل - الشفق ١
		رأس مال - الشفق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة غير مسيطرة)
		إجمالي رأس المال - الشفق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)
		الشفق ٢ من رأس المال
		أدوات الشفق ٢ على سبيل المثال قرض ثانوي
		الشفق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
		إجمالي رأس المال الشفق ٢ (ج)
		إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)

^١ يخضع توزيع الأرباح المقترح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٣ إدارة الصناديق

تقوم المجموعة بإدارة عدد من محافظ الأسهم والتي لم يتم توحيدها في البيانات المالية، لا ترتبط المحافظ بالموجودات العامة للمجموعة وأن المجموعة لا ترتبط بموجودات المحافظ. لقد بلغت محافظ الأطراف الأخرى التي تقوم المجموعة بإدارتها ٧٦,٢٨٣ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٩,٧٥٦ مليون درهم).

٤٤ الموجودات المحتفظ بها بصفة مستأمن

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

٤٥ إدارة المخاطر

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

إطار عمل إدارة المخاطر:

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

- تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة، وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:
- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

أ) حوكمة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب) وحدة المخاطر

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

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

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر بما في ذلك ودون حصر الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر للمجموعة متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافيةها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر(تتمة)

(ج) القدرة على تحمل المخاطر

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

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

(د) مخاطر الائتمان:

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

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

إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

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

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

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاضعة للرقابة والقروض منخفضة القيمة

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

إدارة مخاطر ائتمان عملاء الخدمات المصرفية للأفراد:

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

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

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

تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

الأفراد:

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

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الخزينة:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر(تتمة)

(د) **مخاطر الائتمان (تتمة)**

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة، فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المشتريات أو الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

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

المصد:

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

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

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

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

الكمية:

تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

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

المعالجة

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

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتم إدراج ودمج المعلومات الاستشرافية من خلال معايير مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والتي بالتالي تؤثر بالمرحلة وخسائر الائتمان المتوقعة، قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

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

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

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

مراقبة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

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

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنوع التركيزات في مختلف القطاعات، ويتم تحقيق التنوع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر(تتمة)

(د مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات الإضافية

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

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

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

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

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (جزئيا او كليا) في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات عندما لا تكون هناك إمكانية واقعية لتحصيلها عادة ما تكون متأخرة السداد لأكثر من ه سنوات، وهو ما يماشى على نطاق واسع مع المتطلبات التنظيمية. وقد تخضع الأصول المالية التي يتم شطبها لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

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

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	القروض والذمم المدينة مليون درهم	أخرى* مليون درهم	القروض والذمم المدينة مليون درهم	أخرى* مليون درهم
الصناعة	٢٩,١٣٧	٢,١٢٨	٢٨,٣٠٥	١,٦١٤
الإنبشاءات	١٠,٦٢٩	٣٢٥	١١,٥٣٥	٣٣٨
التجارة	٣٥,٠٢٥	٢	٣٢,٣٩٧	١٤٢
المواصلات والاتصالات	٤٠,٦٣٢	١,٥٤٥	٣٢,٧٩٨	١,٥٠١
الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى	٦٦,٥٠٥	٢,٠٥٦	٦٧,٧١١	٢,٠٤١
حكومي	١٦٢,٥١٠	١٧٣,٣٥٥	٨١,٤٣٢	١٥٠,١١٥
الشخصية	٤٦,٣٦٠	-	١٣٢,٧٢٧	-
العقارية	١٢,٣٣٦	٢٣٩	٤٥,٦٠٥	-
المطاعم والفنادق	٣٦,٢٣٣	-	٩,٤٧٦	-
إدارة الشركات والمشاريع التجارية	٣٠,٢٠٦	-	٣٧,٦٩٤	-
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	١٦,٣٢٨	١٥٢,١٧٩	٢٣,٢٢٠	١٠٨,٨٦٥
الزراعة	٢١,٨٢٩	-	٤,٣٥٩	-
أخرى	٥٣٤	٥٣٤	١٦,٨١٩	١,١٩٧
إجمالي الموجودات	٥٣٤,٥٥٤	٣٣٢,٣٦٣	٤٨٤,٠٧٨	٦٦٥,٨١٣
ناقصاً الدخل المؤجل	(٥,٣٧٥)	-	(٣,١٩٣)	-
ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٧,٥٥٢)	(٣٧٤)	(٣٥,٧٨٠)	(٢٦٥)
	٥٠١,٦٢٧	٣٣١,٩٨٩	٤٤٥,١٠٥	٦٦٥,٥٤٨

* أخرى تشمل المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أاا	٣٦	٢	٧٥	-	٢,٢٨٣	٢,٣٩٦	٢,٣٩٦
أأ- إلى أأ+	٣,١٥٨	-	٦,٢٤٧	-	١١٦,١٣٦	١٢٥,٥٤١	١٢٥,٥٤١
أ- إلى أ+	٩٢٣	-	٦,٨٨٢	-	١٨,١٠٩	٢٥,٩١٤	٢٥,٩١٤
أقل من أ-	٤,٦٦٣	٣	١٤,٩٠٠	١	١٥,٣٤٢	٣٤,٩٠٩	٣٤,٩٠٩
غير مصنفة	١,٤٤٦	٧٨	٢,٥٥٥	٢٠٩	٦,٣٢٩	١٠,٦١٧	١٠,٦١٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٥١)	-	(١٠٣)	(١٥٤)	(١٥٤)
	١٠,٢٢٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣	١٩٩,٢٢٣

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
حكومات	٦,٤٨٠	-	١٨,١٢٩	-	١٤٨,٧٤٦	١٧٣,٣٥٥
مشاريع قطاع عام	٢,٥٥١	-	١٠,٥٣٠	-	٩,٣٥٥	٢٢,٤٣٦
قطاع خاص وأخرى	١,١٩٥	٨٣	٢,٠٠٠	٢١٠	٩٨	٣,٥٨٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٥١)	-	(١٠٣)	(١٥٤)
	١٠,٢٢٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أاا	-	٢	٤٠	-	٢,٧١٣	٢,٧٥٥
أأ- إلى أأ+	٣,٧٧٣	-	٢,٨٤٥	-	٩٥,٣٠٤	١٠١,٩٢٢
أ- إلى أ+	١,٠٧١	-	٤,٣٦٢	-	١٩,٦٤٨	٢٥,٠٨١
أقل من أ-	٤,٢٥٧	٣	١٥,٨٠٢	١	١٣,٨٨٦	٣٣,٩٤٩
غير مصنفة	٨٢٨	٧٩	٤٨٥	٦٩٧	٧,٥٦١	٩,٦٥٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٤٠)	-	(٧١)	(١١١)
	٩,٩٢٩	٨٤	٢٣,٤٩٤	٦٩٨	١٣٩,٠٤١	١٧٣,٢٤٦

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
حكومات	٧,٠٦٧	-	١٥,٥٤٢	-	١٢٧,٥٠٦	١٥٠,١١٥
مشاريع قطاع عام	٢,٠٥٣	-	٦,٩٥٤	١	١٠,٩٨٩	١٩,٩٩٧
قطاع خاص وأخرى	٨٠٩	٨٤	١,٠٣٨	٦٩٧	٦١٧	٣,٢٤٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٤٠)	-	(٧١)	(١١١)
	٩,٩٢٩	٨٤	٢٣,٤٩٤	٦٩٨	١٣٩,٠٤١	١٧٣,٢٤٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر(تتمة)

ن أقصى تعرض إجمالي للمخاطر

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

	٢٠٢٤ مليون درهم	٢٠٢٣ مليون درهم
ودائع لدى المصارف المركزية	٩٨,٢٦٣	٩٠,٠٨١
مستحق من البنوك	١٣٢,٧٦٦	٩٢,٣٠٢
أوراق مالية استثمارية	١٩٧,٧٧٧	١٧١,٨٦١
القروض والذمم المدينة	٥٠١,٦٢٧	٤٤٥,١٠٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٢,٤٦٨	١٥,٢٨٤
قبولات العملاء	٩,٤٧٨	٨,٤٦٨
إجمالي (أ)	٩٥٢,٣٧٨	٨٢٣,١٠١
مطلوبات محتملة	٩٧,٥٦٢	٨١,٩٨٧
التزامات قروض غير قابلة للإلغاء	٩٥,٤١٤	٦٦,٠١٨
إجمالي (ب)	١٩٢,٩٧٦	١٤٨,٠٠٥
إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)	١,١٤٥,٣٥٤	٩٧١,١٠٦

ج تحليل جودة الائتمان

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

القروض والذمم التمويلية المدينة

	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	المجموع مليون درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥
الرصيد في ١ يناير	(١٤,٧٤٩)	-	-	-
التحويلات من المرحلة ١	٤,١٩٤	(١٠,٦٢٧)	٦,٤٣٣	-
التحويلات من المرحلة ٢	-	٦٣	(٦٣)	-
التحويلات من المرحلة ٣	٦٥,١٠٤	(٤,٣٨٧)	(٣,١٧٢)	٥٧,٥٤٥
الأصول المالية الجديدة وصافي الدفعات	-	-	(٦,٤٥١)	(٦,٤٥١)
المبالغ المشطوبة خلال العام	(١,٣٥٦)	(٨٧٧)	(٥٦٧)	(٢,٨٠٠)
مبادلات وتسويات أخرى	٤٨٦,٤١٢	٢٥,١٢٨	١٧,٦٣٩	٥٢٩,١٧٩
إجمالي القروض والذمم المدينة*	(٥,٧٦٧)	(٦,٢٢٣)	(١٥,٥٦٢)	(٢٧,٥٥٢)
خسائر الائتمان المتوقعة	٤٨٠,٦٤٥	١٨,٩٠٥	٢,٠٧٧	٥٠١,٦٢٧
القيمة الدفترية				
حسب وحدات الأعمال	٣٠٦,٧٥٧	١٥,٠٩٧	١٣,٢٢١	٣٣٥,٠٧٥
الخدمات المصرفية للشركات	١٧٩,٦٥٥	١٠,٠٣١	٤,٤١٨	١٩٤,١٠٤
الخدمات المصرفية للأفراد	٤٨٦,٤١٢	٢٥,١٢٨	١٧,٦٣٩	٥٢٩,١٧٩
إجمالي القروض والذمم المدينة				

	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي -منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	المجموع مليون درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٩٩,٦٩٨	٢٩,٠٥٧	٢٧,٢٥٤	٤٥٦,٠٠٩
الرصيد في ١ يناير	(١٠,٠٥٦)	٨,٠٤٠	٢,٠١٦	-
التحويلات من المرحلة ١	٣,٩٩٤	(١٠,٢٣٠)	٦,٢٣٦	-
التحويلات من المرحلة ٢	٣٣	٨١	(١١٤)	-
التحويلات من المرحلة ٣	٤٣,٩٣٣	(١,٩٢٣)	(٦,٨١٠)	٣٥,٢٠٠
الأصول المالية الجديدة وصافي الدفعات	-	-	(٨,٠٥٩)	(٨,٠٥٩)
المبالغ المشطوبة خلال العام	(٤,٣٨٣)	٦١٩	١,٤٩٩	(٢,٢٦٥)
مبادلات وتسويات أخرى	٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥
إجمالي القروض والذمم المدينة*	(٦,٢٦٦)	(٧,٥٩٦)	(٢١,٩١٨)	(٣٥,٧٨٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	٤٢٦,٩٥٣	١٨,٠٤٨	١٠٤	٤٤٥,١٠٥
القيمة الدفترية				
حسب وحدات الأعمال	٢٩٥,٩١٨	١٨,١٤٤	١٨,٣٣٦	٣٣٢,٣٩٨
الخدمات المصرفية للشركات	١٣٧,٣٠١	٧,٥٠٠	٣,٠٨٦	١٤٨,٤٨٧
الخدمات المصرفية للأفراد	٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥
إجمالي القروض والذمم المدينة				

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان قروضًا مصنفة ضمن الفئات من أ إلى ع ج. في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن قروض غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ه إلى و د.

الخدمات المصرفية للشركات - تشمل القروض المنتجة ١,٩٥٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٢٠٠ مليون درهم) لقروض مقابل قائمة مراقبة العملاء.

ط المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

القروض والذمم المدينة

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

	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي -منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	المجموع مليون درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٨١٩	٧,٧٨٦	٢٦,٨٠٠	٣٩,٤٠٥
الرصيد في ١ يناير	(٤٥٢)	٣٦١	٩١	-
التحويلات من المرحلة ١	٣٩	(٢,٣٦٠)	١,٩٧٠	-
التحويلات من المرحلة ٢	١٦	٧١	(٨٧)	-
التحويلات من المرحلة ٣	١,٥٤٩	٨٨١	٧,٣٣٧	٩,٧٦٧
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام	-	-	(٥,٣٠١)	(٥,٣٠١)
المبالغ المعاد قيدها/ التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام	-	-	(٨,٠٥٩)	(٨,٠٥٩)
المبالغ المشطوبة خلال العام	(٥٦)	٨٥٧	(٨٣٣)	(٣٢)
مبادلات وتسويات أخرى	٦,٢٦٦	٧,٥٩٦	٢١,٩١٨	٣٥,٧٨٠
الرصيد الختامي				

بلغ المبلغ التعاقدي القائم على القروض والذمم المدينة التي تم شطبها خلال العام، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ٦,٤٥١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٨,٠٥٩ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ي) مخاطر السوق

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

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

وتسعى المجموعة بشكل رئيسي للحصول على الفرص المتاحة بالسوق، مما يعرضها إلى الفئات التالية من مخاطر السوق والتي تراقبها وتديرها على النحو الأمثل:

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

إن مدراء المحافظ المعنية على قدر عالٍ من الكفاءة التي تعزز من إمكانية الاعتماد عليهم في تولي مسؤولية مخاطر السوق، ضمن الحدود المسموح بها. وهؤلاء المدراء لديهم معرفة واسعة في الأسواق والمنتجات ومخاطر تركيزاتهم والأدوات المالية المتوفرة لديهم لتغطية تركيزاتهم.

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

عملية رقابة وإدارة مخاطر السوق

كجزء من نهج عمل إدارة المخاطر على النطاق الواسع في المجموعة، يتم تطبيق إجراءات مكثفة للحوكمة والإدارة في إطار أنشطة إدارة مخاطر السوق. يشمل إطار الحوكمة هذا:

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

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

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

مقياس مخاطر السوق			
الإجمالي مليون درهم	محفظة قابلة للتداول مليون درهم	محفظة غير قابلة للتداول مليون درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق			
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١٠٤,٦٦٥	-	١٠٤,٦٦٥
مستحق من البنوك	١٣٢,٧٦٦	-	١٣٢,٧٦٦
القروض والذمم المدينة	٥٠١,٦٢٧	-	٥٠١,٦٢٧
أوراق مالية استثمارية	١٩٩,٢٢٣	١٠,٢٣٦	١٨٨,٩٩٧
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١٢,٤٦٨	١١,٨٠٩	٦٥٩
المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق			
مستحق للبنوك	٥٥,٤٨٧	-	٥٥,٤٨٧
ودائع العملاء	٦٦٦,٧٧٧	-	٦٦٦,٧٧٧
دين صادر وأموال مقترضة أخرى	٧٢,٤٧٦	-	٧٢,٤٧٦
صكوك مستحقة الدفع	٧,٤٢٧	-	٧,٤٢٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٥,٨٩٧	١٠,٧٩٢	٥,١٠٥

مقياس مخاطر السوق			
الإجمالي مليون درهم	محفظة قابلة للتداول مليون درهم	محفظة غير قابلة للتداول مليون درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق			
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٩٦,٣١	-	٩٦,٣١
مستحق من البنوك	٩٢,٣٠٢	-	٩٢,٣٠٢
القروض والذمم المدينة	٤٤٥,١٠٥	-	٤٤٥,١٠٥
أوراق مالية استثمارية	١٧٣,٢٤٦	٩,٩٢٩	١٦٣,٣١٧
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١٥,٢٨٤	١٤,٥٩٤	٦٩
المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق			
مستحق للبنوك	٤٠,٣٢١	-	٤٠,٣٢١
ودائع العملاء	٥٨٤,٥٦١	-	٥٨٤,٥٦١
دين صادر وأموال مقترضة أخرى	٦٦,١١٦	-	٦٦,١١٦
صكوك مستحقة الدفع	٤,٦٧٣	-	٤,٦٧٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٧,٣٨٩	١٢,٧٩٠	٤,٥٩٩

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

تستخدم المجموعة المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق على أساس مستمر:

- ١. معايير غير إحصائية: حساسية سعر الفائدة (PV٠١/DV٠١) وحساسية سعر الصرف الأجنبي (FX٠١) وإجراءات صافي/إجمالي المراكز المفتوحة القائمة والتدابير الافتراضية ومقاييس فترات السداد وحساسيات المشتقات اليونانية (دلتا غاما وفيجا) وحدود التوقف عن الخسارة.
- ٢. معايير إحصائية: القيمة المعرضة للمخاطر. بحسب الفئة بالإضافة إلى إجمالي سجل المتاجرة. القيمة المعرضة للمخاطر الخاضعة للإجهاد لسجل المتاجرة واستثمارات سجل الخدمات المصرفية.

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

القيمة المعرضة للمخاطر

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

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

- مستوى الثقة: ٩٩%
- فترة الاحتفاظ: ١ يوم عمل
- المنهجية: محاكاة تاريخية باستخدام عامين من البيانات التاريخية.

٢٠٢٤ مليون درهم				٢٠٢٤ مليون درهم			
متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الفعلي*	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الفعلي*
بحسب فئة الأصل للمتاجرة							
٢٥	٤٤	١١	١٣	١٤	٢٨	٥	١٤
٤	١٢	١	٧	٢	١٢	-	١
٧	١٦	٣	٥	٥	٨	٢	٤
٢٣	٤١	١١	١٥	١٤	٢٦	٧	١٤

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

٤٥ إدارة المخاطر(تتمة)

ي. مخاطر السوق (تتمة)

القيمة المعرضة للمخاطر

المراكز المفتوحة للمجموعة بالعملات المختلفة هي على النحو التالي:

	٢٠٢٤ طويل/ (قصير) مليون درهم	٢٠٢٣ طويل/ (قصير) مليون درهم
دولار أمريكي	٦,٧٧٨	١١,٤٨٢
ريال عماني	١٢	٢١
يورو	(٩٩٠)	(٤٩٦)
ريال سعودي	(١٠٦)	(١,٠٩٥)
ليرة تركية	٧٠٤	(٨)
جنيه مصري	(١٥)	(٢١٨)
دينار بحريني	(٣)	(٤٤)
الروبية الهندية	(٨٦)	١١١

ك. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

وتقدم وحدة العمليات باعتبارها خط الدفاع الثاني أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدات الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. تراقب الوحدة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلًا مستقلًا للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات المجموعة للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمانًا مستقلًا لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

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

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

إدارة الأمن السبيرياني

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

إن لدى المجموعة إطارًا شاملاً للأمن السبيرياني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

يضمن إطار العمل بأن بنك الإمارات دبي الوطني يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السبيرياني في بيئة رقمية متطورة ومعقدة بشكل متزايد.

إدارة استمرارية الأعمال

وتعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات، في حال حدوثها، على عمليات الأعمال التشغيلية. تقدم إدارة استمرارية الأعمال إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

تتركز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (تي). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق فرق المخاطر المعنية.

ل. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمّن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المستددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقا لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عال من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ل. مخاطر السيولة (تتمة)

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة السلف إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات الديون؛
- الحفاظ على خطط تمويل الديون؛

- رصد تركيزات المودعين لثقادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرصية: و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

م. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ شهور مليون درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات وغير محدد مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١٠٢,٨١٤	١,٨٥١	-	-	-	١٠٤,٦٦٥
مستحق من البنوك	٧٨,٥٦٥	٣٧,٨٧٩	١٦,٣٢٢	-	-	١٣٢,٧٦٦
أوراق مالية استثمارية	٣٦,١٨٣	٦٠,٠٥٦	٣٤,٤٣٨	٦٦,٤٦٠	٤٢,٠٨٦	١٩٩,٢٢٣
القروض و الذمم المدينة	١٣٢,٩١٦	٧٧,٧١٠	١٣٤,٦٢٢	٧٠,٣٢٥	٨٦,٠٥٤	٥٠١,٦٢٧
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١,٥٧٠	١,٣٦٥	٣,٩٠٠	٢,٠٤٠	٣,٥٩٣	١٢,٤٦٨
قبولات العملاء	٩,٤٧٨	-	-	-	-	٩,٤٧٨
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٧,٩٤١	٧,٩٤١
الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٥,٦٢٦	٥,٦٢٦
الموجودات الأخرى	١٥,٣٠٠	-	-	-	٧,٤٨٨	٢٢,٧٨٨
إجمالي الموجودات	٣٧٦,٨٦٦	١٧٨,٨٦١	١٨٩,٢٨٢	٩٨,٨٢٥	١٥٢,٧٨٨	٩٩٦,٥٨٢
المطلوبات						
مستحق للبنوك	٢٥,٤٢٢	١٧,٧١٠	٥,٠٦٩	٥,١٨٠	٢,١٠٦	٥٥,٤٨٧
ودائع العملاء	٥٥١,٧٩٤	١٠٢,١٣٢	٦,٧٣٣	٥,٤٦٦	٦٥٢	٦٦٦,٧٧٧
دين صادر وأموال مقترضة أخرى	٥,٩٨٦	١٥,٨٥٧	٢١,٥١٣	١٣,٥٦٣	١٥,٥٥٧	٧٢,٤٧٦
صكوك مستحقة الدفع	-	١,٨٣٦	٢,٨٣٧	٢,٧٥٤	-	٧,٤٢٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١,٥٠٧	١,٥٧٦	٣,٧٠٠	٢,٢٧٥	٦,٨٣٩	١٥,٨٩٧
قبولات العملاء	٩,٤٧٨	-	-	-	-	٩,٤٧٨
المطلوبات الأخرى	١٣,٧٠٣	١٣,٠٨١	-	-	١٦,٠٤٢	٤٢,٨٦٦
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	١٢٦,٢١٤	١٢٦,٢١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٠٧,٨٩٠	١٥٢,١٩٢	٣٩,٨٥٢	٢٩,٢٣٨	١٦٧,٤١٠	٩٩٦,٥٨٢
خارج الميزانية	٣٧,١٩٩	٣٧,٠٢٧	١٥,٣٧٨	٤,٣٩٦	٣,١٤٦	٩٧,١٤٦
خطابات الاعتماد والضمان						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات	٣٣٩,٩٢٩	١٤٩,٦٨٢	١٣٣,٢٢٦	٨٢,٤٤٤	١٥٧,٤٩٢	٨٦٢,٧٧٣
المطلوبات	٥٠٤,٤٤٥	١٤٢,١١٩	٤٧,١٦٦	١٧,٧٨٩	١٥١,٢٥٤	٨٦٢,٧٧٣
بنود خارج الميزانية	٢٩,٢٨٥	٢٨,٩١٩	١١,٠٣٧	٣,٥٠٢	٨,٨٦٥	٨١,٦٠٨

تستند حساسيات سعر الفائدة المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن أسعار الفائدة لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار. وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الفائدة نتيجة لتغير بعض الأسعار. بينما تبقى أسعار أخرى دون تغيير. تستند التوقعات على سيناريو الميزانية الثابت وتأخذ في الاعتبار الافتراضات السلوكية على المنتجات غير المستحقة وتفترض كذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق. وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر أسعار الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر أسعار الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية مليون درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة مليون درهم	خلال ٣ شهور مليون درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٥٥,٤٨٧	(٥٨,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٣)	(١٨,٩٤٦)	(٦,٠١٣)	(٥,٦٩٨)	(٢,١١٨)
ودائع العملاء	٦٦٦,٧٧٧	(٦٧٨,٢٥٢)	(٥٥٦,٩٠٥)	(١٠٦,٣٣٦)	(٨,٢٩٨)	(٦,٠٠١)	(٧١٢)
الديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى	٧٢,٤٧٦	(٨٥,٣٤٥)	(٦,٣٢٤)	(١٧,٧٨٧)	(٢٥,٣٥١)	(١٦,٢٢٥)	(١٩,٦٥٨)
صكوك مستحقة الدفع	٧,٤٢٧	(٨,٤٢٧)	(٣٤)	(٢,١١٢)	(٣,٣٠٢)	(٢,٩٧٩)	-
	٨٠٢,١٦٧	(٨٣٠,٦٣٢)	(٥٨٩,٠٩٦)	(١٤٥,١٨١)	(٤٢,٩٦٤)	(٣٠,٩٠٣)	(٢٢,٤٨٨)
خطابات الاعتماد والضمان	٩٧,١٤٦	(٩٧,١٤٦)	(٣٧,١٩٩)	(٣٧,٠٢٧)	(١٥,٣٧٨)	(٤,٣٩٦)	(٣,١٤٦)
التزامات فروض غير قابلة للإلغاء	٩٥,٤١٤	(٩٥,٤١٤)	(٣٩,٥٥١)	(٤٣,٦٩٧)	(١١,٩٨٩)	(٦)	(١٧١)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية مليون درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة مليون درهم	خلال ٣ شهور مليون درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٤٠,٣٢١	(٤٢,٦٢٢)	(١٨,٩٩٤)	(١٩,٣٥٣)	(١,٦٣٠)	(١٧٥)	(٢,١١٠)
ودائع العملاء	٥٨٤,٥٦١	(٥٩٣,٩٩٧)	(٤٦٢,٥٠٠)	(١٠٤,٦٥١)	(١٨,٢٣٧)	(٣,٤٨٤)	(٥,٠٣٥)
الديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى	٦٦,١١٦	(٧٨,١٥١)	(٩,٢١٠)	(١٢,٩٣٦)	(٢٢,٩٧٠)	(١٤,٢٨١)	(١٨,٣٥٤)
صكوك مستحقة الدفع	٤,٦٧٣	(٤,٩٥٠)	(٣١)	(٩٣)	(٤,٨٦٢)	-	-
	٦٩٥,٦٧١	(٧١٩,٣٦٠)	(٤٩٠,٧٣٥)	(١١٣٧,١٣٣)	(٤٧,٧٥٣)	(١٨,٣٤٠)	(٢٥,٤٩٩)
خطابات الاعتماد والضمان	٨١,٦٠٨	(٨١,٦٠٨)	(٢٩,٢٨٥)	(٢٨,٩١٩)	(١١,٠٣٧)	(٣,٥٠٢)	(٨,٨٦٥)
التزامات فروض غير قابلة للإلغاء	٦٦,٠١٨	(٦٦,٠١٨)	(٢٣,٧١٢)	(٣٠,٤٠١)	(١١,٨٨٨)	-	(١٧)

س. مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية

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

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

لقياس مخاطر أسعار الفائدة الإجمالية في السجلات المصرفية، تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من الفائدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التأثير مليون درهم
٢,٤٤١ (٤,١١٣)	١,٦٣١ (٣,٥٩٤)	
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس		

تستند حساسيات سعر الفائدة المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن أسعار الفائدة لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار. وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الفائدة نتيجة لتغير بعض الأسعار. بينما تبقى أسعار أخرى دون تغيير. تستند التوقعات على سيناريو الميزانية الثابت وتأخذ في الاعتبار الافتراضات السلوكية على المنتجات غير المستحقة وتفترض كذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق. وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر أسعار الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر أسعار الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة:

أقل من شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ أشهر	أكثر من سنة	لا يحمل فائدة	الإجمالي
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الموجودات							
٥,٣١٨	٣,٧١٨	١,٥٢١	٣٢٩	-	٩٣,٧٧٩	١٠٤,٦٦٥	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٧٢,٦٦٦	٢٩,٣٥٤	١١,٤٩١	١٠,٠٣١	١١,٤٩١	٧,٨٦٢	١٣٢,٧٦٦	مستحق من البنوك
١٦,٩١٦	٢٦,٠٨١	٤٠,٥١٥	٢٢,٦٥٣	٩١,٦١١	١,٤٤٧	١٩٩,٢٢٣	أوراق مالية استثمارية
٢٠٠,٢٠٤	١٥٦,٤٣٨	٤٤,٩٣١	٢٦,٠٧٣	٧٣,٩٨١	-	٥٠١,٦٢٧	القروض والذمم المدينة
-	-	-	-	-	١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	-	-	-	-	٩,٤٧٨	٩,٤٧٨	قبولات العملاء
-	-	-	-	-	٧,٩٤١	٧,٩٤١	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٥,٦٢٦	٥,٦٢٦	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	-	-	-	٢٢,٧٨٨	٢٢,٧٨٨	الموجودات الأخرى
٢٩٥,١٠٤	٢١٥,٥٩١	٩٨,٤٥٨	٥٩,٠٨٦	١٦٦,٩٥٤	١٦١,٣٨٩	٩٩٦,٥٨٢	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية							
٢٣,٣٠٢	٧,٥٣٨	٥,٤٤٥	٩,٢٩٤	٣,٠٨٤	٦,٨٢٤	٥٥,٤٨٧	مستحق للبنوك
٢٤٩,٨٧٤	٦٦,٤٠٣	٥١,٧٤٧	٤٦,٧١٠	٧,٥٠٨	٢٤٤,٥٣٥	٦٦٦,٧٧٧	ودائع العملاء
١٧,٠١٩	١٣,١٠٨	٥,٩٠٣	٤,١٠٩	٣٢,٣٣٧	-	٧٢,٤٧٦	دين صادر وأموال مقترضة أخرى
-	-	-	١,٨٣٦	٥,٥٩١	٧,٤٢٧	-	صكوك مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	١٥,٨٩٧	١٥,٨٩٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	-	-	-	-	٩,٤٧٨	٩,٤٧٨	قبولات العملاء
-	-	-	-	-	٤٢,٨٢٦	٤٢,٨٢٦	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	١٦٦,٢١٤	١٦٦,٢١٤	إجمالي حقوق الملكية
٢٩٠,١٩٥	٨٧,٠٤٩	٦٣,٠٩٥	٦١,٩٤٩	٤٨,٥٢٠	٤٤٥,٧٧٤	٩٩٦,٥٨٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٩٠٩	١٢٨,٥٤٢	٣٥,٣٦٣	(٢,٨٦٣)	١١٨,٤٣٤	(٢٨٤,٣٨٥)	-	الفجوة داخل بنود الميزانية
(٢٩,٩٥٤)	(١١,٣١٥)	٣٣	٧,٦٦٣	٣٢,٢٢٦	-	(١,٣٤٧)	الفجوة خارج بنود الميزانية
(٢٥,٠٤٥)	١١٧,٢٢٧	٣٥,٣٩٦	٤,٨٠٠	١٥٠,٦٦٠	(٢٨٤,٣٨٥)	(١,٣٤٧)	فجوة حساسية الفائدة - ٢٠٢٤
(٢٥,٠٤٥)	٩٢,١٨٢	١٢٧,٥٧٨	١٣٢,٣٧٨	٢٨٣,٠٣٨	(١,٣٤٧)	(١,٣٤٧)	فجوة حساسية الفائدة التراكمية - ٢٠٢٤
١,٨٠٤	٨٨,٦٦٨	١٣٢,٠٢٥	١٢٨,٧٥٩	٢٤٨,٦٨٥	-	-	فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية - ٢٠٢٣

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

ف. مخاطر السمعة

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

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

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

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

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

ق. مخاطر النموذج

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

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

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية في مختلف السلطات القضائية التي تعمل المجموعة فيها بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة. كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة. وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

ش. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

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

المخاطر المتعلقة بالمناخ

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

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

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

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، جمعت المجموعة ديوناً وصكوكاً مستحقة الدفع بقيمة ٤.٦ مليار دولار أمريكي (٢٠.٢٣: ٣.٠ مليار دولار أمريكي) من خلال التمويلات المستدامة والخضراء في أسواق رأس المال الدين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

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

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

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

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

ث. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

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

خ. إدارة المخاطر في دينيزبنك

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إدارة مخاطر المؤسسة

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

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية ومخاطر الصرف الأجنبي

تتم مراقبة مخاطر أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية عن كُتب باستخدام المقاييس المحددة في إطار حدود المخاطر وتتم إدارتها وفقاً للقواعد التي حددها مجلس الإدارة. يستخدم دينيزبنك معاملات التحوط لتخفيف المخاطر عند الضرورة.

مخاطر السيولة

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

المخاطر التشغيلية

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

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

٤٦ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها. تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا يشكل أي مخصص معترف به إقراراً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٤٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٤٤ مليون درهماً (٢٠٢٣: ٥٨ مليون درهماً).

٤٨ الأرقام المقارنة

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

شارع بني ياس، ص.ب ٧٧٧ ، ديرة، دبي
الإمارات العربية المتحدة

emiratesnbd.com