

UAB[®]

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



عاماً متحدون
years united

البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

تخضع البيانات المالية المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمساهمين في
اجتماع الجمعية العمومية السنوي

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحات

٧ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي
٩	بيان الدخل
١٠	بيان الدخل الشامل
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٢	بيان التدفقات النقدية
٨٠ - ١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع.)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للبنك العربي المتحد (ش.م.ع.) ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية للبنك ما يلي:

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

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المدرجة ضمن تقريرنا.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض
والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي

أمر التدقيق الرئيسي

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال. لقد قمنا بتصميم نطاق عملية التدقيق بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكنا من تقديم رأي حول البيانات المالية ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل البنك، والإجراءات والضوابط المحاسبية، والقطاع الذي يعمل فيه البنك.

أمور التدقيق الرئيسية

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

اختبرنا، على أساس العينة، مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة لعينة التعرضات، فقد تحققنا من مدى ملائمة تطبيق البنك لمعايير التصنيف في المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين لاختبار نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، من أجل تقييم الجوانب التالية:

- مدى ملائمة السياسات المحاسبية التي اعتمدها البنك بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في احتساب العناصر المختلفة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للفحص والاختبار.
- مدى معقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في النماذج، بما في ذلك الافتراضات المستخدمة في تقييم تعريف التعثر، والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ومعايير التصنيف في المراحل، وتقدير سيناريوهات الاقتصاد الكلي.
- بالنسبة لعينة من العملاء، اختبار الدقة الحسابية ومدى ملائمة الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يعترف البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الموجودات المالية، بما في ذلك القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي.

بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي ما قيمته ٢٥ مليون درهم (صافية من المبالغ المستردة)، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ٤٢٩ مليون درهم.

يمارس البنك أحكاماً هامة ويضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة به، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد، وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر، والتعديلات الاستثنائية، ومعايير التصنيف في المراحل لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، يتخذ البنك أحكاماً لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

يتم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى البنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح رقم ٣-٤-١٤ حول البيانات المالية. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب ممارسة أحكام وتقديرات هامة، تشمل استخدام بيانات الاقتصاد الكلي الاستثنائية ونماذج معقدة، كما أن لهذا الأمر تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

أجرينا تقييماً انتمائياً مستقلاً لعينة من العملاء من غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعميل، ومصدر دفعات السداد وتاريخها، وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.

بالنسبة لعينة من العملاء من غير الأفراد المدرجين ضمن المرحلة الثالثة، قِيمنا مدى ملائمة التصنيف على المراحل والتدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة، كما راجعنا تقييم الضمانات وإمكانية التنفيذ عليها، بما في ذلك الافتراضات الأساسية.

قِيمنا، على أساس العينة، ما إذا كانت الاستثناءات المُبلَّغ عنها فيما يتعلق بتطبيق السياسات والإجراءات، إن وجدت، كما هو موضح في سياسة مستوى تقبُّل المخاطر، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، وأنَّ عملية الموافقة قد تم توثيقها رسمياً.

تحققنا، على أساس عينة من التسهيلات الائتمانية الجديدة / المجددة للشركات، من أنَّ الاستثناءات المُبلَّغ عنها للحدود، إن وجدت، كما هو موضح في سياسة مستوى تقبُّل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة أو المخول بالاعتماد، وأنَّ عملية الموافقة قد تم توثيقها رسمياً.

قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية للبنك حول مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

معلومات أخرى

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

معلومات أخرى (تابع)

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

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

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

إذا توصلنا، عند قراءة التقرير السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيه، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري، إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

- وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفّر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر وننتج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر. ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

ونُدرج هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، وتلتزم بها.
 - (٣) أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير التحليل ومناقشة الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للبنك.
 - (٥) أن البنك قد قام بشراء أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة، وأن الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية.
 - (٦) أن الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيّاً من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
 - (٨) أن الإيضاح رقم ٣٦ حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة - فرع الشارقة

٩ فبراير ٢٠٢٦



جيجيش اشوكيمار شاه

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ٥٦٢١
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

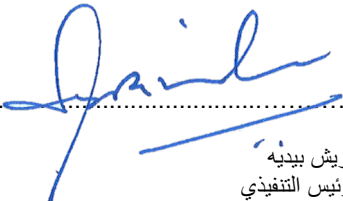
بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

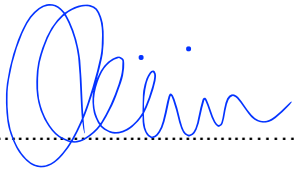
كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
٢,٢٢٥,٢٢٤	٢,٤٨٩,٦١١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,١٤٦	١,١٤١,٠٤٨	٦	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٦,٠٠٤,٩٨١	٧,٨٦٠,٤١٩	٨	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٤,٥٥٤,٢٩٥	٧	قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
٤٢٢,٩٩٠	٢٨٧,٨٥٠		أوراق قبول للعملاء
٤٩٢,٥٧٥	٤١٢,٠٥٨	١٠	موجودات أخرى، بالصافي
٢٠٤,٢٠٧	٢٥٤,٦٩٥	٩	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز، بالصافي
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٦,٩٩٩,٩٧٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣,٥٩٦,٣٥٤	٣,٣٤١,٤٣٧	١١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٣,٥٧٧,٠٣٥	١٧,٨٠٨,٥٨١	١٢	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٧٣٤,٦٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	قروض متوسطة الأجل
٤٢٢,٩٩٠	٢٨٧,٨٥٠		أوراق قبول للعملاء
٥٧٩,٠١٦	٥٣٠,٤٥٣	١٤	مطلوبات أخرى
١٨,٩٠٩,٩٩٥	٢٢,٩٦٨,٣٢١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية للمساهمين			
٢,٠٦٢,٥٥٠	٣,٠٩٣,٨٢٦	١٥	رأس المال
(٣,٠٠٨)	-		أسهم الخزينة
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	١٥	أداة الشق الأول
٧٨,١١٨	١٢١,٩٠٤	١٥	احتياطي خاص
١٠٧,٠٤٢	١٥٠,٨٢٨	١٥	احتياطي نظامي
٩,٣١١	٩,٣١١	١٥	احتياطي عام
(٩٨,٢٣١)	(١٦,٢٦٨)	١٥	احتياطي القيمة العادلة
(١٥٥,١٧٢)	١٢١,١٧٩		أرباح محتجزة / (خسائر مترجمة)
٢,٥٥١,٤٨٥	٤,٠٣١,٦٥٥		مجموع حقوق الملكية
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٦,٩٩٩,٩٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بحسب أفضل ما وصل لعلمنا، تعرض البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للبنك كما في وللسنوات المعروضة فيها.

تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



شريش بيديه
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٤,٦٧٣	١,١٢٨,٤٢٩	١٦ إيرادات الفوائد
١١٧,٨٦٧	١٦٢,٧٨٠	١٦ إيرادات من الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
١,١٩٢,٥٤٠	١,٢٩١,٢٠٩	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية
(٦١٢,٧٠٥)	(٦١٤,٢٨٨)	١٧ مصاريف الفوائد
(١١٣,٢٨٠)	(٩٨,٢٧٤)	١٧ توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(٧٢٥,٩٨٥)	(٧١٢,٥٦٢)	مجموع مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين
٤٦٦,٥٥٥	٥٧٨,٦٤٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية صافية من التوزيعات على المودعين
٩٠,٧٦٠	١٠٢,٣٨٢	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٤,٣٧٥	٤٧,٣٢٠	١٩ إيرادات صرف العملات الأجنبية
١٤,١١٣	٦٨,١٩٤	١٩ إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠٥,٨٠٣	٧٩٦,٥٤٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٠٤,٦٤٧)	(٢٢٨,٢٤٨)	مصاريف منافع الموظفين
(٢٢,٠٦١)	(٢١,١٤٧)	استهلاك وإطفاء
(٩١,١٥٠)	(١١٦,٠٢٧)	٢٠ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣١٧,٨٥٨)	(٣٦٥,٤٢٢)	مجموع المصاريف التشغيلية
٢٨٧,٩٤٥	٤٣١,١٢١	الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
٤٢,٨٢٦	٥٠,٧٣٦	٢١ صافي عكس الانخفاض في القيمة
٣٣٠,٧٧١	٤٨١,٨٥٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٩,٨١١)	(٤٤,٠٠٠)	٢٣ مصروف الضريبة
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧	صافي ربح السنة
٠,١٥	٠,١٨	٢٢ ربحية السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧	صافي ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي قد يُعاد تصنيفها في بيان الدخل:
		الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
		صافي التغير في القيمة العادلة
		المُعاد تصنيفه إلى بيان الدخل
		صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩,٠٠٤	١٤٧,٣٧٣	
(١٩,٧٣٧)	(٣٨,٩٩٧)	
-	(١٨,٣٠٧)	
		تحوط التدفقات النقدية:
		الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
		مجموع البنود التي قد يُعاد تصنيفها في بيان الدخل
٣,٧٤٣	-	
٢٣,٠١٠	٩٠,٠٦٩	
(٢,٠٧١)	(٨,١٠٦)	
		الضريبة ذات الصلة على الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
		الدخل الشامل الآخر للسنة، بالصافي من الضريبة
		مجموع الدخل الشامل للسنة، بالصافي من الضريبة
٢٠,٩٣٩	٨١,٩٦٣	
٣٢١,٨٩٩	٥١٩,٨٢٠	

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

رأس المال	أداة الشق الأول	احتياطي خاص	احتياطي نظامي	احتياطي عام	أسهم الخزينة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	مجموع حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٦٢,٥٥٠	٥٥٠,٨٧٥	٧٨,١١٨	١٠٧,٠٤٢	٩,٣١١	(٣,٠٠٨)	(٩٨,٢٣١)	(١٥٥,١٧٢)	٢,٥٥١,٤٨٥
-	-	-	-	-	-	-	٤٣٧,٨٥٧	٤٣٧,٨٥٧
-	-	-	-	-	-	٨١,٩٦٣	-	٨١,٩٦٣
-	-	-	-	-	-	٨١,٩٦٣	٤٣٧,٨٥٧	٥١٩,٨٢٠
١,٠٣١,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣١,٢٧٦
-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤٦٩)	(٨,٤٦٩)
-	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٤٠١)	(٤٤,٤٠١)
-	-	-	-	-	٣,٠٠٨	-	(٢١٤)	٢,٧٩٤
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٨٥٠)	(٢٠,٨٥٠)
-	-	٤٣,٧٨٦	-	-	-	-	(٤٣,٧٨٦)	-
-	-	-	٤٣,٧٨٦	-	-	-	(٤٣,٧٨٦)	-
٣,٠٩٣,٨٢٦	٥٥٠,٨٧٥	١٢١,٩٠٤	١٥٠,٨٢٨	٩,٣١١	-	(١٦,٢٦٨)	١٢١,١٧٩	٤,٠٣١,٦٥٥

في ١ يناير ٢٠٢٥
صافي ربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
إصدار حقوق الأولوية
تكلفة إصدار حقوق الأولوية
قسمة على أداة الشق الأول
أسهم خزينة مبيعة
مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
تحويل إلى الاحتياطي الخاص (إيضاح ١٥)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢,٠٦٢,٥٥٠	٥٥٠,٨٧٥	٤٨,٠٢٢	٧٦,٩٤٦	٩,٣١١	(٣,٨٨٥)	(١١٩,١٧٠)	(٣٣٤,٩٠٤)	٢,٢٨٩,٧٤٥
-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٩٦٠	٣٠٠,٩٦٠
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٣٩	-	٢٠,٩٣٩
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٣٩	٣٠٠,٩٦٠	٣٢١,٨٩٩
-	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٤٠١)	(٤٤,٤٠١)
-	-	-	-	-	٨٧٧	-	(١٠)	٨٦٧
-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٦٢٥)	(١٦,٦٢٥)
-	-	٣٠,٠٩٦	-	-	-	-	(٣٠,٠٩٦)	-
-	-	-	٣٠,٠٩٦	-	-	-	(٣٠,٠٩٦)	-
٢,٠٦٢,٥٥٠	٥٥٠,٨٧٥	٧٨,١١٨	١٠٧,٠٤٢	٩,٣١١	(٣,٠٠٨)	(٩٨,٢٣١)	(١٥٥,١٧٢)	٢,٥٥١,٤٨٥

في ١ يناير ٢٠٢٤
صافي ربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
قسمة على أداة الشق الأول
أسهم خزينة مستحوذ عليها
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
تحويل إلى الاحتياطي الخاص (إيضاح ١٥)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البنك العربي المتحد (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
(معاد بيانها)*			
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧	الأنشطة التشغيلية	
		صافي ربح السنة	
		تعديلات لـ:	
٢٢,٠٦١	٢١,١٤٧	استهلاك وإطفاء	
٢٩,٨١١	٤٤,٠٠٠	مخصص ضريبية الشركات	
(١٠٤)	(٣٠)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات	
-	(١٥,٣٢٠)	ربح من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية الدين	
٩,٢٦٠	٩,٩٥٠	الانخفاض في قيمة موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية الدين	
(٧,٢٣٢)	٥,٧٦٢	صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الائتمان	
١,٨٣٧	٢,٠٠٣	إطفاء عمولة مدفوعة على قروض متوسطة الأجل	
٣,٨٧٩	٤,٧٩٥	إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات وأدوات إسلامية	
(٣٣١)	(٤٧,٥٩٤)	صافي ربح القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات إسلامية	
٤,٤١٧	-	خسارة من حذف ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	
٣٦٤,٥٥٨	٤٦٢,٥٧٠	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
(٢,١٨٦,٨٠٠)	(٣,١٢٦,٢٥١)	قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي	
-	(٢٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر	
١,٤٨٠	(٤,٨٣٧)	مبالغ مستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	
(٣٦٨,٣٢٢)	١٩٩,٧٣٨	موجودات أخرى وأوراق قبول للعملاء	
(١,٤٢٠,٢٢٧)	٥٧٧,٩٢٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك بعد ثلاثة أشهر	
٣,٣٣٩,٥٣٣	٤,٢٣١,٥٤٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	
٣٠٥,٩٣٣	(١٩٦,١٣٢)	مطلوبات أخرى وأوراق قبول للعملاء	
٣٦,١٥٥	١,٩٤٤,٥٥٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	
		الأنشطة الاستثمارية	
(٤٦,٠٠٧)	(٧٠,٢٦٧)	شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	
(١,٤٨١,٣٤٩)	(٣,١١٥,١١٨)	شراء استثمارات وأدوات إسلامية	
٦٠١,٦٨٤	١,٤١٧,٨٠٠	متحصلات من استرداد / بيع استثمارات وأدوات إسلامية	
-	٢٩,٠٠٠	متحصلات من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية الدين	
١٢٩	٣٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	
(٩٢٥,٥٤٣)	(١,٧٣٨,٥٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
		الأنشطة التمويلية	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من قروض متوسطة الأجل	
-	(٧٣٤,٦٠٠)	سداد قروض متوسطة الأجل	
-	(٤,٢٠٠)	عمولة مدفوعة على قروض متوسطة الأجل	
-	١,٠٣١,٢٧٦	متحصلات من إصدار حقوق الأولوية	
-	(٨,٤٦٩)	تكلفة إصدار حقوق الأولوية	
٨٦٧	٢,٧٩٤	صافي بيع أسهم خزينة	
(٤٤,٤٠١)	(٤٤,٤٠١)	قسمة مدفوعة على أداة الشق الأول	
(٤٣,٥٣٤)	١,٢٤٢,٤٠٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	
(٩٣٢,٩٢٢)	١,٤٤٨,٤٠٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه	
١,٦٣٧,٥١٤	٧٠٤,٥٩٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير	
٧٠٤,٥٩٢	٢,١٥٢,٩٩٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	

* يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٤ للحصول على تفاصيل المعلومات المالية المقارنة المُعاد بيانها.

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع) ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة عامة ذات مسؤولية محدودة في عام ١٩٨٢ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، وتم تسجيل البنك كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يقع مكتب البنك المسجل في إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وعنوانه ص. ب. ٢٥٠٢٢، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، وألغى بموجبه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. يجب على البنك خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ تطبيق أحكام المرسوم بقانون اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ ("الفترة الانتقالية") الالتزام بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

يتمثل نشاط البنك في مزاولة الأعمال البنكية التجارية من خلال مكاتبه وفروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك العمليات المصرفية الإسلامية من خلال أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية المتواجدة في فروع مختارة.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

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

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية ووافق على إصدارها بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٦.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥

أصبحت التعديلات التالية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الحالية سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٥.

- عدم إمكانية صرف العملة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)

في أغسطس ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. قبل هذه التعديلات، حدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ سعر الصرف المستخدم في حال عدم إمكانية الصرف بشكل مؤقت، ولكن لم يحدد المعيار ما يجب فعله عندما تكون عدم إمكانية الصرف غير مؤقتة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢-١-٣ المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

مبين أدناه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١-٣ المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه (تابع)

(أ) تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية — تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء المراجعة بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". وهذه التعديلات:

- توضّح تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني.
- توضّح وتُصنّف المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.
- تُصنّف إفصاحات جديدة لبعض الأدوات بشروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية ذات السمات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية وأهداف الحوكمة).
- تُحدث الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ب) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧)

هذا هو المعيار الجديد للعرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، مع التركيز على إجراء تحديثات على بيان الأرباح أو الخسائر.

تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي:

- هيكل بيان الأرباح أو الخسائر مع مجاميع فرعية محددة.
- متطلبات تحديد الملخص الهيكلي الأكثر فائدة لعرض المصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر.
- الإفصاحات المطلوبة في إيضاح واحد ضمن البيانات المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج البيانات المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة).
- المبادئ المحسنة بشأن التجميع والفصل والتي تنطبق على البيانات المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام.

يقوم البنك حالياً بتقييم هذه التعديلات، وسيقوم بتطبيقها عندما تصبح التعديلات سارية المفعول.

٢-٣ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، المقاسة بالقيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البيانات المالية للبنك معروضة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي)، وهو عملة العرض والعملة الوظيفية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ إلى ألف (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية

الأداة المالية هي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. إن جميع الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والمبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحقوق الملكية للمساهمين.

١-٤-٣ التصنيف

عند الاعتراف المبذني، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بأي مما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات والذمم المدينة التجارية المشتراة من العملاء في ترتيبات شراء الديون دون حق الرجوع.

يستند التصنيف على نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

بناءً على هذه العوامل، يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث:

- التكلفة المطفأة – تُقاس الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف به والمقاس كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-٤-١. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – تُقاس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بأي موجودات مالية، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – تُقاس الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة الدين التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة وتُعرض في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف البنك هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٤-٣ التصنيف (تابع)

أدوات الدين (تابع)

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثمارات حقوق الملكية الخاصة به نهائياً كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية: العرض"، ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الربح. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

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

٢-٤-٣ الاعتراف والقياس المبدئي

يقوم البنك مبدئياً بالاعتراف بالقروض والسلفيات والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم مبدئياً الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٣-٤-٣ مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأي أصل أو التزام مالي في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة المبدئية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

٤-٤-٣ القياس اللاحق

عقب الاعتراف المبدئي، يتم قياس كافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أي أداة ليس لها قيمة عادلة قابلة للقياس بشكل موثوق، وعندئذ يتم قياس الأدوات المالية كما هو مدرج في مبادئ قياس القيمة العادلة أدناه.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٤-٤-٣ القياس اللاحق (تابع)

تُقاس كافة الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٥-٤-٣ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

(أ) استثمارات الدين

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، لحين إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً في الربح أو الخسارة.

(ب) استثمارات الأسهم

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

٦-٤-٣ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما يقوم البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بجميع أو معظم المخاطر والمزايا الجوهرية للموجودات المحولة أو جزء منها. في هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

يُلغى الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاء أجلها.

٧-٤-٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق على أنها نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، يقوم البنك حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق في تحديد سعر المعاملة.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٧-٤-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

إذا كان للأصل أو الالتزام المقاس بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، فإن البنك يقيس موجوداته ومطلوباته ومراكزه طويلة وقصيرة الأجل بسعر السوق المتوسط (الذي يتم حسابه كمتوسط لسعر العرض وسعر الطلب).

تُقاس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية، المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمدارة من قبل البنك على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

٨-٤-٣ قروض وسلفيات

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تنشأ القروض والسلفيات عندما يتم تقديم النقد إلى مدين دون وجود نية للمتاجرة بالذمم المدينة. ويتم إدراج القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة.

٩-٤-٣ استثمارات

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة.
- استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تُقاس الاستثمارات في أدوات الدين باستخدام التكلفة المطفأة في الحالات التالية:

- لديها أحكام تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تُمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- مُحفظ بها ضمن نموذج أعمال يتحقق الهدف منه بالاحتفاظ بالأدوات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يُعترف بأدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المكون من ثلاث مراحل والمبين في الإيضاح رقم ٤-٢.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

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

١٠-٤-٣ مبالغ مستحقة من البنوك

يُعترف بالمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

١١-٤-٣ نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المشار إليه في بيان التدفقات النقدية من النقد من الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والودائع لدى المصرف المركزي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك عند الطلب أو التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤-١٢ ضمانات مالية

يقوم البنك خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وضمونات وأوراق قبول. يُعترف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج قيمة الأقساط المقبوضة ضمن بند "مطلوبات أخرى". وعقب الاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالأقساط المطفأة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

تُدرج أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في بيان الدخل ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية". ويُعترف بالأقساط المقبوضة في بيان الدخل ضمن "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

٣-٤-١٣ المشتقات والتحوطات

يبرم البنك عقود الأدوات المشتقة، بما في ذلك العقود الأجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات المعدلات الأجلة وعقود المقايضة وعقود الخيارات في صرف العملات الأجنبية وسعر الفائدة وأسواق رأس المال. يشير سعر المعاملة المدرج في الإيرادات / المصاريف الأخرى في سياق العمل الاعتيادي إلى القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بالقيم العادلة عندما تكون مصنفة كجزء من علاقة تحوط ومصنفة كأداة تحوط. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. وتدرج التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أو لمقاصة مراكز المتاجرة الأخرى في الإيرادات (المصاريف) التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

عند التصنيف الأولي للتحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط بشكل رسمي، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التحوط إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كانت أدوات التحوط "عالية الفعالية" أو كان من المتوقع أن تكون كذلك في مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة ذات الصلة خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة التي يتضح أنها عالية الفعالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط يتم إدراجها في الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى إضافة إلى التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوطة التي تكون عائدة إلى المخاطر المتحوطة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. عند الإيقاف، وفي حالة تحوطات القيمة العادلة للأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم إطفاء أي تعديلات للقيمة الدفترية المتعلقة بمخاطر التحوط في بيان الدخل على مدار الفترة المتبقية للاستحقاق.

لا تتأهل بعض معاملات المشتقات، بالرغم من توفيرها لتحوطات اقتصادية فعالة ضمن عملية إدارة موجودات ومطلوبات البنك ومراكز إدارة المخاطر، لمحاسبة التحوط بموجب القواعد المحددة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولذلك يتم احتسابها كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة، ويتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة ذات العلاقة في الإيرادات (المصاريف) التشغيلية الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(١) المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

عند الاعتراف بالأدوات المالية لأول مرة، يعترف البنك بمخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر على الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(٢) المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

عندما تتعرض أداة مالية لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء، يُسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. وتُمثل هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

(٣) المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للأدوات المالية التي تعتبر معرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يُسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مدى مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية للتقارير المالية، عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وتعديلات على الدخل الشامل الآخر، على التوالي.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص في بند مطلوبات أخرى.

٥-٣ قروض معاد التفاوض بشأنها

حيثما أمكن، يسعى البنك لإعادة التفاوض على القروض بدلاً من التنفيذ على الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. وما أن يتم الانتهاء من إعادة التفاوض على الشروط، فلا يعتبر القرض متأخر السداد. وتقوم الإدارة بمراجعة القروض المُعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الوفاء بكافة المعايير وأن السداد المستقبلي مرجح الحدوث. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي وجماعي للانخفاض في القيمة المحسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

٦-٣ الحذف

يقوم البنك بحذف القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى (وما يتعلق بها من مخصصات لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد وحدة الائتمان في البنك أن هذه الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل بشكل جزئي أو كلي. يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالاعتبار معلومات منها حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض أو الجهة المصدرة ما يؤدي إلى عدم قدرة المقترض على دفع التزاماته كاملة، أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد جميع الالتزامات. ويتم حذف الموجودات مقابل المخصصات وصولاً إلى المبلغ غير القابل للتحصيل.

مع ذلك، يحتفظ البنك بكامل حقه القانوني بالمطالبة بالحسابات المحذوفة وقد يستمر في بذل جهود لاسترداد المبلغ، بما في ذلك اللجوء إلى التقاضي.

يتم الاعتراف بعمليات الاسترداد اللاحقة للمبالغ المحذوفة سابقاً في بيان الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة الدفترية للقرض (صافية من خسائر الانخفاض في القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ التبادل. لا يُحتسب أي استهلاك لهذه الموجودات. وتُسجل هذه الموجودات ضمن بند "موجودات أخرى".

يُسجل أي تخفيض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها وصولاً إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع باعتباره خسارة انخفاض في القيمة، ويُدرج في بيان الدخل. ويُعترف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسارة الانخفاض في القيمة المترجمة، في بيان الدخل. وتتماشى سياسة بيع الضمانات لدى البنك مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة بالمناطق التي يعمل ضمنها البنك.

٨-٣ الاعتراف بالإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية للدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأدوات المالية الإسلامية، يتم تسجيل إيرادات / أرباح أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة / الربح الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة / الربح الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للدفعات أو المقبوضات. وتُحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة / الربح الفعلي الأصلي ويُدرج التغير في القيمة الدفترية ضمن إيرادات أو مصاريف الفوائد / الأرباح. ويجب أن تتوافق إيرادات / مصاريف الفوائد / الأرباح المستحقة على الموجودات / المطلوبات المرتبطة بمؤشرات المعدلات الخالية من المخاطر مع أعراف السوق القياسية المتعلقة بالمعدلات الخالية من المخاطر ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد / الأرباح من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يكون حساب إيرادات الفوائد / الأرباح على أساس إجمالي حتى وإن تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تُستحق الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات على الاعتمادات المستندية والضمانات وغيرها، بالإضافة إلى أتعاب أمين الحفظ وأتعاب الاستشارات الإدارية الأخرى.

تشمل إيرادات صرف العملات الأجنبية الإيرادات من التداول بالعملات الأجنبية بالإضافة إلى أرباح وخسائر إعادة التقييم.

يُعترف بإيرادات ومصاريف الرسوم الأخرى عند اكتسابها أو تكبدها. ويُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

٩-٣ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي بنظام التملك الحر حيث تعد ذات عمر غير محدد. ويتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير فترة الاستهلاك أو المنهجية المستخدمة، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

مبان	على مدار ٢٥ سنة
مركبات	على مدار ٥ سنوات
أثاث	على مدار ٨ سنوات
معدات	على مدار ٤ سنوات
تجهيزات وتحسينات على عقار مستأجر	على مدار ٨ سنوات
برمجيات وأجهزة حاسوب	على مدار ٧ سنوات

يعاد تقييم طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يُلغى الاعتراف بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. ويُعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل.

تتم مراجعة الأعمال-رأسمالية قيد الإنجاز بشكل دوري لتقييم قابلية استرداد المشاريع قيد التطوير واستمرار جدواها. يتم حذف أرصدة المشاريع الرأسمالية قيد الإنجاز المتعلقة بالمشاريع التي لم يعد من المتوقع إكمالها، أو التي أصبحت متقادمة، أو التي تعتبر غير مجدية اقتصادياً من بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها اتخاذ هذا القرار. وتعكس عملية الحذف تقدير الإدارة بعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من النفقات ذات الصلة.

١٠-٣ مخصصات

يُعتَرَف بالمخصصات عندما يترتب على البنك التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكلٍ موثوق به. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في بيان الدخل بالصافي من أي تعويضات.

١١-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإفصاح عن المخصص الناشئ تحت بند "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي. يدفع البنك مساهماته المتعلقة بالمواطنين الإماراتيين بموجب قانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يوجد أي التزام إضافي.

١٢-٣ العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد بتاريخ الميزانية العمومية. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل.

١٣-٣ تقارير القطاعات

تستند تقارير قطاعات البنك إلى القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات البنكية للشركات والخدمات البنكية للأفراد والخزينة وأسواق رأس المال.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للبنك بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ويُعترف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل.

١٥-٣ المحاسبة بتاريخ التسوية والمتاجرة

يُعترف بكافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم "بالطرق الاعتيادية" في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات إلى الطرف المقابل. إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

١٦-٣ موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية أو برسم الأمانة لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لم تُدرج ضمن هذه البيانات المالية.

١٧-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط في حالة توفر حق قانوني قابل للنفذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى البنك للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموماً لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية حيث تدرج الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

١٨-٣ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يُعترف بتوزيعات أرباح الأسهم العادية كالتزام وتخضع من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخضع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لتقدير البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث وقع بعد تاريخ بيان المركز المالي.

١٩-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على البنك التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب اعتمادات مستندية. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى البنك، وبالتالي يُعترف بها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي. ومع ذلك، لكل ورقة قبول حق تعاقدية مقابل للتعويض من العميل ويُعترف به ضمن الموجودات المالية.

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتتم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

يتم احتساب الأدوات الإسلامية المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير الدولية للتقارير المالية/ المعايير المحاسبية الدولية/ تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المربحة:

المربحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية للأصل المنوي بيعه للعميل بوضوح، ثم يبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش ربح (الربح)، وهي في الواقع بيع الأصل مقابل ربح وتتم عادة على أساس السداد المؤجل.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

المرابحة: (تابع)

يُعتَرَف بالإيرادات من تمويل المrabحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المrabحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

التورق:

التورق هو شكل من أشكال المrabحة حيث يقوم البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل وفقاً لشروط تقسيط مؤجل متفق عليها. وبيع العميل السلعة الأساسية فوراً إلى طرف ثالث ويستخدم المتحصلات في تلبية متطلباته التمويلية.

الإجارة:

تتضمن الإجارة عقداً يقوم بموجبه البنك بشراء صنف ثم تأجيره لعميل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. ويستحوذ البنك على الملكية النفعية للعقار من أجل تأجير حق الانتفاع للعميل.

يُعتَرَف بالإيرادات من تمويل الإجارة على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض:

القرض هو تحويل لملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى البنك ويلزم البنك بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض، وهو مبلغ يودعه العميل لدى البنك لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

الوكالة:

تتضمن الوكالة اتفاقية مبنية على مفهوم الوكالة بالاستثمار يصبح بموجبه البنك وكيل الاستثمار (الوكيل) لعميله (الموكل) لإيداع أمواله في حساب استثمار الوكالة ليتم استثمارها في أدوات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم استخدام الأموال لتوليد الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء البنك الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الإيرادات المحققة من ودائع الوكالة للعملاء ويعترف البنك بالمصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، بخلاف ذلك يتحملها الموكل.

المضاربة:

المضاربة هي عقد بين البنك والعميل حيث يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار هذا المال في مشروع ما أو نشاط معين، ويتم توزيع الأرباح الناتجة على الطرفين وفقاً لحصص الأرباح المتفق عليها بينهما مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب كافة الخسائر الناتجة عن سوء إدارته، أو إهماله، أو مخالفة شروط وأحكام عقد المضاربة، فيما عدا ذلك يكون رب المال مسؤولاً عن الخسائر.

آلية توزيع الأرباح:

تُستثمر الودائع الإسلامية وتُدار وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية من خلال وعاء المضاربة، ويتم توزيع الأرباح وفقاً لسياسة توزيع الأرباح المعتمدة في الشريعة الإسلامية.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

يطبق البنك الأوزان على حسابات المضاربة بناءً على نوعها ومدتها لضمان نظام عادل لتوزيع الأرباح. تتم مراجعة هذه الأوزان والموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بشكل دوري. تعكس هذه الأوزان مستوى الالتزام الاستثماري والمخاطر المرتبطة به لكل نوع من أنواع الحسابات، وتضمن توزيع الأرباح بشكل شفاف ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تعتبر الأوزان عاملاً متغيراً، وقد تتغير من وقت لآخر. يتم إبلاغ العملاء عبر الموقع الإلكتروني للبنك بشكل ربع سنوي في حال وجود أي تغييرات على الأوزان لأي فئة من فئات ودائع المضاربة.

٢١-٣ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام:

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتُعدّل لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ودفعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم يكن البنك على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

مطلوبات الإيجار:

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المدفوعة خلال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (التي تشمل الدفعات الثابتة الضمنية) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة الدفع، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار شراء معين الذي من المؤكد أن يمارسه البنك ودفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الفسخ. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل على أنها مصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة ضمنياً في عقد الإيجار وغير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ مطلوبات الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويُخفض بدفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الضمنية أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

خلال السنة، قرر البنك عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار والاستفادة من الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل (التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل) على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ضمن المصاريف في بيان الأرباح والخسائر. لا يؤثر التغيير في السياسة المحاسبية بشكل جوهري على البيانات المالية للبنك.

يمتلك البنك الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار، لاستئجار الموجودات لفترة إضافية. ويُطبق البنك الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة خيار التجديد. ويعني ذلك أنه يؤخذ بعين الاعتبار كل العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، يُعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وجود حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع ضمن نطاق سيطرته وتؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير استراتيجية الأعمال).

تحديد مدة الإيجار لعقود الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء

يحدد البنك مدة الإيجار باعتبارها شرطاً غير قابل للإلغاء في عقد الإيجار، جنباً إلى جنب مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة ذلك، أو أي فترات يغطيها خيار فسخ عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسة ذلك.

لدى البنك العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يطبق البنك الحكم في تقييم ما إذا كان مؤكداً بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار أم لا. ويعني ذلك أنه يأخذ بعين الاعتبار كل العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-٣ عقود الإيجار (تابع)

بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي تقع في نطاق سيطرته والتي تؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية على العقار المستأجر أو إجراء تعديل جوهري للأصل المؤجر).

تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للبنك بسهولة تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنه يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس مطلوبات الإيجار. معدل الاقتراض الإضافي هو سعر الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة، وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على البنك دفعه، الأمر الذي يتطلب تقديرًا في حالة عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقدر البنك معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة، ويجب عليه إجراء تعديلات معينة خاصة بالمنشأة (مثل التصنيف الائتماني، أو لإدراج شروط وأحكام عقد الإيجار).

٢٢-٣ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يُلغى الاعتراف بالأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي حيث يحتفظ البنك بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية. ويُعترف بالنقد المقابل المستلم في بيان المركز المالي كأصل مع التزام مقابل بإعادته، بما في ذلك الفائدة المستحقة كالتزام ضمن الضمانات النقدية على الأوراق المالية المقترضة واتفاقيات إعادة الشراء، مما يُبين الجوهر الاقتصادي للمعاملة كقرض إلى البنك. ويُعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة ويستحق على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

٢٣-٣ ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لسنّ نظام ضريبة الشركات الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نظراً لانتهاج السنة المحاسبية للبنك في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية ستكون من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مع تقديم الإقرار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أو قبل ذلك التاريخ.

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للبنك المشمول في نطاق أغراض ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة الشركات بنسبة ٩٪.

يتم حساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية المطبقة فعلياً أو ضمناً في تاريخ الميزانية العمومية عندما يحقق البنك دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص الإقرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتأويل. وتقوم برصد مخصصات، عند الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة تسويتها مع الهيئات الضريبية.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة من حيث الآثار الضريبية الكاملة لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات القائمة في البيانات المالية وأوعيتها الضريبية. ومع ذلك، يتم تقييد الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتوفر أرباح كافية خاضعة للضريبة يمكن على أساسها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. ويتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفترة التي يتوقع فيها بيع الأصل أو تسوية الالتزام.

٤ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات والشكوك والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها ضمن البيانات المالية مبينة أدناه:

١-٤ تصنيف الموجودات المالية

يصنف البنك الموجودات المالية بناءً على التقييم الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يضمن هذا التقييم توافق أساس قياس الموجودات المالية مع استراتيجية البنك وأهدافه لإدارة المخاطر.

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية حيثما ينطبق ذلك:

- أرصدة لدى البنوك المركزية.
- مبالغ مستحقة من البنوك.
- استثمارات في سندات الدين وأدوات إسلامية.
- قروض وسلفيات، وتمويل إسلامي، وموجودات مالية أخرى.
- التزامات قروض.
- عقود الضمان المالي.

درجات مخاطر الائتمان

يصنف البنك كل تعرض في درجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي تُعتبر مؤشراً على مخاطر التعثر، وذلك بتطبيق أحكام ائتمانية حصرية. وتحدد هذه الدرجات باستخدام عوامل نوعية وكمية تعكس احتمالية التعثر، وذلك بما يتناسب مع طبيعة التعرض ومحفظة المقترض.

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف كل تعرض في درجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى المعلومات المتاحة حول المقترض. وتتم مراقبة التعرضات بشكل مستمر، وقد تؤدي هذه المراقبة المستمرة إلى إعادة تصنيف التعرض في درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

يعتمد البنك على درجات مخاطر الائتمان الداخلية كعامل رئيسي في تحديد احتمالية التعثر لكل تسهيل ائتماني على حدة. وفيما يلي لمحة عامة عن نظام تصنيف مخاطر الائتمان للبنك.

٤ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

درجات مخاطر الائتمان (تابع)

م.م	درجات التصنيف الداخلية	التصنيف الخارجي المعادل	احتمالية التعثر على مدار الدورة	الوصف	الدرجة
١	١	AAA	٪٠,١٣	قوية	عالية
٢	+٢	AA+	٪٠,١٣	جيدة جداً	عالية
٣	٢	AA	٪٠,١٣		
٤	-٢	AA-	٪٠,١٤		
٥	+٣	A+	٪٠,١٥	جيدة	عالية
٦	٣	A	٪٠,١٧		
٧	-٣	A-	٪٠,١٩		
٨	+٤	BBB+	٪٠,٢٣	مُرضية	معتدلة
٩	٤	BBB	٪٠,٢٨		
١٠	-٤	BBB-	٪٠,٣٦		
١١	+٥	BB+	٪٠,٤٨	مقبولة	معتدلة
١٢	٥	BB	٪٠,٦٧		
١٣	-٥	BB-	٪٠,٩٦		
١٤	+٦	B+	٪١,٤٦	هامشية	معتدلة
١٥	٦	B	٪٢,٣٠		
١٦	-٦	B-	٪٣,٧٨		
١٧	+٧	CCC+	٪٦,٤٦	قائمة المراقبة الداخلية	قائمة المراقبة
١٨	٧	CCC	٪١١,٣٣	القروض الأخرى المصنفة بشكل خاص	
١٩	-٧	CCC-	٪١٩,٩٧		
٢٠	٨	CC	٪١٠٠,٠٠	دون المستوى	متهترة
٢١	٩	C	٪١٠٠,٠٠	مشكوك في تحصيلها	
٢٢	١٠	D	٪١٠٠,٠٠	خسارة	

فيما يلي معايير التصنيف لمحفظة الأفراد:

معتدلة	قائمة المراقبة	معتدلة
متأخرة السداد من ٠ - ٣٠ يوماً	متأخرة السداد من ٣١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً

أهمية معايير التصنيف في المراحل

تعد عملية التصنيف في المراحل مكوناً هاماً في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، إذ إنها تتحكم في كيفية تصنيف القروض / التمويلات ضمن المراحل المختلفة. تخضع القروض / التمويلات في المرحلة الأولى إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، بينما تخضع القروض / التمويلات في المرحلة الثانية إلى خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعتمد عملية التصنيف في المراحل على تقييم التغيرات في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبني. وتُظهر القروض / التمويلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة أدلة موضوعية على الانخفاض في القيمة.

يقوم البنك بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند النشوء مع مخاطر التعثر في تاريخ التقرير. يتم توضيح هذا الانتقال من خلال مصفوفة للتصنيف في المراحل تعكس انتقال التصنيف من النشوء إلى التصنيف الحالي. بالإضافة إلى التغيرات في تصنيف مخاطر الائتمان، يتم أيضاً مراعاة بعض المؤشرات مثل أيام التأخر في السداد وإعادة الهيكلة.

بالنسبة لحسابات الأفراد، تعتمد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل أساسي على حدود أيام التأخر في السداد المدعومة بمؤشرات نوعية مثل فقدان الوظيفة أو إشارات على الهروب أو وجود مؤشرات على عدم احتمالية السداد. وبالنسبة لجميع التعرضات الأخرى، يقوم البنك بإدراج عوامل نوعية أوسع تشمل التغيرات السلبية الجوهرية في الأعمال التجارية، والإهمال الفعلي أو المتوقع، والمؤشرات المبكرة لضغوط التدفقات النقدية والسيولة.

٤ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

يعتبر البنك الأصل المالي متعثراً عندما:

- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- يكون "من غير المرجح أن يسدد" المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل دون اللجوء إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك جميع الموجودات المالية، والتزامات القروض / التمويلات الصادرة، وعقود الضمان المالي لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني. ويجري هذا التقييم شهرياً لكل تعرض على حدة.

تُحدد الشروط الكمية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند النشوء مع مخاطر التعثر في تاريخ التقرير بناءً على الحركات في التصنيفات الائتمانية. كما يستخدم البنك إطار "مؤشر الإنذار المبكر" لتحديد العملاء ذوي المخاطر المحتملة العالية ضمن فئة العملاء المنتظمين.

يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك:

- درجات المخاطر الداخلية والتصنيفات الائتمانية الخارجية (إن توفرت).
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في الظروف التجارية أو المالية أو الاقتصادية.
- التغيرات الجوهرية في قيمة الضمان.
- معلومات الاقتصاد الكلي، مثل أسعار النفط، والناتج المحلي الإجمالي، والواردات الحقيقية، والمصروفات/الإيرادات التمويلية العامة الحكومية.
- استخدام السيناريوهات الاقتصادية التطلعية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الهياكل الزمنية للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر: هي تقدير لاحتمالية التعثر خلال مدة زمنية معينة، وتُستمد من نماذج التصنيف الإحصائية المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة.
- الخسارة الناتجة عن التعثر: هي تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر، استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المُقرض استلامها، مع مراعاة التدفقات النقدية من أي ضمانات. تأخذ نماذج حساب الخسارة الناتجة عن التعثر في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية، وخصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتداخلة، وأقدمية المطالبة.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر: هو التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر، ويشمل السحوبات المستقبلية المحتملة على التزامات الإقراض بناءً على الملاحظات التاريخية.

تُستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات التطلعية.

٤ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً عادلاً مرجحاً للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، ويتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة، ويتم قياسها على النحو التالي.

- بالنسبة للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة للالتزامات غير المسحوبة، تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرض المحتمل، والذي يأخذ في الاعتبار احتمالية استخدام الالتزام ومخاطر الائتمان الناتجة.
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الدفعات المتوقعة لتعويض صاحب العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

يراعي البنك المعلومات التطلعية عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويشمل ذلك السيناريوهات الاقتصادية (الأساسية، والتصادفية، والتنازلية) ومؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية، مثل أسعار النفط، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، والواردات الحقيقية، والمصروفات/الإيرادات التمويلية العامة الحكومية.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للسنوات المنتهية من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٨:

متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	السيناريو	الاحتمالات المُحددة	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
الواردات الحقيقية للبضائع والخدمات (درهم)	أساسي	٪٤٠	١٩٢٨,١٤	٢٠١٩,٦٩	٢٠٦٧,١٥	٢١١٨,٥٣
	تصادفي	٪٢٠	١٩٢٨,١٤	٢٠٤٣,٦١	٢١٢٩,٣١	٢٢٠٨,٩١
	تنازلي	٪٤٠	١٩٢٨,١٤	١٨١٨,٨٣	١٨٢٣,٤١	١٨٧٧,٧٢
التمويل الحكومي العام: المصروفات (درهم)	أساسي	٪٤٠	٥١٣,٢٢	٥٦٥,٢٢	٦٠٥,٢٩	٦٤٤,٢٦
	تصادفي	٪٢٠	٥١٣,٢٢	٥٧٧,٣٦	٦٤٨,٦٧	٦٨٩,٤١
	تنازلي	٪٤٠	٥١٣,٢٢	٥٤٦,٥٩	٥٢٥,٧١	٥٤٧,١٧
نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (٪)	أساسي	٪٤٠	٣٣,٢٥	٣٤,٦٤	٣٤,٩٢	٣٤,٣٢
	تصادفي	٪٢٠	٣٣,٢٥	٢٩,٣٨	٢٩,٤١	٢٩,٨٠
	تنازلي	٪٤٠	٣٣,٢٥	٤٦,٠٠	٥٠,٢٩	٤٥,٩٢
مؤشر أسعار الأسهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية	أساسي	٪٤٠	١٠٠٥٧,٦٦	٩٩٣٢,٧٦	٩٩٩٤,٨٢	١٠١٥٤,٤٦
	تصادفي	٪٢٠	١٠٠٥٧,٦٦	١٠٦٢٣,٠١	١٠٦٥٢,٠١	١٠٧٤٣,٦٨
	تنازلي	٪٤٠	١٠٠٥٧,٦٦	٧٣٩٩,٦١	٧٧٩١,١٦	٨٣٥٢,٣٣
مؤشر أسعار المنازل: الحقيقي	أساسي	٪٤٠	١٦٤,٢٠	١٧٤,٥٢	١٨٢,٠٦	١٨٩,٧١
	تصادفي	٪٢٠	١٦٤,٢٠	١٧٩,٦٨	١٩٠,٥٩	١٩٨,٨٩
	تنازلي	٪٤٠	١٦٤,٢٠	١٤٧,١٩	١٤٣,٢٨	١٤٩,٣٦
صافي الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات (درهم)	أساسي	٪٤٠	٦٠,٥٧	٨٥,٥٠	١١٧,٨٠	١٦٤,٣٢
	تصادفي	٪٢٠	٦٠,٥٧	٨٥,٦٢	١٠٤,٤٢	١٤٦,٥٨
	تنازلي	٪٤٠	٦٠,٥٧	٧٤,١٤	١٣٤,٣٤	١٦٨,٤٩
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (درهم)	أساسي	٪٤٠	١٩٠٣,٤٣	١٩٩٦,٠٩	٢٠٧٩,٩٧	٢١٧٠,٠٨
	تصادفي	٪٢٠	١٩٠٣,٤٣	٢٠٤٩,٣٣	٢١٤٧,٣٧	٢٢٤٠,٣٩
	تنازلي	٪٤٠	١٩٠٣,٤٣	١٨٧٧,٣٥	١٩١٦,٣٨	٢٠٣٥,٨٥
سعر خام برنت للعقود الآجلة لمدة شهر واحد (دولار أمريكي)	أساسي	٪٤٠	٦٣,٦٥	٦٤,٠٤	٦٧,٠٦	٦٨,٧٢
	تصادفي	٪٢٠	٦٣,٦٥	٦٩,٦٦	٧٠,٢٣	٦٩,٩٣
	تنازلي	٪٤٠	٦٣,٦٥	٤١,٩٩	٥٧,٤٧	٦٦,٦٢
التمويل الحكومي العام: الإيرادات (درهم)	أساسي	٪٤٠	٥٢٣,٧٦	٥٤٥,٨٠	٥٧٧,٥٤	٦١١,٥٩
	تصادفي	٪٢٠	٥٢٣,٧٦	٦٤٤,٦٠	٦١١,٢٧	٦٤١,٣٠
	تنازلي	٪٤٠	٥٢٣,٧٦	٣٨٦,٠٣	٤٧٩,٨٥	٥٣٨,٤٥

٤ الأحكام والتقدير الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحليل الحساسية

من منظور تحليل الحساسية، فيما لو تم زيادة وزن السيناريو المعاكس بنسبة ١٠٪ مع انخفاض مقابل بنسبة ١٠٪ في السيناريو التصاعدي، فإن مخصص خسارة الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية كان سيرتفع بنحو ٥,٧ مليون درهم. يضمن هذا النهج إجراء تقييم متحفظ من خلال التركيز على الظروف السلبية، بما يتماشى مع الإطار الحكيم لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك.

تأثير لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

بعد تطبيق نظام ومعايير إدارة مخاطر الائتمان (التعميم رقم ٢٠٢٤/٣)، قام البنك بدمج هذه المتطلبات في إطار الانخفاض في القيمة لديه. وقد أدت هذه اللوائح إلى التغييرات التالية:

- متطلبات مُحسنة لتحديد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك استخدام بيانات أكثر تفصيلاً وسيناريوهات تنبؤية.
- تعزيز معايير تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومؤشرات عدم احتمالية السداد.

اضطلعت اللجنة المعنية بالإشراف على المخصصات مراجعة واعتماد عملية حساب المخصصات، ومنهجيتها، ونتائجها. وعليه، وبناءً على العرض المقدم من رئيس إدارة المخاطر، فقد راجعت اللجنة المعنية رسمياً عملية حساب المخصصات، ومنهجيتها، ونتائجها. وبالتالي، فقد عُرضت المخصصات على مجلس الإدارة أو الهيئة المفوضة من المجلس، ثم تم الموافقة عليها حسب الأصول.

٣-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في السوق الرئيسية (أو الأكثر نفعاً) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر التخارج) بغض النظر عما إذا كان هذا السعر جديراً بالملاحظة مباشرة أو تم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. عندما يتعذر الحصول على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من سوق نشطة، فيتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج التقييم. تُشتق معطيات هذه النماذج من الأسواق الجديرة بالملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا تكون مجدية، فإن تحديد القيم العادلة يستدعي درجة معينة من التقدير. تشمل الأحكام والتقدير مراعاة السيولة ومعطيات النماذج المتعلقة بنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وللأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والارتباط، والتقلب.

٤-٤ مخصصات ومطلوبات طارئة أخرى

يزاول البنك أعماله في بيئة تنظيمية وقانونية تتطوي بطبيعتها على مخاطر مرتفعة متأصلة في عملياته من جراء التقاضي. ونتيجة لذلك، يعد البنك طرفاً في العديد من القضايا القانونية ودعاوى التحكيم والتحقيقات والإجراءات القضائية، في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي بلدان أخرى، الناشئة في سياق العمل الاعتيادي للبنك.

عندما يتمكن البنك من قياس التدفقات الصادرة للمنافع الاقتصادية بشكل موثوق به فيما يتعلق بدعوى قضائية معينة، ويرى أن حدوث هذه التدفقات الصادرة أمراً محتماً، يسجل البنك مخصصاً مقابل هذه الدعوى. عندما تكون احتمالية حدوث التدفقات الصادرة مستبعدة أو غير محتملة، ولكن لا يمكن تقديرها بشكل موثوق به، يتم الإفصاح عن التزام طارئ. مع ذلك، إذا رأى البنك أن الإفصاح عن هذه التقديرات لكل حالة على حدة سيؤثر سلباً على النتائج، فإنه لا يُدرج إفصاحات تفصيلية خاصة بكل حالة في بياناته المالية. ونظراً لعدم الموضوعية وعدم اليقين في تحديد احتمالية حدوث الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الاعتبار عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة التقاضي والأدلة السابقة من أحداث مماثلة. ويتطلب ذلك وضع أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٦٨٤	٤٩,٥٢٥	نقد في الصندوق
٢٢٦,٥٤٠	٩٤٠,٠٨٦	أرصدة ومتطلبات الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	تسهيلات الإيداع لليلة واحدة وشهادات الإيداع
٢,٢٢٥,٢٢٤	٢,٤٨٩,٦١١	

وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك، بموجب شروط محددة، بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً.

إن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ذات درجة عالية بطبيعتها. ويصنف النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن المرحلة الأولى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ومع ذلك، وبما أن هذه الأدوات تُعد ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتبر غير جوهرية، وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي مخصص لها.

٦ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٥,٣٦٨	٨١٦,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
٣٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	ودائع لأجل
(٢٢٢)	(٣٣٢)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨٥,١٤٦	١,١٤١,٠٤٨	

تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ٥,٠٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢٠ ألف درهم) كهامش للمعاملات المشتقة.

فيما يلي إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١١,٨١٧	٣٣٤,٠٩٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٥,٣٤٤	٣٦,٣٠٣	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٢٥٨,٢٠٧	٧٧٠,٩٨٧	دول أخرى
٥٨٥,٣٦٨	١,١٤١,٣٨٠	

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي

فيما يلي هيكل محفظة القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	(أ) بحسب النوع:
ألف درهم	ألف درهم	سحوبات على المكشوف
١,١٨٦,٨٦٦	٩٧٩,٨٥٣	قروض لأجل (متوسطة وقصيرة الأجل)
١٠,٠٢٩,٩٦٦	١٣,٠٢٩,٧١١	قروض مقابل إيصالات أمانة
٥٩٧,٧٨٨	٦٤٩,٨٤٣	كمبيالات مخصصة
١٢٦,١٨٨	٩١,٤٥٥	سلفيات نقدية أخرى
٢٠,١٣٣	١٨,٣٧٠	كمبيالات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية
١١٣,١٨٧	٢١٤,٠٧٩	إجمالي القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي
١٢,٠٧٤,١٢٨	١٤,٩٨٣,٣١١	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(٥٤٧,٧٧١)	(٤٢٩,٠١٦)	صافي القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٤,٥٥٤,٢٩٥	

تشمل القروض لأجل (متوسطة وقصيرة الأجل) قروض الأفراد بمبلغ ٣,٠٧٩,٩٧٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠٦٩,٦٧٤ ألف درهم).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	(ب) بحسب القطاع الاقتصادي:
ألف درهم	ألف درهم	العقارات
١,٩٥٨,٦٠٨	٢,٨٧٥,٥٩٩	الرهن العقاري للأفراد
١,٦٠٣,١٨٥	٢,٤٣٢,١١٦	القطاع الحكومي والعام
٧٤٣,٥٨٤	٨٠٢,٥٤٨	التجارة
٩٨٧,٨٨٢	٨٢٩,٣٠٨	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٨٤٩,٢٧٣	٩٧٩,٧٠٠	التصنيع
٧١٩,٢١٤	٩٢٣,٨١٠	الإنشاءات
١٥٠,٢٦٥	٧٠,٢٥٧	الخدمات
١,٧٩٧,٣٦٠	٢,٤٣٥,٩٤٧	المؤسسات المالية
٢,٧٦٦,٩٣٠	٣,٥٦٣,٨٦٢	النقل والاتصالات
٤٢٧,٤٣٣	٦٩,٠٥٤	أخرى
٧٠,٣٩٤	١,١١٠	
١٢,٠٧٤,١٢٨	١٤,٩٨٣,٣١١	

يبلغ إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي ما قيمته ٢,٣٨٥,٤٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٢٦١,٤٧٥ ألف درهم)، وهي ذمم معترف بها من خلال نافذة الصيرفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى البنك.

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٧٤,١٢٨	٤٦٥,٢٣٤	٢١٦,٥٢٥	١١,٣٩٢,٣٦٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٢٠٩,١٤٨	١٧٨,١٩٨	(٣٨٧,٣٤٦)	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	٤,١٥٧	(١٤,٧٨٢)	١٠,٦٢٥	محولة من المرحلة الأولى
-	(١٢,٧٧٧)	١٢,٧٧٧	-	محولة من المرحلة الثانية
٣,٠٨٥,٢٧٣	(٧٠,٧١٥)	(١٦,٦٠٠)	٣,١٧٢,٥٨٨	محولة من المرحلة الثالثة
(١٧٦,٠٩٠)	(١٧٦,٠٩٠)	-	-	صافي الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة
١٤,٩٨٣,٣١١	٤١٨,٩٥٧	٣٧٦,١١٨	١٤,١٨٨,٢٣٦	حذوفات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي (تابع)

المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١٠,٠١١,٩٣٥	٤٩٦,٦٦٢	٤٧١,٢١٠	٩,٠٤٤,٠٦٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٤,١٠٢	١١,٢١٥	(١٥,٣١٧)	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	١١٢,٣١٦	(١٧٥,٣٣٦)	٦٣,٠٢٠	محولة من المرحلة الأولى
-	(٢,٦٦٤)	٢,٦٦٣	١	محولة من المرحلة الثانية
٢,١٢٨,١١٢	(٧٩,٢٦٣)	(٩٣,٢٢٧)	٢,٣٠٠,٦٠٢	محولة من المرحلة الثالثة
(٦٥,٩١٩)	(٦٥,٩١٩)	-	-	صافي الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة
١٢,٠٧٤,١٢٨	٤٦٥,٢٣٤	٢١٦,٥٢٥	١١,٣٩٢,٣٦٩	حذوفات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي

المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٥٤٧,٧٧١	٣٢٨,١٧٤	١١٧,٥١٠	١٠٢,٠٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٥٨,٤١٩	١٢,٨٠٧	(٧١,٢٢٦)	التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	٧٩٨	(١,٠٥٠)	٢٥٢	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
-	-	-	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	(١١,٤٧٣)	١١,٤٧٣	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	-	-	-	محولة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٥٧,٣٣٥	٩,٨٦١	(١١,٦٥٤)	٥٩,١٢٨	صافي الانخفاض في القيمة المحمل على / (المحرر إلى) بيان الدخل
-	-	-	-	المحرر إلى بيان الدخل
(١٧٦,٠٩٠)	(١٧٦,٠٩٠)	-	-	حذوفات
٤٢٩,٠١٦	٢٠٩,٦٨٩	١٢٩,٠٨٦	٩٠,٢٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تابع)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٤,٦٤٢	٣٥٤,٤٣٢	١٦٩,٧٧٩	١٣٠,٤٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	١٤,٤٨٨	٧,٣٣٦	(٢١,٨٢٤)	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (٢١,٨٢٤)
				محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	٤٠,٩٤٧	(٤٩,٩٣٨)	٨,٩٩١	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	(٦٣٧)	٦٣٧	-	محولة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على الائتمانات والمطلوبات الطارئة
(٥,٦١٥)	٤,٧٨٠	-	(١٠,٣٩٥)	صافي الانخفاض في القيمة المحمل على / (المحرر إلى) بيان الدخل
(١١,٩٣٣)	٣,٤٨٧	(١٠,٣٠٤)	(٥,١١٦)	المحرر إلى بيان الدخل
(٢٣,٤٠٤)	(٢٣,٤٠٤)	-	-	حذوفات
(٦٥,٩١٩)	(٦٥,٩١٩)	-	-	
٥٤٧,٧٧١	٣٢٨,١٧٤	١١٧,٥١٠	١٠٢,٠٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي التحليل القطاعي للقروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي التي تعرضت للانخفاض في القيمة من حيث فئة التعثر والمخصصات ذات الصلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
مخصص الانخفاض	إجمالي	مخصص الانخفاض	إجمالي
في القيمة	التعرض	في القيمة	التعرض
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٢,٧٤١	٢٩٥,٥٩٥	١١٥,٦٣٤	١٤٥,١٤١
١٧,٥٦٩	٢٨,٢٤١	٢,٢٠٩	١٧,٥٥٤
٦٤,٣٥٨	٦٤,٤٠١	١,٤٥٨	١,٤٧٦
٢٠,٢٨٥	٢٢,٤١٤	٧,٦٧٣	١٤,١٠٢
٢٣,٩١٩	٢٤,١٤٤	٢٧	٢٧
٢٠,٢٠٧	٢٠,٢٠٧	٧٥٣	٧٥٣
٢,٧٣٧	٢,٧٤٠	٨١,٩٣١	٢٣٩,٩٠٠
٦,٣٥٨	٧,٤٩٢	٤	٤
٣٢٨,١٧٤	٤٦٥,٢٣٤	٢٠٩,٦٨٩	٤١٨,٩٥٧

بحسب القطاع الاقتصادي

العقارات

الرهن العقاري للأفراد

التجارة

القروض الشخصية (أفراد وشركات)

التصنيع

الإنشاءات

الخدمات

النقل والاتصالات

المجموع

تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك والمرتبطة بالقروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي الممنوحة إلى العملاء من الشركات والأفراد والتي تم تحديدها بشكل فردي على أنها تعرضت لانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٤٠١,٧٧٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٠٥,٦١٥ ألف درهم). وتتكون الضمانات من النقد والأوراق المالية والرهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والماكينات والمخزون والذمم المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض الممنوحة لشركاتها التابعة أو شركات أخرى تابعة للبنك. إن قيمة الضمانات المفصح عنها (قبل التعديل) تقتصر على إجمالي مبالغ القروض القائمة.

٧ قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

تصنيف إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي بحسب المراحل

المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٣,٠٤٨,٢٩٤	-	-	٣,٠٤٨,٢٩٤	عالية
١١,٣٤٨,٠٦٣	-	٢٠٨,١٢١	١١,١٣٩,٩٤٢	معيارية
١٦٧,٩٩٧	-	١٦٧,٩٩٧	-	قائمة المراقبة
٤١٨,٩٥٧	٤١٨,٩٥٧	-	-	متعثرة
١٤,٩٨٣,٣١١	٤١٨,٩٥٧	٣٧٦,١١٨	١٤,١٨٨,٢٣٦	مجموع إجمالي القيمة الدفترية
(٤٢٩,٠١٦)	(٢٠٩,٦٨٩)	(١٢٩,٠٨٦)	(٩٠,٢٤١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٤,٥٥٤,٢٩٥	٢٠٩,٢٦٨	٢٤٧,٠٣٢	١٤,٠٩٧,٩٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٢,٣٢٩,٤٩٢	-	-	٢,٣٢٩,٤٩٢	عالية
٩,١١٩,٣٨٤	-	٥٦,٥٠٧	٩,٠٦٢,٨٧٧	معيارية
١٦٠,٠١٨	-	١٦٠,٠١٨	-	قائمة المراقبة
٤٦٥,٢٣٤	٤٦٥,٢٣٤	-	-	متعثرة
١٢,٠٧٤,١٢٨	٤٦٥,٢٣٤	٢١٦,٥٢٥	١١,٣٩٢,٣٦٩	مجموع إجمالي القيمة الدفترية
(٥٤٧,٧٧١)	(٣٢٨,١٧٤)	(١١٧,٥١٠)	(١٠٢,٠٨٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٣٧,٠٦٠	٩٩,٠١٥	١١,٢٩٠,٢٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم
٢,٠٥٧,٥٨٥	-	٢,٠٥٧,٥٨٥	١,٦٢٠,٢٢٧	-	١,٦٢٠,٢٢٧
٢,٢٤٤,٠٤٦	-	٢,٢٤٤,٠٤٦	٣,٢٢٥,٢٤٩	-	٣,٢٢٥,٢٤٩
٥٦٩,٥٨٥	-	٥٦٩,٥٨٥	١,٣٢٧,٣٠٠	-	١,٣٢٧,٣٠٠
١,١٣٥,٠٨٢	-	١,١٣٥,٠٨٢	١,٧٠١,٩٩١	-	١,٧٠١,٩٩١
٦,٠٠٦,٢٩٨	-	٦,٠٠٦,٢٩٨	٧,٨٧٤,٧٦٧	-	٧,٨٧٤,٧٦٧
٨٤٩	٨٤٩	-	١,٢٢٥	١,٢٢٥	-
٧٦	٧٦	-	٧٦	٧٦	-
٩٢٥	٩٢٥	-	١,٣٠١	١,٣٠١	-
٦,٠٠٧,٢٢٣	٩٢٥	٦,٠٠٦,٢٩٨	٧,٨٧٦,٠٦٨	١,٣٠١	٧,٨٧٤,٧٦٧
(٢,٢٤٢)			(١٥,٦٤٩)		
٦,٠٠٤,٩٨١			٧,٨٦٠,٤١٩		

الديون:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

محلية

خارجية

التكلفة المطفأة

محلية

خارجية

مجموع سندات الدين

حقوق الملكية:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

محلية

خارجية

مجموع حقوق الملكية

مجموع الاستثمارات

الخسارة الائتمانية المتوقعة والاحتياطي

صافي الاستثمارات والأدوات الإسلامية

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي (تابع)

يحتفظ البنك بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى على استثماراته في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٠,٩٥٣ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٩,٢٦٠ ألف درهم).

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ١,٨٦٧,٠٣٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٤٦٠,٨٤٣ ألف درهم) مضمونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المقرضين. ويحتفظ البنك بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥,٦٣٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٤٤٧ ألف درهم) على هذه الاستثمارات في الأوراق المالية المضمونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

تصنّف الاستثمارات والأدوات الإسلامية ضمن المرحلة الأولى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

فيما يلي تحليل الاستثمارات بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	سندات الدين ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
AA	١,٦٨٨,٢٤٥	-	١,٦٨٨,٢٤٥
AA-	١٥٧,٢٦١	-	١٥٧,٢٦١
A+	٦٧٣,٥٦٠	-	٦٧٣,٥٦٠
A	٤١٤,٧٧٧	-	٤١٤,٧٧٧
A-	٢٢٠,٢٠٩	-	٢٢٠,٢٠٩
BBB+	٤٤٠,٧٨٢	-	٤٤٠,٧٨٢
BBB	٦٠٦,٨٤٣	-	٦٠٦,٨٤٣
BBB-	١,٠٢٠,٦٦٧	-	١,٠٢٠,٦٦٧
BB+ وأقل	٢,٤٨٧,١٣٧	-	٢,٤٨٧,١٣٧
غير مصنفة	١٦٥,٢٨٦	١,٣٠١	١٦٦,٥٨٧
مجموع الاستثمارات	٧,٨٧٤,٧٦٧	١,٣٠١	٧,٨٧٦,٠٦٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة والاحتياطي	(١٥,٦٤٩)	-	(١٥,٦٤٩)
صافي الاستثمارات	٧,٨٥٩,١١٨	١,٣٠١	٧,٨٦٠,٤١٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سندات الدين ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
AA	٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣
AA-	٤٤٦,٢٢٥	-	٤٤٦,٢٢٥
A+	٦٢٦,٩٢٨	-	٦٢٦,٩٢٨
A	٤١٦,٧٦٣	-	٤١٦,٧٦٣
A-	١٢٨,٧٣٥	-	١٢٨,٧٣٥
BBB+	١٦٧,٠٦١	-	١٦٧,٠٦١
BBB	٣٥٦,٤٠٣	-	٣٥٦,٤٠٣
BBB-	٦٠٣,٢٧٥	-	٦٠٣,٢٧٥
BB+ وأقل	٢,٣٤١,١٧٤	-	٢,٣٤١,١٧٤
غير مصنفة	١٤٢,٥٩١	٩٢٥	١٤٣,٥١٦
مجموع الاستثمارات	٦,٠٠٦,٢٩٨	٩٢٥	٦,٠٠٧,٢٢٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٤٢)	-	(٢,٢٤٢)
صافي الاستثمارات	٦,٠٠٤,٠٥٦	٩٢٥	٦,٠٠٤,٩٨١

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز، بالصافي

التكلفة أو التقييم:	أرض ومبان نظام التملك الحر ألف درهم	برمجيات وأجهزة حاسوب ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٣١,١٩٤	٢٣٥,٩٢١	١٢٣,٠٢٠	٤١,٨٧٠	٦٣٢,٠٠٥
إضافات	-	١,٢٥٥	١,١٤٣	٦٧,٨٦٩	٧٠,٢٦٧
تحويلات	-	٤٧,٤٤٥	٥,٢٢١	(٥٢,٦٦٦)	-
حذوفات	-	-	-	-	-
بيع / استبعاد	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٣١,١٩٤	٢٨٤,٦٢١	١٢٩,٣٨٤	٥٧,٠٧٣	٧٠٢,٢٧٢
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٥,٩٣٤	١٩٦,٩٧٥	١٠٤,٠٨٩	-	٣٣٦,٩٩٨
المحمل للسنة	٣,٢٩٢	١٤,٠٥١	٢,٤٣٦	-	١٩,٧٧٩
حذوفات	-	-	-	-	-
بيع / استبعاد	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٩,٢٢٦	٢١١,٠٢٦	١٠٦,٥٢٥	-	٣٥٦,٧٧٧
الانخفاض في قيمة العقارات	(٩٠,٨٠٠)	-	-	-	(٩٠,٨٠٠)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠١,١٦٨	٧٣,٥٩٥	٢٢,٨٥٩	٥٧,٠٧٣	٢٥٤,٦٩٥

التكلفة أو التقييم:	أرض ومبان نظام التملك الحر ألف درهم	برمجيات وأجهزة حاسوب ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٣١,١٩٤	٢٠٨,٩٠٨	١٢١,٠٣٢	٢٩,٧٠٩	٥٩٠,٨٤٣
إضافات	-	٩,٣٨٢	٢,٤١٦	٣٤,٢٠٩	٤٦,٠٠٧
تحويلات	-	١٧,٦٣١	-	(١٧,٦٣١)	-
حذوفات	-	-	-	(٤,٤١٧)	(٤,٤١٧)
بيع / استبعاد	-	-	(٤٢٨)	-	(٤٢٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٣١,١٩٤	٢٣٥,٩٢١	١٢٣,٠٢٠	٤١,٨٧٠	٦٣٢,٠٠٥
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٢,٦٤٠	١٨٣,٥٩٣	١٠٢,٤٥٩	-	٣١٨,٦٩٢
المحمل للسنة	٣,٢٩٤	١٣,٣٨٢	١,٩٣٨	-	١٨,٦١٤
حذوفات	-	-	-	-	-
بيع / استبعاد	-	-	(٣٠٨)	-	(٣٠٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٥,٩٣٤	١٩٦,٩٧٥	١٠٤,٠٨٩	-	٣٣٦,٩٩٨
الانخفاض في قيمة العقارات	(٩٠,٨٠٠)	-	-	-	(٩٠,٨٠٠)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠٤,٤٦٠	٣٨,٩٤٦	١٨,٩٣١	٤١,٨٧٠	٢٠٤,٢٠٧

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز، بالصافي (تابع)

تبلغ تكلفة الأراضي بنظام التملك الحر المدرجة أعلاه ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم). أكملت الإدارة تقييم القيم الدفترية لهذه الأراضي، وبالتالي اعترفت بانخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء درهم خلال سنة ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

تُدرج الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب ضمن برمجيات وأجهزة الحاسوب بصافي قيمة دفترية ٦٨,٠٣٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٣,٨٦٦ ألف درهم).

فيما يلي وصف لأساليب التقييم المستخدمة والمعطيات الرئيسية لتقييم العقارات:

أسلوب التقييم
طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة
المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة
سعر البيع لكل قدم مربع من مساحة البناء الإجمالية المعدل ليشمل التعديلات الخاصة بالتفاوض، والحجم،
(انظر أدناه)
والتوقيت للمعاملة
طريقة مقارنة المبيعات (انظر أدناه) تم تطبيق تعديل تفاوضي بنسبة ١٥٪ على سعر الطلب الحالي لقطع الأراضي المماثلة

طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة

تستند طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة إلى القيمة السوقية لاستخدام الأرض الحالي بالإضافة إلى إجمالي تكاليف الاستبدال الحالية للتحسينات ناقصاً مخصصات التدهور المادي وجميع أشكال التقادم والتحسين ذات الصلة.

طريقة مقارنة المبيعات

تتضمن هذه الطريقة تحليل المبيعات وأسعار الطلب لقطع الأراضي المماثلة ومقارنتها بالعقار المملوك.

١٠ موجودات أخرى، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٩٦٨	٢١٠,٤٤٥	فوائد مستحقة القبض
٥١,٢٦٨	٢٢,٨٦٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٢٢٥,١٢٥	١٥٢,٦٥٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٤٩٤	-	موجودات حق الاستخدام
٤٩,٧٢٠	٢٦,٠٩٠	موجودات معاد تملكها مقابل تسوية الديون، بالصافي (انظر أدناه)
٤٩٢,٥٧٥	٤١٢,٠٥٨	

خلال السنة، اعترف البنك بربح بمبلغ ١٥,٣٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء درهم) من ممتلكاته التي بلغ صافي قيمتها الدفترية عند وقت البيع ما قيمته ١٣,٦٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٣,٦٨٠ ألف درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية للممتلكات المتبقية في سنة ٢٠٢٥، وبالتالي اعترفت بانخفاض في القيمة بمبلغ ٩,٩٥٠ ألف درهم للسنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٢٦٠ ألف درهم).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,١٢٩	١٦,٢٥٦	ودائع تحت الطلب
٣,٥٥٤,٢٢٥	٣,٣٢٥,١٨١	ودائع لأجل
٣,٥٩٦,٣٥٤	٣,٣٤١,٤٣٧	

تتضمن الودائع لأجل قروضاً من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ١,٦٩٠,٠٠٢ ألف درهم (٢٠٢٤: ١,٢٣٤,٤٤٦ ألف درهم). وتشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ١٢,٨٥٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٥,٦٢٣ ألف درهم) محتفظاً به كهامش للمعاملات المشتقة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٣٦,٣٤٥	١,٢٥٥,١٦٠	إجمالي المبالغ المستحقة إلى البنوك حسب المنطقة الجغرافية
٦,١٥٩	٧٦,٥٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٥٣,٨٥٠	٢,٠٠٩,٧١٣	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٥٩٦,٣٥٤	٣,٣٤١,٤٣٧	دول أخرى

١٢ ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٠١٤,٧٨٩	١١,٣٣٥,٩٤٧	ودائع لأجل
٤,٣٨٤,٧٨٠	٥,٩٤٩,١٤٤	حسابات جارية
١٧٧,٤٦٦	٥٢٣,٤٩٠	حسابات توفير وحسابات تحت الطلب
١٣,٥٧٧,٠٣٥	١٧,٨٠٨,٥٨١	

تتضمن ودائع العملاء الودائع الإسلامية للعملاء بمبلغ ٢,٦٠٧,٨٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠٩١,٤٢٦ ألف درهم) المنفذة من خلال نافذة الصيرفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى البنك.

١٣ قروض متوسطة الأجل

قام البنك خلال سنة ٢٠٢٥ بترتيب تسهيل قرض لأجل بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. ويحمل تسهيل القرض سعر فائدة متغيراً يمثل هامش على سعر إيور، ويُستحق السداد بالكامل في ديسمبر ٢٠٢٧.

تم استحقاق وسداد تسهيل القرض لأجل الذي تم ترتيبه خلال ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٧٣٤,٦٠٠ ألف درهم خلال السنة.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,٣٨٠	١٧٣,٩٠١	فوائد مستحقة الدفع
١٢,١٤٩	١٤,٨٩٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥)
١٠٠,١٥٠	١٩,٢٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٢٦)
٢١,٦٩٧	٢٥,٤١٠	مخصصات متعلقة بالموظفين
٥٠,٧٢٩	٦٤,٩٥٤	مصاريف مستحقة
٥٤,٣١٣	٣٣,٦٤٧	شيكات غير مقدمة
٧,١٨٠	-	مطلوبات الإيجار
٢٩,٨١١	٤٤,٠٢٦	التزام ضريبة الشركات
٢,٠٧١	١٠,١٧٧	التزام الضريبة المؤجلة
١٣٤,٥٣٦	١٤٤,١٧٧	أخرى
٥٧٩,٠١٦	٥٣٠,٤٥٣	

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ مطلوبات أخرى (تابع)

وفقاً لقوانين العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. فيما يلي الحركات في الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٨٨٦	٢١,٦٩٧	الالتزام كما في ١ يناير
٥,٠٩٣	٥,٣٠٠	مصرف معترف به في بيان الدخل
(٢,٢٨٢)	(١,٥٨٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٢١,٦٩٧	٢٥,٤١٠	الالتزام كما في ٣١ ديسمبر

١٥ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك من ٣,٠٩٣,٨٢٥,٩٧٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً) بقيمة درهم واحد للسهم.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٦ مارس ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال المدفوع من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ إلى ٣,٠٩٣,٨٢٥,٩٧٤ سهماً من خلال إصدار حقوق الأولوية بعدد ١,٠٣١,٢٧٥,٣٢٥ سهماً بقيمة اسمية قدرها درهم واحد للسهم. ولاحقاً في أغسطس ٢٠٢٥، تم اكتتاب حقوق الأولوية بالكامل. وقد تم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار حقوق الأولوية كخض من حقوق الملكية.

(ب) أداة الشق الأول

في ٣٠ مارس ٢٠٢٣، أصدر البنك أداة الشق الأول الدائمة غير القابلة للاستدعاء لمدة ٥,٥ سنوات ("الأداة") بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٥٥١ مليون درهم)، وهي مؤهلة للإدراج ضمن الشق الأول لرأس المال التنظيمي. تشكل الأداة التزامات مباشرة وغير مضمونة وغير قابلة للتحويل وثانوية للبنك. وبموجب أحكام وشروط الإصدار، يجوز للبنك أن يختار عدم دفع القسيمة، ولديه خيار استدعاء الأداة في تاريخ التسوية التعاقدية رهنا بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ج) احتياطي خاص

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ١٢١,٩٠٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٨,١١٨ ألف درهم).

(د) احتياطي نظامي

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ١٥٠,٨٢٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٧,٠٤٢ ألف درهم).

(هـ) احتياطي عام

يمكن استخدام الاحتياطي العام لأي غرض يُحدّد بموجب قرار من المساهمين في البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة. يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ٩,٣١١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٣١١ ألف درهم).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ رأس المال والاحتياطات (تابع)

(و) توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة بصرف توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ من صافي الربح، بواقع ٠,٠٣٥ درهم للسهم الواحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء). ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد في مارس ٢٠٢٦.

(ز) التغيرات المترجمة في القيمة العادلة

يتضمن احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والالتزامات الضريبية المؤجلة، وصافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولدى هذا الاحتياطي رصيد سالب بقيمة ١٦,٢٦٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: رصيد سالب بقيمة ٩٨,٢٣١ ألف درهم).

١٦ إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٣,٧٠٢	٦٧٧,٠٢١	إيرادات الفوائد:
١٨١,٠٠١	١٣٤,٨٢٢	قروض وسلفيات
٢٣٩,٩٧٠	٣١٦,٥٨٦	معاملات أسواق المال ومعاملات بين البنوك
١,٠٧٤,٦٧٣	١,١٢٨,٤٢٩	استثمارات في سندات الدين

إيرادات من الذمم المدينة من التمويل الإسلامي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٤٧٠	٨٤,٨١٤	إجارة
٣٧,٣٤٦	٣٧,٦٩٧	استثمارات الصكوك
١٣,٣٥٠	٢٠,٨٩٥	تورق
٣٠,٤١٦	١١,٨٨٣	إبداعات سوق المال
٦,٢٨٥	٧,٤٩١	أخرى
١١٧,٨٦٧	١٦٢,٧٨٠	

١٧ مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٩,٤٦٠	٣٦٩,٣٧٢	مصاريف الفوائد:
٣٣,٠٠٥	٢٧,٦٦٧	ودائع العملاء
٢٥٠,٢٤٠	٢١٧,٢٤٩	قروض متوسطة الأجل
٦١٢,٧٠٥	٦١٤,٢٨٨	معاملات بين البنوك

توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٣٣٠	٧٤,٣٨٩	ودائع وكالة
٣,٤٩٩	٦,٦١٧	قروض سوق المال
١١,٠٠٢	٩,٢٢٢	قروض متوسطة الأجل
٢,٤٤٩	٨,٠٤٦	مخدرات وغيرها
١١٣,٢٨٠	٩٨,٢٧٤	

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٦٠	١١,٨٧٧	رسوم على الاعتمادات المستندية وأوراق القبول
١٩,٥٠٩	٢٢,٢٤٧	رسوم على الضمانات
٤٣,٠٢٩	٥٤,٨٩٢	رسوم على القروض والسلفيات
٢٤,٢٤٣	٢٤,٢٦١	إيرادات الرسوم الأخرى
(٦,٩٨١)	(١٠,٨٩٥)	مصاريف العمولات
٩٠,٧٦٠	١٠٢,٣٨٢	

١٩ إيرادات صرف العملات الأجنبية

تتكون إيرادات صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ٤٧,٣٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٤,٣٧٥ ألف درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملات الأجنبية.

١٩ ب إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣١	٤٧,٥٩٤	صافي الربح من بيع استثمارات
١٠,٤٣٢	(٥,٩٠٤)	صافي (الخسارة) / الربح من المشتقات
-	١٥,٣٢٠	ربح من الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الدين
٣,٣٥٠	١١,١٨٤	أخرى
١٤,١١٣	٦٨,١٩٤	

٢٠ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٤٩١	٧١,٤٣١	تكاليف إشغال وصيانة
٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٦٨	أتعاب قانونية ومهنية
١٧,٨٣٧	١٩,٧٢٨	مصاريف إدارية أخرى
٤,٤١٧	-	حذف ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
٩١,١٥٠	١١٦,٠٢٧	

٢١ صافي خسائر الانخفاض في القيمة

فيما يلي مخصص خسائر الائتمان المعترف به في بيان الدخل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,١٢٢	(٩١,٤٣١)	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية على:
(٤,٨٦٨)	٨٠,٨٧٩	قروض وسلفيات، وئذم مدينة من التمويل الإسلامي، وموجودات مالية أخرى
-	٤,٩٠٠	مطلوبات طارئة (إيضاح ٢٦)
(٢١)	(١١٠)	استثمارات وأدوات إسلامية
(٩,٢٦٠)	(٩,٩٥٠)	مبالغ مستحقة من البنوك
٤٤,٨٥٣	٦٦,٤٤٨	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح ١٠)
٤٢,٨٢٦	٥٠,٧٣٦	مستردات من ديون معدومة محذوفة
		صافي عكس الانخفاض في القيمة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم احتسابها على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي ربح السنة
ألف درهم	ألف درهم	عدد الأسهم بقيمة درهم واحد للسهم القائمة خلال السنة
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧	تأثير حقوق الأولوية البالغة ١,٠٣١,٢٧٥,٣٢٥ سهماً مرجحاً
٢,٠٦٠,٢٣٨,٨١١	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	عدد الأسهم المرجحة بقيمة درهم واحد القائمة خلال الفترة
-	٤٠٤,٠٣٣,٨٩٤	
٢,٠٦٠,٢٣٨,٨١١	٢,٤٦٦,٥٨٤,٥٤٣	

ربحية السهم الأساسية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٦٠,٢٣٨,٨١١	٢,٤٦٦,٥٨٤,٥٤٣

إن الربحية المخفّضة للسهم ماثلة للربحية الأساسية للسهم نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات لها تأثير مخفّض على ربحية السهم عند الممارسة. لا يشمل مجموع عدد الأسهم القائمة أي أسهم خزينة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٣١١,٨٣٨ سهم خزينة) التي يتم خصمها لغرض حساب ربحية السهم الأساسية.

٢٣ مصروف الضريبة

يقوم البنك باحتساب مصروف ضريبة الدخل السنوي باستخدام معدل الضريبة المطبق على مجموع الأرباح المتوقعة. إن العناصر الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر هي كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مصروف الضريبة للسنة:
ألف درهم	ألف درهم	بيان الأرباح أو الخسائر:
٢٩,٨١١	٤٤,٠٠٠	مخصص الضريبة الحالية

بيان الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٧١	٨,١٠٦

فيما يلي تسوية الضريبة على أرباح البنك بناءً على الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي الربح قبل الضريبة
ألف درهم	ألف درهم	أثر ضريبة الدخل على الشركات بمعدل ٩٪
٣٣٠,٧٧١	٤٨١,٨٥٧	التأثيرات الضريبية لـ:
٢٩,٧٦٩	٤٣,٣٦٧	مصاري غير مقطّعة لأغراض الضريبة
٧٦	٦٦٧	تأثير الإعفاء المعياري
(٣٤)	(٣٤)	مصروف ضريبة الدخل
٢٩,٨١١	٤٤,٠٠٠	

لتحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تتضمن التعديلات لغرض الضريبة البنود المتعلقة بكل من الإيرادات والمصاريف. وبعد سريان هذه التعديلات، يُقدّر متوسط معدل الضريبة الفعلي بنسبة ٩,١٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٠١٪).

يقع موطن البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يستوفي البنك تعريف المؤسسات متعددة الجنسيات بموجب قواعد الركيزة الثانية لدولة الإمارات العربية المتحدة. لذلك، لا توجد آثار ذات صلة بالركيزة الثانية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية معاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وهم المساهمون الذين يملكون حصة ملكية جوهرية في البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي الإدارة لدى البنك، والشركات الخاضعة لسيطرة هؤلاء المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو التي يمارسون عليها نفوذاً كبيراً سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

فيما يلي الأرصدة القائمة الهامة في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢	١٥٢	<u>المساهمون:</u>
٦,١٥٩	٧٦,٥٦٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٩٨٥	٧,٦١٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٦,١٩٣	٧,٦٧٢	مطلوبات طارئة والتزامات
٥,٩٥٢	٧,٦٩١	قروض وسلفيات
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	ودائع العملاء
١١,١٠٠	١١,١٠٠	أداة الشق الأول
		قسمة مستحقة على أداة الشق الأول
		<u>أعضاء مجلس الإدارة:</u>
١,٣٠١	١,٣٠٥	قروض وسلفيات
١٠,٥٦٨	١٦,٠٩٠	ودائع العملاء
٢٧٧	٤	مطلوبات طارئة والتزامات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٤٠٦	٨٦,٤٥٨	<u>المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:</u>
٨	١٧	قروض وسلفيات
٤٦	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦٢,٨٤٩	٢١٧,١٧١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥٥٩	٧٢٩	ودائع العملاء
٥٩,٦٤٧	٣٥,٢١٣	أوراق القبول
		مطلوبات طارئة والتزامات
		<u>كبار موظفي الإدارة في البنك:</u>
١٢,٤٧٢	١٨,١٥٢	قروض وسلفيات
٧,٣٢٣	١٠,٢٥٢	ودائع العملاء
		<u>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:</u>
٥٩٢	٢,٢٢٠	فوائد مستحقة القبض
١,٧٣٤	١,٤٥٨	فوائد مستحقة الدفع

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمشتريات والمبيعات الخاصة بالاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٧٧	٤,٩٣٨	<u>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:</u>
٥,٩٣٩	٥,٣٥٢	إيرادات الفوائد
٣,٤٧٦	١٧,٩٢٨	مصاريف الفوائد
١٤٥	١٥٩	رسوم وعمولات
٤٤,٤٠١	٤٤,٤٠١	أتعاب مهنية ومصاريف إدارية أخرى
١٨,١٣٥	٢٠,٨٥٠	قسمة مدفوعة على أداة الشق الأول
		مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٤	١٤
٢٧,٤٠٧	٣١,٦٣٧
٩٠٦	٩٢٩
٢٨,٣١٣	٣٢,٥٦٦

كبار موظفي الإدارة في البنك:

عدد كبار موظفي الإدارة

رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصد والمعاملات القائمة المشار إليها أعلاه نشأت في سياق الأعمال الاعتيادية وتم تنفيذها على أساس تجاري بحت. ويتم احتساب الفوائد المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمعدلات التجارية الاعتيادية.

قام البنك باستئجار مساحات مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات ناقصاً المصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ١,٤٣٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٥٤٢ ألف درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة وفقاً لمعدلات السوق.

٢٥ المشتقات

يقوم البنك، ضمن سياق العمل الاعتيادي، بإبرام معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين تعتمد دفعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. تتضمن الأدوات المالية المشتقة العقود الآجلة وعقود المقايضة.

١-٢٥ أنواع منتجات المشتقات

(أ) عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود خاصة يتم التعامل فيها في السوق الموازية. لدى البنك تعرضات انتمائية للأطراف المقابلة للعقود الآجلة.

(ب) عقود الخيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، إلى المشتري إما لشراء أو بيع قيمة محددة من الأداة المالية بسعر محدد، إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

(ج) المقايضات

المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل معدلات السداد على مدى فترة زمنية بناءً على مبالغ اسمية محددة، وتتعلق بالحركات في مؤشر أساسي معين مثل سعر الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

تتعلق مقايضات أسعار الفائدة بعقود يبرمها البنك مع مؤسسات مالية أخرى يقوم البنك بموجبها باستلام أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام سعر فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقايضة على تدفقات الدفعات مع بعضها بعضاً مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

بموجب عقود مقايضة العملات، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة ويتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ومعظم مقايضات العملات يتم تسويتها بالاجمالي.

٢٥ المشتقات (تابع)

٢٥-٢ الغرض من المشتقات

يعد البنك طرفاً في الأدوات المشتقة في سياق تلبية احتياجات عملائه. إضافة إلى ذلك، كجزء من نشاط إدارة المخاطر لديه، يستخدم البنك هذه الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل الحد من تعرضه للمخاطر الحالية والمتوقعة، وذلك عن طريق التحوط لبعض المعاملات والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات العامة في الميزانية العمومية.

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم تحويله. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات غالباً ما تنطوي على درجة عالية من الرفع المالي وتكون متقلبة للغاية. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المشتقة أثر جوهري على ربح أو خسارة البنك.

قد يتعرض البنك من خلال المشتقات المتداولة في السوق الموازية إلى مخاطر مرتبطة بغياب سوق المال الذي يتم فيه إغلاق مركز مفتوح.

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم اختباره مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك لأفضل المعطيات الملائمة للنموذج (الإيضاح رقم ٢٧).

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة لأغراض إدارة المخاطر والتحوط، المسجلة كموجودات أخرى ومطلوبات أخرى، مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية قيمة أصل الأداة المشتقة أو السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة، والتي يتم على أساسها قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيم الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٢٥-٢-١ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			
				أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر
العقود الآجلة والفورية	٥,٩٨٧	(١٢,٥٢٨)	٥,٣٨١,١٦٧	٧٣١,٩٦٤	٣,٤٠٢,٨٦٩	١,٢٤٦,٣٣٤	-
مقايضات أسعار الفائدة	٧٩٢	(٧٩٢)	٤١٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-
خيارات العملات الأجنبية	١,٥٦١	(١,٥٦١)	٥٨,٧٦٠	-	٥٨,٧٦٠	-	-
	٨,٣٤٠	(١٤,٨٨١)	٥,٨٤٩,٩٢٧	١,١٣١,٩٦٤	٣,٤٧١,٦٢٩	١,٢٤٦,٣٣٤	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			
				أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر
العقود الآجلة والفورية	٨,٤٤٢	(١٠,٧٩٣)	٢,٩٧١,٦٣٦	-	٣٠,٠٨٣	٢,٩٤١,٥٥٣	-
مقايضات أسعار الفائدة	١,٣٥٥	(١,٣٥٦)	٦٣٠,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠	-	-	-
	٩,٧٩٧	(١٢,١٤٩)	٣,٦٠١,٦٣٦	٦٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٨٣	٢,٩٤١,٥٥٣	-

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بأسعار الفائدة المعيارية. ويتم مطابقة مقايضات أسعار الفائدة بمشتريات محددة للاستثمارات.

لا يقوم البنك بالتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة إلا بمقدار أسعار الفائدة المعيارية. والمعدل المعياري هو عنصر من عناصر مخاطر أسعار الفائدة الجديرة بالملاحظة في بنات ذات صلة. ويتم تطبيق محاسبة التحوط حيثما تلبي علاقات التحوط معايير محاسبة التحوط.

عندما يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك توقعات بفعالية مرتفعة للأداة المشتقة المصنفة في كل علاقة تحوط لتعويض التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط باستخدام تحليل الانحدار. ويستند التقييم إلى تقييم المقاييس الكمية لنتائج الانحدار.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥-٢ الغرض من المشتقات (تابع)

٢٥-٢-١ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

تم إدراج القيمة العادلة للمقايضات في الموجودات (المطلوبات) الأخرى، كما تم إدراج القيمة الدفترية لبنود التحوط ضمن بند "استثمارات" في بيان المركز المالي. وقد تم إدراج أرباح القيمة العادلة من المشتقات المحفوظ بها في علاقات تحوط قيمة عادلة مؤهلة وربح وخسارة التحوط لبنود التحوط في الإيرادات التشغيلية الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يحتفظ البنك بمقايضات أسعار الفائدة التالية كأدوات تحوط في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة إلى جانب المبالغ المتعلقة ببند التحوط.

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق						
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	خلال	١٢-٣	٥-١	أكثر من
الموجبة	السالبة	الاسمية	٣ أشهر	شهرًا	سنوات	٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٤٧١	-	١,١٥٠,٤٧٦	١٨٧,١٢١	٧٣,٤٥٠	٨٨٩,٩٠٥	-
توسط الاستثمارات						

القيمة الدفترية للبند المتحولة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٨٣٣,١١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,١٢٤,٠٥٨ ألف درهم). وتتكون هذه البند المتحولة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

سجل البنك (الخسائر) / الأرباح التالية المتعلقة بعدم فعالية التحوط، والمحتسبة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
عدم الفاعلية	عدم الفاعلية	
المعترف به في	المعترف به في	التغير في
الربح والخسارة	الربح والخسارة	القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٩,٨٣٦)	(٦,٦٠٥)	(٢٦,٩٥٥)
٩,٩٠١	١٩,٧٣٧	٢٠,٣٥٠
		على أدوات التحوط
		على البنود المتحوطة

٣-٢٥ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح البنك. بلغت نسبة عقود مشتقات البنك المبرمة مع مؤسسات مالية أخرى ٩٣٪ تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٩٪ تقريباً).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ مطلوبات طارئة والتزامات

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

تؤدي المبالغ التعاقدية للبنك فيما يتعلق بالاعتمادات المستندية والضمانات إلى إلزام البنك بسداد دفعات نيابةً عن العملاء عند تلبية شروط العقد من جانب العملاء. تمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان بافتراض أن المبالغ قد تم دفعها مقدماً بالكامل، والضمانات قد تمت المطالبة بقيمتها الكاملة بعد الإخفاق في التنفيذ، والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدية للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

تمثل التزامات القروض الالتزامات التعاقدية بالحصول على القروض. وهذه الالتزامات قابلة للإلغاء، وعادة ما يكون لها تواريخ صلاحية محددة أو تشمل على شروط إنهاء أخرى. وحيث إن الالتزامات قابلة للإلغاء، ومن الممكن أن تنتهي دون سحبها، وحيث إن الشروط المسبقة للسحب يجب الوفاء بها، فليس من الضروري أن تمثل المبالغ التعاقدية الإجمالية متطلبات التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية.

فيما يلي التزامات البنك المرتبطة بالائتمان:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	مطلوبات طارئة
٣٧٨,٨٩٧	٦٠٥,٤٣٣	اعتمادات مستندية
٢,٢٥٩,١٥٢	٣,٠٥٥,١١٠	ضمانات
٢,٦٣٨,٠٤٩	٣,٦٦٠,٥٤٣	
١,٩٣٠,٢٧٨	٢,٧٧٧,٨١٠	التزامات
		التزامات قروض غير مسحوبة

الحركة في إجمالي رصيد المطلوبات الطارئة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية
٢,٦٣٨,٠٤٩	١٠٥,١٦٧	١٠٧,٠٩٢	٢,٤٢٥,٧٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	١٦٠	(١٦٠)	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	٢,٢٠٥	(١٦,٦١٣)	١٤,٤٠٨	محولة من المرحلة الأولى
-	-	-	-	محولة من المرحلة الثانية
١,٠٢٢,٤٩٤	(١٠٥,١٦٦)	(١١,٧٤٢)	١,١٣٩,٤٠٢	محولة من المرحلة الثالثة
٣,٦٦٠,٥٤٣	٢,٢٠٦	٧٨,٨٩٧	٣,٥٧٩,٤٤٠	صافي المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية
٢,١٩٢,٣٣١	١٣٤,٦٤٥	١٩٩,٤٨٠	١,٨٥٨,٢٠٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	١٣٣	٣٠,٨٥٢	(٣٠,٩٨٥)	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	١٢,٠٤٠	(٥٦,٧٢١)	٤٤,٦٨١	محولة من المرحلة الأولى
-	-	-	-	محولة من المرحلة الثانية
٤٤٥,٧١٨	(٤١,٦٥١)	(٦٦,٥١٩)	٥٥٣,٨٨٨	محولة من المرحلة الثالثة
٢,٦٣٨,٠٤٩	١٠٥,١٦٧	١٠٧,٠٩٢	٢,٤٢٥,٧٩٠	صافي المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

الالتزامات المرتبطة بالائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣,١٠٠	١٦,٥٦٤	٨٠,٤٨٦	١٠٠,١٥٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:			
-	-	-	-
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً			
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
٦٠٥	(٨٦٨)	٢٦٣	-
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
-	-	-	-
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات			
-	-	-	-
صافي الانخفاض في القيمة المحمل / (المحرر) إلى بيان الدخل (إيضاح ٢١)			
٨٧٧	(٢,٠٨٥)	(٧٩,٦٧١)	(٨٠,٨٧٩)
٤,٥٨٢	١٣,٦١١	١,٠٧٨	١٩,٢٧١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٤,٣٩٣	١٦,٦٦٧	٦٨,٦٠٦	٨٩,٦٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:			
-	٨٢٣	-	-
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (٨٢٣)			
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
٦٠	(٤,٩٠٨)	٤,٨٤٨	-
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية			
-	-	-	-
محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات			
-	١,٧٤٥	٣,٨٧٠	٥,٦١٥
صافي الانخفاض في القيمة المحمل / (المحرر) إلى بيان الدخل (إيضاح ٢١)			
(٥٣٠)	٢,٢٣٧	٣,١٦١	٤,٨٦٨
٣,١٠٠	١٦,٥٦٤	٨٠,٤٨٥	١٠٠,١٤٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يسعى البنك إلى الامتثال لكافة القوانين واللوائح السارية المنظمة لأعماله، ولم يصل إلى علمه أي غرامات أو عقوبات جوهرية تستوجب الإفصاح عنها في البيانات المالية.

٢٧ إدارة المخاطر

مقدمة

يُدرِك البنك أهمية الإدارة الفعالة للمخاطر في تحقيق أهدافه الاستراتيجية والحفاظ على استقراره ومرونته. تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك، ولكنها تُدار من خلال عملية متواصلة لتحديدتها وقياسها ومراقبتها وفقاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصراً هاماً في تحقيق الربحية المستمرة للبنك ويتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. ويسهم ذلك في ضمان اتخاذ قرارات بما يتوافق مع حدود مستوى المخاطر المقبول لدى البنك وجميع المتطلبات التنظيمية والقانونية.

مقدمة (تابع)

تتناول عملية إدارة المخاطر جميع المخاطر المالية وغير المالية، بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر تركيز الائتمان ومخاطر السوق / الاستثمار ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر التشغيل والاحتيايل واستمرارية الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات ومخاطر السلوك ومخاطر الأفراد والمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحكومة ومخاطر النماذج ومخاطر عدم الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية والمخاطر التجارية المنقولة ومخاطر معدل العائد ومخاطر استثمارات حقوق الملكية، وغيرها، كما تغطي إدارة المخاطر العمليات المتعلقة بنشأة المخاطر وتقييمها مروراً بالمراقبة المستمرة لتلك المخاطر والسيطرة عليها ومراجعتها ومتابعتها والإبلاغ عنها. وتغطي أيضاً أدوار ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة، والصلاحيات، والعمليات المتعلقة بوظائف إدارة المخاطر.

تتضمن استراتيجية إدارة المخاطر في البنك أطر عمل شاملة لإدارة مخاطر المؤسسة ومخاطر الامتثال، بما يتماشى بالكامل مع رؤية البنك الهادفة إلى تحقيق قيمة ثابتة لجميع أصحاب المصلحة. وتشمل الركائز الاستراتيجية الأساسية التي تدعم رؤية البنك ما يلي:

- **الأسس السليمة والقدرة القوية على تحمل المخاطر:** يمثل الحفاظ على مقومات مالية وتشغيلية قوية ركيزة أساسية تضمن الإدارة الفعالة للمخاطر ويدعم قدرة البنك على تحمل المخاطر.
- **المواءمة الاستراتيجية والشراسة المستمرة مع خطوط الأعمال:** يضمن نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجياً مع أهداف وحدات الأعمال إقامة شراكة وثيقة بين وحدات إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لضمان إدارة المخاطر بكفاءة وفعالية.
- **الاستخدام الفعال لرأس المال والسيولة والمخصصات:** يساعد الاستخدام الفعال لرأس المال والسيولة والمخصصات في دعم النمو المستدام وتقليل المخاطر.
- **إطار حوكمة الشركات والمخاطر الشامل والمتكامل:** يضمن وجود إطار عمل قوي لحوكمة الشركات والمخاطر الإدارة الفعالة للمخاطر، إضافة إلى تعزيز الرقابة المستقلة والمساءلة.
- **البنية الأساسية المرنة للمخاطر والثقافة القوية بشأن المخاطر:** تعزز البنية الأساسية المتينة للمخاطر والثقافة مستوى الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي لإدارة المخاطر.

يولي البنك اهتماماً كبيراً لهذه الركائز الرئيسية لضمان اتباع ممارسات سليمة لإدارة المخاطر:

الحوكمة القوية والمتينة:

يمتلك البنك هيكل قوي لحوكمة المخاطر يتكون من لجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة تغطي جميع وظائف الأعمال والوظائف المساندة، كما يدعم هذا الهيكل نموذج فعال يتكون من ثلاثة خطوط دفاع يضمن الاستقلالية المطلوبة للأدوار ووضوح المسؤوليات، وبالتالي ضمان اتباع نهج شامل ومتكامل لإدارة جميع المخاطر الجوهرية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية على مستوى المؤسسة بأكملها.

إطار حوكمة الشركات

إطار حوكمة الشركات هو عبارة عن قواعد وعمليات وسياسات وممارسات محددة يتم من خلالها إدارة المؤسسة والسيطرة عليها من قبل مجلس إدارتها وإدارتها العليا. ويسهم تطبيق وصيانة إطار حوكمة مؤسسي فعال في تعزيز اتخاذ قرارات حكيمة وتحسين الاستراتيجية والأداء والامتثال والمساءلة، وذلك من خلال المتابعة والتقييم المستمرين. يؤدي إطار حوكمة الشركات السليم دوراً أساسياً في ثقافة البنك وأنشطته التجارية. ويرتبط إطار حوكمة الشركات لدى البنك بالطريقة التي يتم بها توجيه وإدارة الأنشطة التجارية للبنك مع الأخذ في الاعتبار جميع أصحاب المصلحة ودور البنك في المجتمع. لدى البنك إطار حوكمة شركات متكامل ومدروس بعناية، مما يسهل عملية اتخاذ القرارات الفعالة ويبني علاقة قوية مع أصحاب المصلحة من خلال هيكل شفاف يدعم الإفصاحات عالية الجودة والمنتظمة.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

١-٢٧ إطار إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة)

يستند إطار إدارة المخاطر في البنك إلى ثلاثة خطوط دفاعية تعمل معاً لضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومتابعتها والسيطرة عليها بفعالية:

- **خط الدفاع الأول** يمثل وحدات الأعمال والوظائف المساندة التي تعد مسؤولة عن تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن الأنشطة اليومية.
- **خط الدفاع الثاني** يتكون من وظائف إدارة المخاطر والامتثال والانتماء والشؤون القانونية والرقابة الشرعية والشؤون المالية التي تتولى توفير الرقابة والدعم لوحدات الأعمال في عملية إدارة المخاطر.
- **خط الدفاع الثالث** يمثل وحدة التدقيق الداخلي (بما في ذلك التدقيق الشرعي) التي تقوم بتقييم مدى فعالية إطار إدارة المخاطر في البنك بشكل مستقل، وتقديم التوصيات اللازمة للتحسين.

كجزء من خطوط الدفاع الثلاثة، يتم تعزيز دور لجان مجلس الإدارة والإدارة بوظائف إضافية تتولى المتابعة اليومية للمخاطر.

١-٢٧ خط الدفاع الأول

يتحمل خط الدفاع الأول مسؤولية تحديد المخاطر كجزء من العمليات اليومية. ويشمل ذلك تقييم المخاطر المرتبطة بكل من خطوط أعمال البنك وتنفيذ السياسات والإجراءات لإدارة تلك المخاطر.

٢-١-٢٧ خط الدفاع الثاني

٢-١-٢٧-٢-٢-٢٧ قسم المالية

تشمل المسؤوليات الرئيسية لقسم المالية ضمن خط الدفاع الثاني مراقبة المخاطر المالية والسيطرة عليها، وضمان الامتثال للمتطلبات الرقابية، وتعزيز فعالية عمليات إعداد تقارير المخاطر. كما تدعم وحدة المالية الثقافة القوية لإدارة المخاطر داخل المؤسسة من خلال تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل استباقي.

٢-٢-٢٧-٢-٢-٢٧ قسم الائتمان

يتولى قسم الائتمان مسؤولية قيادة استراتيجية الائتمان الشاملة للبنك، ومراجعة عروض الائتمان والموافقة عليها، وضمان الامتثال لسياسات وإجراءات الائتمان، وكذلك المساعدة في عملية المراقبة المستمرة لمخاطر الائتمان.

٢-٢-٢٧-٣-٢-٢٧ قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر وصيانتها لضمان وجود عملية رقابية مستقلة. ويعمل هذا القسم بشكل وثيق مع خط الدفاع الأول لدعم أنشطته، مع الحفاظ على محفظة المخاطر المقبولة في البنك. يعمل قسم إدارة المخاطر مع مجموعات/قطاعات الأعمال ووحدات الدعم لإنشاء بيئة لإدارة المخاطر تساعد في مراقبة المخاطر على مستوى البنك، والإشراف على سياسات وحدود إدارة المخاطر وتطبيقها، وترسيخ الانضباط اللازم لسد الفجوات الجوهرية في قدرات إدارة المخاطر، وضمان إدارة جوانب ثقافة إدارة المخاطر داخل البنك بشكل فعال.

٢-٢-٢٧-٤-٢-٢٧ قسم الامتثال

يتولى قسم الامتثال مسؤولية تحديد وتطبيق وصيانة السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال لمكافحة الجرائم المالية، ومخاطر السلوك، والامتثال للمتطلبات الرقابية، وضمان الامتثال، وذلك لضمان أن عمليات الرقابة والمتابعة والسيطرة المستقلة مدمجة في جميع أنحاء المؤسسة. ويعمل القسم بشكل وثيق مع خطوط الدفاع الثلاثة لدعم أنشطته، مع ممارسة دور رقابي فعال والتأكد من التزام البنك بمتطلبات الامتثال. كما يقوم بتطبيق آليات (عمليات وأنظمة) رشيقة للرقابة والسيطرة لضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها وبأفضل الممارسات العالمية.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

١-٢٧ إطار إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة) (تابع)

٢٧-٣ خط الدفاع الثالث - التدقيق الداخلي

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى البنك سنوياً، حيث يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والتزام البنك بها. يقوم قسم التدقيق الداخلي بتقديم نتائج وتوصياته بشكل مستقل إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ويشاركها مع الإدارة لاتخاذ الإجراءات الملائمة في الوقت المناسب.

٢٧-٢ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على البنك وتقديم قيادة فعالة لمتابعة أعمال إدارة البنك لزيادة القيمة بطريقة مربحة ومستدامة. ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية جماعية عن نجاح البنك على المدى القصير والطويل وتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وأصحاب المصلحة والمجتمع. ويحدد استراتيجية البنك وقدرته على تحمل المخاطر، ويعتمد الخطط الرأسمالية والتشغيلية المقدمة من الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية التي يحددها مجلس الإدارة. كما يحدد مجلس الإدارة درجة تحمل البنك للمخاطر وأنشطة أعماله الأساسية واستراتيجيته وخطته الشاملة. فيما يلي توضيح لأدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

٢٧-١-٢ اللجان على مستوى مجلس الإدارة

تعمل لجان مجلس الإدارة على تعزيز فعالية الحوكمة من خلال تفويض مهام متخصصة إلى مجموعات أصغر تتمتع بالخبرات اللازمة في مجالات التدقيق والمخاطر والمكافآت والترشحات، مما يتيح رقابة أكثر تركيزاً، وتحليلاً معمقاً، واتخاذ قرارات أسرع، ويوفر توجيهاً استراتيجياً أدق، الأمر الذي يُعزّز في نهاية المطاف من كفاءة المجلس ومسؤوليته الشاملة. وفيما يلي لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها:

٢٧-١-٢-٢٧ اللجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية وضع استراتيجية الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وتفاذي تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

٢٧-١-٢-٢٧ اللجنة الحوكمة والمكافآت

تعمل لجنة الحوكمة والمكافآت بالنيابة عن مجلس الإدارة في كافة الشؤون المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشحات والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات الحصرية لمجلس الإدارة على أساس الأحكام القانونية أو النظام الأساسي. تتولى لجنة الحوكمة والمكافآت مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على خطة المكافآت، وذلك من أجل التأكد من أن المكافآت ملائمة ومتوافقة مع ثقافة البنك والأعمال طويلة الأجل وقابلية تحمل المخاطر والأداء وبيئة الرقابة وأي متطلبات قانونية أو نظامية.

٢٧-١-٢-٢٧ اللجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز إطار إدارة المخاطر والامتثال لدى البنك والتزامه بأفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل، على سبيل المثال لا الحصر، ضمان توفر هياكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تشتمل دون حصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية). كما تتولى اللجنة مسؤولية ترسيخ ثقافة الامتثال، بما في ذلك الامتثال لمكافحة الجرائم المالية، والإشراف على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية ذات الصلة.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢٧-٢ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٢٧-٢-١ اللجان على مستوى مجلس الإدارة (تابع)

٢٧-٢-١-٤ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية المراقبة والمراجعة ورفع التقارير عن الترتيبات الرسمية المتعلقة بالتقارير المالية والسردية للبنك وضوابط الرقابة الداخلية والامتثال وأعمال التدقيق الداخلي / الخارجي.

٢٧-٢-٢ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي لجنة مركزية مستقلة تتولى مسؤولية الرقابة العامة على أنشطة الصيرفة الإسلامية لدى البنك والتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية والقرارات والفتاوى واللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا. وعليه، تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف والموافقة على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات ومدونات السلوك الخاصة بالبنك المرتبطة بالأنشطة الإسلامية. كما يجب على اللجنة متابعة التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال قسم الرقابة الشرعية وقسم التدقيق الشرعي الداخلي.

٢٧-٢-٣ اللجان على مستوى الإدارة

تقدم اللجان التابعة للإدارة للتوجيه العام من خلال اتخاذ القرارات الرئيسية، والإشراف على الاستراتيجية، وضمان الامتثال، والعمل كحلقة وصل بين القيادة التنفيذية والعمليات، مع التركيز على الحوكمة، ومراقبة الأداء، وتحقيق الأهداف المؤسسية عبر المسؤولية الجماعية والالتزام بالمعايير الأخلاقية. كما تقوم هذه اللجان بوضع الخطط، وإدارة الموارد، واعتماد التغييرات الجوهرية، وضمان المساءلة أمام الأعضاء وأصحاب المصلحة والجهات التنظيمية، مع تحمل الأعضاء المسؤولية المشتركة عن النتائج. وتشمل هذه اللجان ما يلي:

٢٧-٢-٣-١ اللجنة الإدارية

تساعد لجنة الإدارة مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في الوفاء بمسؤولياتهم تجاه وضع وتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك وضمان غرس قيم البنك في أنشطته اليومية لضمان النمو المستدام والربحية والعوائد المجزية لأصحاب المصلحة.

٢٧-٢-٣-٢ لجنة الموجودات والمطلوبات

تساعد لجنة الموجودات والمطلوبات مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته عن ضمان صلاية واستقرار الميزانية العمومية والإشراف على استراتيجيات إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. كما يتمثل هدف اللجنة في الحفاظ على رقابة يقطعة على مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة بهدف أساسي هو تحقيق العائد الأمثل مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار فعال لمراقبة المخاطر.

٢٧-٢-٣-٣ لجنة محفظة الائتمان

تتولى لجنة محفظة الائتمان مسؤولية وضع وتطوير استراتيجية الائتمان، وسياسات الائتمان، وتحديد معايير قبول مخاطر الائتمان، ومراقبة المحفظة الائتمانية لضمان بقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة ومعالجة أي مسائل أو اتجاهات ائتمانية ناشئة. وتعمل لجنة محفظة الائتمان بالتعاون مع مجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة لدعم إدارة استراتيجية وسياسات وإجراءات الائتمان.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢-٢٧ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٣-٢-٢٧ اللجان على مستوى الإدارة (تابع)

٢٧-٣-٢-٢٧ لجنة الائتمان

تتولى لجنة الائتمان مسؤولية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان. وتتولى اللجنة المهام التالية:

- (أ) مراجعة مقترحات القروض والموافقة عليها، مع مراعاة عوامل مثل الجدارة الائتمانية للمقترض وقدرته على السداد والضمانات.
(ب) ضمان الامتثال لسياسات وإجراءات الائتمان كجزء من عملية الاكتتاب الجارية.

٢٧-٣-٢-٢٧ لجنة المخاطر

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة في ضمان الحفاظ على محفظة ملائمة لمخاطر البنك وترسيخ ثقافة اتخاذ القرارات المبنية على تحسين المخاطر، وذلك عبر تنفيذ إطار شامل ومتكامل للمخاطر، وتعزيز آليات الرقابة الداخلية القوية، وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها (بما في ذلك لوائح الهيئة الشرعية العليا).

٢٧-٣-٢-٢٧ لجنة الامتثال

تساعد لجنة الامتثال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة في ضمان وجود ثقافة امتثال قوية والالتزام بجميع متطلبات الامتثال المعمول بها.

٢٧-٣-٢-٢٧ اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال

تساعد اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بتحديد وتنفيذ الاستراتيجية العامة لتكنولوجيا المعلومات وإدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات وميزانياتها ومصروفاتها وحالة تشغيل الخدمات.

٢٧-٣-٢-٢٧ لجنة رأس المال البشري

تساعد لجنة رأس المال البشري لجنة الحوكمة والمكافآت في الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بوضع ومتابعة المسائل المرتبطة باستراتيجية البنك بشأن الموظفين، والتي تشمل استراتيجية التوظيف والأداء والمكافآت واستقطاب المواهب وإدارة وتخطيط التعاقب والتعلم والتطوير وسياسات وإجراءات إدارة رأس المال البشري ومخاطر الأفراد وحوكمة الشركات والمسائل النظامية، وغيرها.

٢٧-٣-٢-٢٧ لجنة الأعمال الخيرية

تساعد لجنة الأعمال الخيرية مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشريعة الداخلية في الوفاء بمسؤولياتهما في إدارة الأنشطة المرتبطة بالأعمال الخيرية.

٢٧-٢-٤ اللجان الفرعية للإدارة

لدى البنك اللجان الفرعية التالية التابعة للإدارة، وتعمل هذه اللجان على مساعدة لجان الإدارة والإدارة العليا في أداء واجباتها ومسؤولياتها.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢-٢٧ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٢-٢٧-٤ اللجان الفرعية للإدارة (تابع)

٢-٢٧-٤-١ منتدى تجربة العملاء

يوفر منتدى تجربة العملاء الدعم إلى لجنة الإدارة في ضمان تحقيق مستويات تجربة العملاء المرجوة من البنك والوفاء بالمعايير التنظيمية ذات الصلة. يتولى منتدى تجربة العملاء المسؤوليات التالية:

- (أ) الإشراف على سياسات وإجراءات خدمة العملاء لدى البنك، بما في ذلك قياس ومراقبة مستويات رضا العملاء.
- (ب) متابعة ملاحظات العملاء واستخدام هذه المعلومات لتقديم توصيات لتحسين منتجات وخدمات البنك.
- (ج) ضمان الالتزام بمعايير خدمة العملاء المعتمدة لدى البنك ومعالجة شكاوى العملاء بطريقة فعالة وفي الوقت المناسب.

٢-٢٧-٤-٢ لجنة الاستثمار

تقدم لجنة الاستثمار الدعم اللازم إلى لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتولى مسؤولية الإشراف على استراتيجية البنك الاستثمارية وتنفيذها. وتتولى اللجنة المهام التالية:

- (أ) مراجعة مقترحات الاستثمار والموافقة عليها، والتأكد من توافقها مع استراتيجية الاستثمار الشاملة للبنك وقدرته على تحمل المخاطر.
- (ب) مراقبة أداء استثمارات البنك، ويشمل ذلك العوائد وظروف السوق والمؤشرات الاقتصادية.
- (ج) التأكد من أن سياسات وإجراءات الاستثمار المعتمدة لدى البنك تتوافق مع جميع اللوائح المعمول بها ويتم تحديثها بانتظام لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.
- (د) الإشراف على إدارة مخاطر الاستثمار، بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة والائتمان والسوق، والتأكد من تنوع المحفظة الاستثمارية لدى البنك بشكل جيد.

٢-٢٧-٤-٣ لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

تقدم لجنة إدارة المخاطر المؤسسية الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر من خلال تنفيذ إطار إدارة مخاطر المؤسسة المعتمد لدى البنك والإشراف عليه. وتتولى اللجنة المهام التالية:

- (أ) الإشراف على إطار إدارة المخاطر للبنك، بما في ذلك تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها على مستوى البنك ككل.
- (ب) مراجعة حدود المخاطر لمختلف أنواع المخاطر والموافقة عليها، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ورأس المال، والسوق والسيولة، والمخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، وغيرها.
- (ج) مراقبة تعرض البنك للمخاطر والتأكد من بقائه ضمن المستويات المقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية واتجاهات السوق وضوابط الرقابة الداخلية.
- (د) التأكد من أن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة لدى البنك تتوافق مع جميع اللوائح المعمول بها ويتم تحديثها بانتظام لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.

٢-٢٧-٤-٤ لجنة المخصصات

تقدم لجنة المخصصات الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر ولجنة محفظة الائتمان من خلال مراجعة المخصصات والموافقة عليها استناداً إلى معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وترحيل التصنيفات، والتغطيات والتجاوزات الضرورية، ومتغيرات الاقتصاد الكلي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وذلك بالتماشي مع الإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. كما تقوم لجنة المخصصات بالتوصية بالحسابات المقترح حذفها، عند الاقتضاء، بما يتوافق مع الإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢-٢٧ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٢-٢٧-٤ اللجان الفرعية للإدارة (تابع)

٢-٢٧-٤-٥ لجنة إدارة مخاطر التشغيل

تقدم لجنة إدارة مخاطر التشغيل الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر وتساعد في تحقيق أهدافها المتمثلة في الإشراف على استراتيجية ومبادرات ومحفظة إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال المعتمدة لدى البنك وضمان استمرارية الأعمال بشكل سليم. وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- (أ) مراقبة وإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وفقاً لإطار عمل تقبل المخاطر المحدد.
- (ب) تحديد المخاطر والتعرضات التشغيلية التي تواجه المؤسسة وتقييمها والإبلاغ عنها.
- (ج) الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وإدارة استمرارية الأعمال.
- (د) ضمان وضع وتنفيذ استراتيجية وخطط استمرارية الأعمال المعتمدة لدى البنك بطريقة فعالة.
- (هـ) مراقبة فعالية إطار استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وتقديم التقارير حول النتائج.
- (و) دعم لجنة المخاطر في التنفيذ الفعال لسياسة الموافقة على المنتجات الجديدة.
- (ز) تحديد مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وإدارتها في جميع المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة.
- (ح) الإشراف على لجنة المخاطر ودعمها فيما يتعلق بالامتثال لسياسة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية والالتزامات التنظيمية ذات الصلة.
- (ط) مراجعة وإدارة تقييمات مخاطر التشغيل، وإدارة الوثائق، وقبول المخاطر.

٢-٢٧-٤-٦ لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

تقدم لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر ومساعدتها في ضمان أمن أنظمة تكنولوجيا المعلومات والبيانات في البنك. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- (أ) الإشراف على سياسات وإجراءات أمن المعلومات لدى البنك للتأكد من فعاليتها.
- (ب) مراقبة التهديدات السيبرانية وضمان حماية أنظمة البنك ضدها.
- (ج) التأكد من أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات لدى البنك آمنة وتعمل بفعالية.

٢-٢٧-٤-٧ لجنة إدارة مخاطر النماذج

تقدم لجنة إدارة مخاطر النماذج الدعم إلى لجنة المخاطر ومساعدتها في الإشراف على إطار إدارة مخاطر النماذج للبنك. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- (أ) مسؤولية تحديد إطار إدارة مخاطر النماذج لدى البنك وتنفيذه.
- (ب) مراجعة واعتماد المنهجيات والعمليات وإطار الحوكمة الخاص بتطوير النماذج وتنفيذها واستخدامها وصيانتها.
- (ج) ضمان تطوير النماذج والتحقق من فعاليتها واستخدامها بما يتوافق مع المعايير التنظيمية والمعايير الداخلية.
- (د) مراقبة فعالية إدارة مخاطر النماذج، ورفع التقارير عنها، وتقديم التوصيات اللازمة للتحسين.

٢-٢٧-٤-٨ لجنة الانضباط

تقدم لجنة الانضباط الدعم إلى لجنة رأس المال البشري في التعامل مع حالات سوء السلوك من الموظفين والمخالفات لسياسات وإجراءات البنك. وتقوم لجنة الانضباط بمراجعة نتائج التحقيقات، وتقييم حالات سوء السلوك من الموظفين، والموافقة على الإجراءات التأديبية المناسبة وفقاً لسياسة الموارد البشرية. كما تضمن اللجنة أن تكون العملية التأديبية عادلة وشفافة ومتسقة، وتقدم الإرشاد والدعم لقسم إدارة رأس المال البشري في المسائل التأديبية. وتحرص اللجنة على الالتزام بالسياسات والإجراءات التأديبية المعتمدة في البنك، وضمان مساءلة الموظفين عن تصرفاتهم.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢-٢٧ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٢-٢٧-٤ اللجان الفرعية للإدارة (تابع)

٢-٢٧-٤-٩ لجنة الاستدامة

تم تشكيل لجنة الاستدامة لمساعدة لجنة الإدارة ومجلس الإدارة من خلال الإشراف وتقديم المشورة بشأن الاستراتيجيات والممارسات والسياسات المتعلقة بالاستدامة. وتلتزم اللجنة بدعم أهداف البنك للاستدامة، والتأكد من أن البنك يعمل بطريقة مسؤولة بيئياً وواعية اجتماعياً، مع مراعاة جوانب الحوكمة المتسقة مع استراتيجية البنك وإطار إدارة المخاطر.

نُظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية على أساس الحدود الموضوعية من قبل البنك. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وظروف السوق ومستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقم قدرته العامة على تحمّل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس شهري.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع وحدات الأعمال، ثم يتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يتلقى مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي يتضمن كافة المعلومات المتعلقة بالمخاطر الجوهرية الناشئة عن مختلف مصادر الخطر ووحدات الأعمال في البنك. تم تصميم هذا التقرير لتقديم كافة المعلومات الضرورية للتقييم والتقرير حيال مخاطر الائتمان ذات الصلة بالبنك. ويتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر.

وعلى جميع مستويات البنك، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

يتم تقديم بيانات موجزة وتحديثات إلى الرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر وجميع أعضاء الإدارة العليا المعنيين حول كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام باستخدام الحدود والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

تخفيف المخاطر

قام البنك بتطبيق إطار شامل للتخفيف من المخاطر بهدف إلى الحد من تأثير المخاطر المحتملة على عملياته وأدائه المالي وسمعته. ويشمل ذلك تحديد المخاطر وتقييمها، وتنفيذ استراتيجيات التخفيف من المخاطر، ومراقبة فعالية هذه الاستراتيجيات بانتظام.

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان. ويستخدم البنك كذلك، في إطار إدارته الشاملة للمخاطر، مشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

إطار قوي لاستمرارية الأعمال:

يوفر إطار وسياسة استمرارية الأعمال المُحكّمين لدى البنك، إلى جانب الخطط الشاملة لإدارة الأزمات والطوارئ والبروتوكولات الخاصة بالاستجابة للحوادث، أساساً قوياً لسمود البنك ومرونته في مواجهة الاضطرابات الكبرى أو الأحداث غير المتوقعة. ويشمل إطار استمرارية الأعمال تحديد العمليات التجارية الحيوية، والعنصر البشري، والبنية التحتية اللازمة، وذلك استناداً إلى تحليل تأثير الأعمال وتقييم المخاطر من أجل تطوير خطط استمرارية الأعمال. وقد وفر البنك البنية التحتية التي تُمكن الموظفين من العمل عن بُعد في حال حدوث أي ظروف غير متوقعة. ويُعد التدريب والتوعية والتحسينات المستمرة جزءاً من برنامج إدارة استمرارية الأعمال الشامل في البنك. كما يتضمن إطار استمرارية الأعمال خطط التعافي من الكوارث وعمليات الاختبار لضمان تعزيز قدرة البنك على الصمود وتقديم الخدمات الأساسية خلال الأزمات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما يؤدي إلى تكبد البنك خسارة مالية. وباعتبارها عنصراً أساسياً في عمليات البنك، يتم إدارة مخاطر الائتمان عن كثب لضمان السلامة والاستقرار الماليين على المدى الطويل. وتتسبب التعرضات لمخاطر الائتمان للبنك بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض، والتمويل التجاري، وعمليات الخزينة، وغيرها من الأنشطة.

يتم تحديد مخاطر الائتمان وتقييمها من خلال آلية شاملة تستند إلى سياسات وإجراءات ائتمانية قوية معتمدة من مجلس الإدارة. تحدد هذه الإجراءات بوضوح صلاحيات الإقراض وحدود تقبل المخاطر وعمليات الموافقة الصارمة. يتم إجراء مراقبة منتظمة للمخاطر على مستوى العميل والمحفظة ضمن إطار متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان. ويشمل ذلك تقييم معايير مختلفة مثل الجودة الائتمانية ومستويات المخصصات وحدود التعرض والأداء المالي والتشغيلي والسلوك المصرفي والاستخدام النهائي للأموال ومدى كفاية إجراءات الحد من مخاطر الائتمان والالتزام بالتعهدات وأداء عمليات الاسترداد وفعالية نظام التصنيف الائتماني.

بالإضافة إلى التقييمات الائتمانية الفردية، يراقب البنك بنشاط تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال والمنطقة الجغرافية، مما يضمن تنوع التعرضات. كما يتم وضع حدود للتعرضات الفردية الكبيرة لتجنب الإفراط في التركيز مع أي طرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف ذات العلاقة. علاوة على ذلك، قام البنك بوضع حدود متعلقة بالدولة لإدارة المخاطر الناشئة عن العمل في دول معينة، مع مراعاة عوامل مثل الظروف الاقتصادية والاستقرار السياسي.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات الطارئة والالتزامات. يتم بيان الحد الأقصى على أساس الإجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام التعزيزات الائتمانية والتسوية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات ألف درهم	
ألف درهم			
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,١٧٦,٥٤٠	٢,٤٤٠,٠٨٦	٥	(باستثناء النقد في الصندوق)
٥٨٥,٣٦٨	١,١٤١,٣٨٠	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٦,٠٠٦,٢٩٨	٧,٨٧٤,٧٦٧	٨	استثمارات وأدوات إسلامية
١٢,٠٧٤,١٢٨	١٤,٩٨٣,٣١١	٧	قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي
٤٢٢,٩٩٠	٢٨٧,٨٥٠		أوراق قبول للعملاء
٤٠٣,٥٣٤	٣٣٠,٨٩٧		موجودات أخرى*
			* باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الدين وموجودات الإيجار
٢١,٦٦٨,٨٥٨	٢٧,٠٥٨,٢٩١		المجموع
٣٧٨,٨٩٧	٦٠٥,٤٣٣	٢٦	اعتمادات مستندية
٢,٢٥٩,١٥٢	٣,٠٥٥,١١٠	٢٦	ضمانات
١,٩٣٠,٢٧٨	٢,٧٧٧,٨١٠	٢٦	التزامات قروض غير مسحوبة
٤,٥٦٨,٣٢٧	٦,٤٣٨,٣٥٣		المجموع
٢٦,٢٣٧,١٨٥	٣٣,٤٩٦,٦٤٤		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

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

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر حسب العميل / الطرف المقابل، وحسب المنطقة الجغرافية، وقطاع الأعمال. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٨٩٨,٧٤٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٠٥٢,٣٦٩ ألف درهم).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يتم تحليل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك، قبل المخصصات ومع الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، على أساس المناطق الجغرافية التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مطلوبات طارئة	مطلوبات طارئة	
والتزامات	والتزامات	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥١٥,١٤٨	١٥,٠٣١,٧٠٢	١٧,٤٨٥,٤٩٧
٧,٨٩٠	٢,٨١١,١٥٢	٣,٠٠٢,٠١٩
٤١,٣٦٤	١,٥٢٧,١١٧	٢,٦٣٧,١٧١
-	٢٢٤,٦٥٨	٧٤٣,٠٨٢
٣,٩٢٥	٢,٠٧٤,٢٢٩	٣,١٩٠,٥٢٢
٤,٥٦٨,٣٢٧	٢١,٦٦٨,٨٥٨	٢٧,٠٥٨,٢٩١
		المجموع

فيما يلي تحليل الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان (باستثناء النقد في الصندوق) بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى حسب قطاع الأعمال:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٨,٦٠٨	٢,٨٧٥,٥٩٩	العقارات
١,٦٠٣,١٨٥	٢,٤٣٢,١١٦	الرهن العقاري للأفراد
٤,٣٩٧,٨٥٣	٦,٢١٢,٢٨١	القطاع الحكومي والعام
١,٢٨٤,٩٠٧	١,٠١٩,٥٤٩	التجارة
٨٤٩,٢٧٣	٩٧٩,٧٠٠	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٨٠٣,٣١٩	٩٥٧,٠١١	التصنيع
١٩٢,١٢٤	١٣٤,٦٦٥	الإنشاءات
١,٧٩٧,٣٦٠	٢,٤٣٥,٩٤٧	الخدمات
٧,٨١٢,٥١٥	٩,٤٥٣,١٨٢	الخدمات المالية
٩٦٩,٧١٤	٥٥٨,٢٤١	أخرى
٢١,٦٦٨,٨٥٨	٢٧,٠٥٨,٢٩١	
(٥٥٠,٢٣٥)	(٤٤٤,٩٩٧)	ناقصاً: المخصصات
٢١,١١٨,٦٢٣	٢٦,٦١٣,٢٩٤	

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

تشمل القروض والسلفيات متأخرة السداد تلك التي تجاوزت موعد استحقاقها بناءً على جدول السداد. وفيما يلي تحليل أعمار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها، ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة:

أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٦٠ يوماً	٦١ إلى ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٥,٨١٨	١٦٥	٣١٥	٢,٥٩٨	١٧٨,٨٩٦
٣٢,٧٨٠	٢٦٩	٦٢٨	٢٢٤	٣٣,٩٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض وسلفيات

بلغت نسبة القروض المقدمة إلى قطاع الشركات ما يقارب ٩٨٪ (٢٠٢٤: ٩٧٪) من القروض أعلاه.

مخاطر الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي ذات شروط مُعاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي ذات الشروط المُعاد التفاوض بشأنها هي تلك التي خضعت لإعادة الجدولة أو إعادة الهيكلة والتي قدم فيها البنك تنازلات لم يكن ليقدمها في الظروف العادية.

فيما يلي القيمة الإجمالية حسب فئات الموجودات المالية المُدرجة في الميزانية العمومية التي أُعيد التفاوض بشأن شروطها:

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٦,٥٩٥	١٠٤,٧٩٧	٥٦,٤٢٧	١٧٧,٨١٩
(٤٠١)	(٦٩,٧٦٢)	(٤٩,٨٠٠)	(١١٩,٩٦٣)
١٦,١٩٤	٣٥,٠٣٥	٦,٦٢٧	٥٧,٨٥٦
الرصيد القائم			
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٦,٢٢٤	١٠٧,٧٤٩	١٨٨,٧٠٠	٣٣٢,٦٧٣
(٨,٦٢٧)	(٦٥,٠٣٧)	(١٤٣,٥٥٩)	(٢١٧,٢٢٣)
٢٧,٥٩٧	٤٢,٧١٢	٤٥,١٤١	١١٥,٤٥٠
الرصيد القائم			
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يستخدم البنك ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من المخاطر المرتبطة بتعرضاته الائتمانية. تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها الهوامش النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول والرهون القانونية على العقارات والمركبات والمنشآت والآلات والمخزون والذمم المدينة التجارية. وعند الاقتضاء، يحصل البنك كذلك على ضمانات مؤسسية من المنشآت الأم لدعم التسهيلات الممنوحة للشركات التابعة.

يُحدد نوع وكمية الضمانات المطلوبة بناءً على تقييم تفصيلي لملف مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويلتزم البنك بإرشادات داخلية صارمة بشأن مدى أهلية أنواع الضمانات والمعايير التحفظية المتبعة في تقييمها. وفي حين أن الضمانات غير مطلوبة عموماً للاستثمارات لغير أغراض المتاجرة أو الأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية ذات الجودة الائتمانية العالية، فإن جميع أنواع التعرضات الأخرى تخضع لمتطلبات صارمة لتقديم ضمانات.

تراقب الإدارة بشكل فعال القيمة السوقية للضمانات. وفقاً للاتفاقيات الأساسية، يجوز للبنك طلب ضمانات إضافية (طلبات الهامش) في حالة تقلب قيم الضمانات. علاوة على ذلك، تُعدّ تقييمات الضمانات من المعطيات الرئيسية خلال المراجعة الدورية للتسهيلات الائتمانية وفي تحديد مدى كفاية مخصصات الانخفاض في القيمة.

تقتصر قيمة الضمانات المفصح عنها المذكورة أدناه (قبل التعديل) على إجمالي مبالغ القروض القائمة.

فيما يلي نسبة التعرضات المضمونة والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات:

النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نسبة التعرض المضمون	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥
قروض الرهن العقاري للأفراد	٪٩٧	٪١٠٠
عقارات سكنية		
النقد والأوراق المالية والمركبات		
والممتلكات والمعدات والعقارات التجارية		
والمخزون والذمم المدينة التجارية	٪٣٤	٪٣٣
العملاء من الشركات		

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قروض الرهن العقاري للأفراد

التعرضات لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة هي كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة القرض إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٨,٧٠٠	٩٠١,٧٠٢	أقل من ٥٠٪
٦٥٦,٣٠٠	١,٣٥٤,٨٤٨	٥١ - ٧٥٪
٢٩٠,٩٩١	١٧٥,٥٦٦	٧٦ - ٩٠٪
٧,١٩٤	-	٩١ - ١٠٠٪
١,٦٠٣,١٨٥	٢,٤٣٢,١١٦	المجموع

بالنسبة لقروض الرهن العقاري السكني، تُعد نسبة القرض إلى القيمة مؤشراً أساسياً للمخاطر، ويتم احتسابها على أساس نسبة إجمالي قيمة القرض إلى القيمة المقدرة للضمان. ولا تتضمن هذه التقييمات التعديلات المتعلقة بتكلفة الحصول على الأصل أو تسويله. يتم تحديد قيمة الضمانات السكنية عند النشوء ويتم تحديثها بشكل منتظم باستخدام مؤشرات أسعار المنازل الموثوقة وعمليات إعادة التقييم الدورية المستقلة لضمان توافق نسبة القرض إلى القيمة بدقة مع ظروف السوق الحالية.

قروض تعرضت للانخفاض في القيمة

بالنسبة للقروض التي تعرضت للانخفاض في القيمة، تستند قيمة الضمان إلى أحدث عمليات التقييم. وفيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد التي تعرضت للانخفاض في القيمة وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة القرض إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٧٥	٦,٣٨٦	أقل من ٥٠٪
١٠,٧٠٧	١٠,٤٧٢	٥١ - ٧٥٪
١٢,٤٥٩	٦٩٦	أكثر من ٧٥٪
٢٨,٢٤١	١٧,٥٥٤	المجموع

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

العملاء من الأفراد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة الممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهنات) ما قيمته ٣١,٦٥٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٧,١٧٣ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ١٧,٥٥٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢١,٠٤٧ ألف درهم).

العملاء من الشركات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة الممنوحة إلى العملاء من الشركات ما قيمته ٣٨٧,٣٠١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٢٨,٠٦١ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٣٨٤,٢١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٨٤,٥٦٨ ألف درهم).

تقتصر قيمة الضمانات المفصح عنها (قبل التعديل) على إجمالي مبالغ القروض القائمة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد يواجهها البنك عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها بتسليم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة. ولحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما أنها طبقت سياسة لإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. وقد قام البنك بإعداد عمليات رقابة داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفير ضمانات من الدرجة العالية يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل إضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بمحفظة موجودات متداولة ومتنوعة من المفترض أن يتم تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. ويملك البنك أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديه. إضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تُعادل نسبة ١٤٪ من الودائع الجارية ونسبة ١٪ من الودائع لأجل (٢٠٢٤: ١٤٪ من الودائع الجارية و ١٪ من الودائع لأجل). ووفقاً لسياسات البنك، يتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من السيناريوهات، مع إيلاء العناية الواجبة لعوامل الضغط المتعلقة بالسوق بشكل عام والبنك على وجه التحديد.

الجانب الأكثر أهمية هو الاحتفاظ بالحدود النظامية لنسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة إلى إجمالي المطلوبات. ويركز البنك على أهمية الحسابات الجارية والودائع لأجل وحسابات التوفير كمصادر لتمويل القروض إلى العملاء. ويتم مراقبة هذه الحسابات باستخدام نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة التي تقارن القروض والسلفيات إلى العملاء كنسبة من حسابات العملاء الجارية الأساسية وحسابات التوفير الأساسية للعملاء إلى جانب القروض متوسطة الأجل. تتكون الموجودات السائلة المؤهلة من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والودائع البنكية قصيرة الأجل وسندات الدين المؤهلة. وقد كانت هذه النسب كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٪٧٥,٥	٪٦٩,٨	نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة
٪١٧,٠	٪١٧,٤	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

حُددت آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموع الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٢٨٩,٦١١	-	٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٩,٦١١	-	-	-	-	٢,٤٨٩,٦١١
١,١٤١,٠٤٨	-	-	١,١٤١,٠٤٨	-	-	-	-	١,١٤١,٠٤٨
١٩٢,٩١١	١,٠٠١,٢٢٣	٣٦,٥٥٣	١,٢٣٠,٦٨٧	٣,١١٩,٣٧١	٣,٥٠٩,٠٦٠	٦,٦٢٨,٤٣١	١,٣٠١	٧,٨٦٠,٤١٩
٢,٧٠٧,٧٩٢	١,٠٤٩,٨١١	٦٠٤,٦٨٠	٤,٣٦٢,٢٨٣	٦,٢٢٥,٩٥١	٤,٣٩٥,٠٧٧	١٠,٦٢١,٠٢٨	-	١٤,٩٨٣,٣١١
٢٠١,٧٣٦	٧٢,٣٨٣	٩,٦٤٦	٢٨٣,٧٦٥	٤,٠٨٥	-	٤,٠٨٥	-	٢٨٧,٨٥٠
٣١٠,٦٤٧	١٢,٩٩٢	١٢,٨٥٤	٣٣٦,٤٩٣	٧٢,٠٠٣	-	٧٢,٠٠٣	٣,٥٦٢	٤١٢,٠٥٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٦٩٥	٢٥٤,٦٩٥
(٤٢٩,٠١٦)	-	-	(٤٢٩,٠١٦)	-	-	-	-	(٤٢٩,٠١٦)
٦,٤١٤,٧٢٩	٢,١٣٦,٤٠٩	٨٦٣,٧٣٣	٩,٤١٤,٨٧١	٩,٤٢١,٤١٠	٧,٩٠٤,١٣٧	١٧,٣٢٥,٥٤٧	٢٥٩,٥٥٨	٢٦,٩٩٩,٩٧٦

المطلوبات وحقوق الملكية

٢,٧٠٢,٨٩٢	٤٢٦,٢٣٥	٢١٢,٣١٠	٣,٣٤١,٤٣٧	-	-	-	-	٣,٣٤١,٤٣٧
١١,٦٧٥,٥٧٥	٣,٢٢٨,١٣٩	٢,٨٠٥,٠٩٥	١٧,٧٠٨,٨٠٩	٩٩,٧٧٢	-	٩٩,٧٧٢	-	١٧,٨٠٨,٥٨١
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١,٧٣٦	٧٢,٣٨٣	٩,٦٤٦	٢٨٣,٧٦٥	٤,٠٨٥	-	٤,٠٨٥	-	٢٨٧,٨٥٠
٣٧٩,٥٣٢	٢٤,٥٦٧	٥١,٥٩٣	٤٥٥,٦٩٢	١,٣٠٥	-	١,٣٠٥	٧٣,٤٥٦	٥٣٠,٤٥٣
-	-	-	-	٥٥٠,٨٧٥	-	٥٥٠,٨٧٥	٣,٤٨٠,٧٨٠	٤,٠٣١,٦٥٥
١٤,٩٥٩,٧٣٥	٣,٧٥١,٣٢٤	٣,٠٧٨,٦٤٤	٢١,٧٨٩,٧٠٣	١,٦٥٦,٠٣٧	-	١,٦٥٦,٠٣٧	٣,٥٥٤,٢٣٦	٢٦,٩٩٩,٩٧٦
(٨,٥٤٥,٠٠٦)	(١,٦١٤,٩١٥)	(٢,٢١٤,٩١١)	(١٢,٣٧٤,٨٣٢)	٧,٧٦٥,٣٧٣	٧,٩٠٤,١٣٧	١٥,٦٦٩,٥١٠	(٣,٢٩٤,٦٧٨)	-

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

صافي فرق السيولة

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموع الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤
٥٨٥,١٤٦	-	-	٥٨٥,١٤٦	-	-	-	-	٥٨٥,١٤٦
٥٣٦,٩٧٢	٤٦,٩٠٣	١١٠,٤١٥	٦٩٤,٢٩٠	٣,١٣٨,٥٦٤	٢,١٧١,٢٠٢	٥,٣٠٩,٧٦٦	٩٢٥	٦,٠٠٤,٩٨١
٢,٧٢٢,٣٤١	٧٦٥,٣٥٧	٩٩٢,٣٨٠	٤,٤٨٠,٠٧٨	٣,٣٩٣,٧٧٧	٤,٢٠٠,٢٧٣	٧,٥٩٤,٠٥٠	-	١٢,٠٧٤,١٢٨
٢٣٤,٣٥٣	١٦٣,٦٤٤	٢٤,٩٩٣	٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠
٣٦٦,٠٢١	٣,٩٤٤	١٠,٩٤٤	٣٨٠,٩٠٩	١٠١,١١٨	-	١٠١,١١٨	١٠,٥٤٨	٤٩٢,٥٧٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٢٠٧	٢٠٤,٢٠٧
(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	-	-	(٥٤٧,٧٧١)
٦,١٢٢,٢٨٦	٩٧٩,٨٤٨	١,١٣٨,٧٣٢	٨,٢٤٠,٨٦٦	٦,٦٣٣,٤٥٩	٦,٣٧١,٤٧٥	١٣,٠٠٤,٩٣٤	٢١٥,٦٨٠	٢١,٤٦١,٤٨٠

المطلوبات وحقوق الملكية

٢,٦١٥,٣٨٠	٦٨٠,٩٧٤	٣٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٦,٣٥٤	-	-	-	-	٣,٥٩٦,٣٥٤
٩,٠٩١,٨٨٧	٢,٢٣٧,٣٥٤	٢,١٢٤,١٨٢	١٣,٤٥٣,٤٢٣	١٢٣,٦١٢	-	١٢٣,٦١٢	-	١٣,٥٧٧,٠٣٥
-	-	٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
٢٣٤,٣٥٣	١٦٣,٦٤٤	٢٤,٩٩٣	٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠
٤٠٧,٥٩٩	٤٠,٥٣٤	٤٧,٥٤٣	٤٩٥,٦٧٦	١,٣٥٧	-	١,٣٥٧	٨١,٩٨٣	٥٧٩,٠١٦
-	-	-	-	٥٥٠,٨٧٥	-	٥٥٠,٨٧٥	٢,٠٠٠,٦١٠	٢,٥٥١,٤٨٥
١٢,٣٤٩,٢١٩	٣,١٢٢,٥٠٦	٣,٢٣١,٣١٨	١٨,٧٠٣,٠٤٣	٦٧٥,٨٤٤	-	٦٧٥,٨٤٤	٢,٠٨٢,٥٩٣	٢١,٤٦١,٤٨٠
(٦,٢٢٦,٩٣٣)	(٢,١٤٢,٦٥٨)	(٢,٠٩٢,٥٨٦)	(١٠,٤٦٢,١٧٧)	٥,٩٥٧,٦١٥	٦,٣٧١,٤٧٥	١٢,٣٢٩,٠٩٠	(١,٨٦٦,٩١٣)	-

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

صافي فرق السيولة

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

المطلوبات المالية	القيمة الدفترية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٣٤١,٤٣٧	١٦,٢٥٦	٢,٧٢٠,٣٣٧	٦٥٧,٥٤١	-	-	٣,٣٩٤,١٣٤
ودائع العملاء	١٧,٨٠٨,٥٨١	٦,٣١٢,٧٦٩	٥,٤٤٥,٩١٧	٦,٢٤١,١٥٦	١٠٧,٧٩٣	-	١٨,١٠٧,٦٣٥
قروض متوسطة الأجل	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٧٢٩	٣٢,١٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٤٢,٩١٦
أوراق قبول للعملاء	٢٨٧,٨٥٠	-	٢٠١,٧٣٦	٨٢,٠٢٩	٤,٠٨٥,٠٠	-	٢٨٧,٨٥٠
مطلوبات أخرى	٥١٥,٥٦٢	٢٤١,١٩٩	٢٢٠,١٦٠	٥٤,٢٠٣	-	-	٥١٥,٥٦٢
مشتقات مالية	٤٨,٤٧٢	-	٦,٢٥٨	١٥,١٤٦	٢٧,٠٦٨	-	٤٨,٤٧٢
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	٢٣,٠٠١,٩٠٢	٦,٥٧٠,٢٢٤	٨,٦٠٥,١٣٧	٧,٠٨٢,٢٦٢	١,١٣٨,٩٤٦	-	٢٣,٣٩٦,٥٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٥٩٦,٣٥٤	٤٢,١٢٨	٢,٤٩٣,٤٥٨	٤٤٠,٢٦٩	٦٧٣,٥٣٣	-	٣,٦٤٩,٣٨٨
ودائع العملاء	١٣,٥٧٧,٠٣٥	٤,٤٠٢,٩٩٧	٤,٧٧٢,٨٣٨	٤,٥٣٢,٢٥٧	١٣٥,٢٩٨	-	١٣,٨٤٣,٣٩٠
قروض متوسطة الأجل	٧٣٤,٦٠٠	-	١١,٥٥٧	٧٦٩,٢٧١	-	-	٧٨٠,٨٢٨
أوراق قبول للعملاء	٤٢٢,٩٩٠	-	٢٣٤,٣٥٣	١٨٨,٦٣٧	-	-	٤٢٢,٩٩٠
مطلوبات أخرى	٥٥٩,٦٨٧	٣٢٣,١٠٤	٢٠٤,٧٠١	٣١,٨٨٢	-	-	٥٥٩,٦٨٧
مشتقات مالية	٧٦,٢٨٤	-	٧,٩٧٦	١٩,٦٠٤	٤٨,٧٠٤	-	٧٦,٢٨٤
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	١٨,٩٦٦,٩٥٠	٤,٧٦٨,٢٢٩	٧,٧٢٤,٨٨٣	٥,٩٨١,٩٢٠	٨٥٧,٥٣٥	-	١٩,٣٣٢,٥٦٧

مخاطر السيولة (تابع)

تمثل الأدوات المالية المشتقة الموضحة في الجدول أعلاه إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة. ومع ذلك، قد تتم تسوية هذه المبالغ بالإجمالي أو بالصافي. ويبين الجدول التالي القيم الدفترية المقابلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تدفقات واردة	-	٨,٠٩٢	١٨,٤٣٠	٣٠,٦٥٥	-	٥٧,١٧٧
تدفقات صادرة	-	(٦,٢٥٨)	(١٥,١٤٦)	(٢٧,٠٦٨)	-	(٤٨,٤٧٢)
الصافي	-	١,٨٣٤	٣,٢٨٤	٣,٥٨٧	-	٨,٧٠٥
مخصومة بالمعدل المطبق بين البنوك	-	(١,٧٦٧)	(٣,١٦٨)	(٣,٤٦٧)	-	(٨,٤٠٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تدفقات واردة	-	١٢,٣٣٨	٢٩,١٢٨	٦٨,٠٨٥	-	١٠٩,٥٥١
تدفقات صادرة	-	(٧,٩٧٦)	(١٩,٦٠٤)	(٤٨,٧٠٤)	-	(٧٦,٢٨٤)
الصافي	-	٤,٣٦٢	٩,٥٢٤	١٩,٣٨١	-	٣٣,٢٦٧
مخصومة بالمعدل المطبق بين البنوك	-	(٤,١٧٤)	(٩,١٢٣)	(١٨,٥٩٤)	-	(٣١,٨٩١)

مخصصة بالمعدل المطبق بين البنوك

يظهر الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات طارئة	-	٣,٢٢٧,٣٩٨	٢٥١,٦٣٩	١٨١,٥٠٦	-	٣,٦٦٠,٥٤٣
التزامات	٢,٧٧٧,٨١٠	-	-	-	-	٢,٧٧٧,٨١٠
المجموع	٢,٧٧٧,٨١٠	٣,٢٢٧,٣٩٨	٢٥١,٦٣٩	١٨١,٥٠٦	-	٦,٤٣٨,٣٥٣

المطلوبات طارئة

التزامات

المجموع

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢,١٦٤,٦٥٣	٢٩٩,٩٦٨	١٧٣,٤٢٨	-	٢,٦٣٨,٠٤٩	مطلوبات طارئة
١,٩٣٠,٢٧٨	-	-	-	-	-	التزامات
١,٩٣٠,٢٧٨	٢,١٦٤,٦٥٣	٢٩٩,٩٦٨	١٧٣,٤٢٨	-	-	المجموع

لا يتوقع البنك أن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة والالتزامات، وبالتالي يتوقع أن تكون التدفقات النقدية الفعلية أقل من تلك الظاهرة في الجدول أعلاه.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة ذلك على أساس مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر لدى البنك.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لحالات عدم التطابق أو الفروق في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي يحين أجلها أو يُعاد تسعيرها في فترة معينة. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفروق في أسعار الفائدة لفتترات محددة. وتتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعة.

يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة الفروق في أسعار الفائدة ووضع حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. لجنة الموجودات والمطلوبات هي هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود، ويتم مساعدتها من قبل قسم الخزينة في أنشطة المراقبة اليومية.

يلخص الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة بنهاية السنة. وفيما يلي ملخص مركز الفروق في أسعار الفائدة لدى البنك لمحافظ غير المتاجرة:

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير حساسة للفائدة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
١,٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٩٨٩,٦١١	٢,٤٨٩,٦١١
٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	٨١٦,٠٤٨	١,١٤١,٠٤٨
١٩٢,٩١١	١,٠٣٧,٧٧٦	٣,١١٩,٣٧١	٣,٥٠٩,٠٦٠	١,٣٠١	٧,٨٦٠,٤١٩
٩,٣٤٨,٢٢٤	١,٤٨٧,٠٩٣	٣,٥١١,٢٠٩	٢٠٧,٧٦٩	-	١٤,٥٥٤,٢٩٥
-	-	-	-	٢٨٧,٨٥٠	٢٨٧,٨٥٠
-	-	-	-	٤١٢,٠٥٨	٤١٢,٠٥٨
-	-	-	-	٢٥٤,٦٩٥	٢٥٤,٦٩٥
١١,١٦٦,١٣٥	٢,٧٢٤,٨٦٩	٦,٦٣٠,٥٨٠	٣,٧١٦,٨٢٩	٢,٧٦١,٥٦٣	٢٦,٩٩٩,٩٧٦
٢,٦٨٦,٦٣٨	٦٣٨,٥٤٣	-	-	١٦,٢٥٦	٣,٣٤١,٤٣٧
٥,٦٠٧,٠٦٦	٦,٠٠٦,٣٧٦	٨٦,١٣٠	-	٦,١٠٩,٠٠٩	١٧,٨٠٨,٥٨١
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢٨٧,٨٥٠	٢٨٧,٨٥٠
-	-	-	-	٥٣٠,٤٥٣	٥٣٠,٤٥٣
-	-	٥٥٠,٨٧٥	-	٣,٤٨٠,٧٨٠	٤,٠٣١,٦٥٥
٩,٢٩٣,٧٠٤	٦,٦٤٤,٩١٩	٦٣٧,٠٠٥	-	١٠,٤٢٤,٣٤٨	٢٦,٩٩٩,٩٧٦
١,٨٧٢,٤٣١	(٣,٩٢٠,٠٥٠)	٥,٩٩٣,٥٧٥	٣,٧١٦,٨٢٩	(٧,٦٦٢,٧٨٥)	-
١,٢٩٦,٤٢٦	-	-	-	٥,٣٧٠,٦١٩	٦,٦٦٧,٠٤٥
٣,١٦٨,٨٥٧	(٧٥١,١٩٣)	٥,٢٤٢,٣٨٢	٨,٩٥٩,٢١١	٦,٦٦٧,٠٤٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
أوراق قبول للعملاء
موجودات أخرى، بالصافي
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع العملاء
قروض متوسطة الأجل
أوراق قبول للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
ضمن الميزانية العمومية
خارج الميزانية العمومية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير حساسة للفائدة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات					
١,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧٥,٢٢٤	٢,٢٢٥,٢٢٤
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٨٥,١٤٦	٥٨٥,١٤٦
٥٣٦,٩٧٢	١٥٧,٣١٦	٣,١٠٢,٠٢٩	٢,٢٠٧,٧٣٩	٩٢٥	٦,٠٠٤,٩٨١
٧,٣٠٨,٨٨٤	١,٣٩٥,٥٤٢	٢,٣٩٠,٤٥٠	٤٣١,٤٨١	-	١١,٥٢٦,٣٥٧
-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٤٢٢,٩٩٠
-	-	-	-	٤٩٢,٥٧٥	٤٩٢,٥٧٥
-	-	-	-	٢٠٤,٢٠٧	٢٠٤,٢٠٧
١٠,٠٩٥,٨٥٦	١,٥٥٢,٨٥٨	٥,٤٩٢,٤٧٩	٢,٦٣٩,٢٢٠	١,٦٨١,٠٦٧	٢١,٤٦١,٤٨٠
المطلوبات وحقوق الملكية					
٢,٥٧٣,٢٥٢	٩٨٠,٩٧٤	-	-	٤٢,١٢٨	٣,٥٩٦,٣٥٤
٤,٧٦٢,١٣٦	٤,٣٢٤,٣١٤	١٠٥,٨٠٥	-	٤,٣٨٤,٧٨٠	١٣,٥٧٧,٠٣٥
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٤٢٢,٩٩٠
-	-	-	-	٥٧٩,٠١٦	٥٧٩,٠١٦
-	-	٥٥٠,٨٧٥	-	٢,٠٠٠,٦١٠	٢,٥٥١,٤٨٥
٨,٠٦٩,٩٨٨	٥,٣٠٥,٢٨٨	٦٥٦,٦٨٠	-	٧,٤٢٩,٥٢٤	٢١,٤٦١,٤٨٠
٢,٠٢٥,٨٦٨	(٣,٧٥٢,٤٣٠)	٤,٨٣٥,٧٩٩	٢,٦٣٩,٢٢٠	(٥,٧٤٨,٤٥٧)	-
١,٧٨٠,٤٧٦	-	-	-	٢,٦٤٥,٠٠٧	٤,٤٢٥,٤٨٣
٣,٨٠٦,٣٤٤	٥٣,٩١٤	٤,٨٨٩,٧١٣	٧,٥٢٨,٩٣٣	٤,٤٢٥,٤٨٣	-

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
أوراق قبول للعملاء
موجودات أخرى، بالصافي
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع العملاء
قروض متوسطة الأجل
أوراق قبول للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
ضمن الميزانية العمومية
خارج الميزانية العمومية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على بيان الدخل للبنك.

تمثل حساسية بيان الدخل تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية غير المتعلقة بالمتاجرة ذات السعر المتغير المحفوظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي إيرادات الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي إيرادات الفوائد ألف درهم	
٥٠+	٩,٤٦٠	١٥,٨٩٤	٥٠+	الزيادة في المعدل
٥٠-	(٩,٤٦٠)	(١٥,٨٩٤)	٥٠-	الانخفاض في المعدل

تتعلق حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي حيث إن البنك لا يخضع لصافي تعرض جوهري للموجودات والمطلوبات المالية غير المتعلقة بالمتاجرة ذات أسعار الفائدة المتغيرة المقومة بعملات أخرى.

يتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر القيمة العادلة الناشئة من محفظة السندات ذات الأسعار الثابتة غير المتحوطة. يؤدي أي تغير في القيمة العادلة لهذه السندات بنسبة ٥-/+ إلى تغير إيجابي / سلبي في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية بقيمة ٦٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٨٥٠ ألف درهم).

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع البنك حدوداً على المراكز من حيث العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

بما أن عملة الدرهم الإماراتي ومعظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مربوطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات جوهريّة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي يواجه البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر حركة سعر العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة) وحقوق الملكية. يعكس المبلغ السلبي في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في بيان الدخل، بينما يعكس المبلغ الإيجابي صافي الزيادة المحتملة.

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التغير في سعر العملة (%)	التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على الربح ألف درهم	
١٠- / ١٠+	(١٥٨) / ١٥٨	١٠- / ١٠+	(١٠٦١) / ١٠٦١	العملة
١٠- / ١٠+	(٨١) / ٨١	١٠- / ١٠+	(٧) / ٧	يورو
				جنيه إسترليني

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

تركيز الموجودات والمطلوبات بحسب العملة

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٢,٤٨٩,٦١١	-	-	٢,٤٨٩,٦١١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,١٤١,٠٤٨	٦١,٩٠٦	٧٤٨,٠٧٣	٣٣١,٠٦٩	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٧,٨٦٠,٤١٩	-	٦,٩٥٣,٣٤٧	٩٠٧,٠٧٢	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
١٤,٥٥٤,٢٩٥	٣٤٢,٨٤٤	٤,٩٩٤,٥٣١	٩,٢١٦,٩٢٠	قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
٢٨٧,٨٥٠	١١,٧٤٨	١٣٦,٩٢٨	١٣٩,١٧٤	أوراق قبول للعملاء
٤١٢,٠٥٨	١,٠٤٧	١٤٨,٦٤٩	٢٦٢,٣٦٢	موجودات أخرى، بالصافي
٢٥٤,٦٩٥	-	-	٢٥٤,٦٩٥	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢٦,٩٩٩,٩٧٦	٤١٧,٥٤٥	١٢,٩٨١,٥٢٨	١٣,٦٠٠,٩٠٣	مجموع الموجودات
٣,٣٤١,٤٣٧	-	٢,٩٣٣,١٢٦	٤٠٨,٣١١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٧,٨٠٨,٥٨١	١٥٩,٢٩٦	٣,٦٥١,٦٦٢	١٣,٩٩٧,٦٢٣	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	قروض متوسطة الأجل
٢٨٧,٨٥٠	١١,٧٤٨	١٣٦,٩٢٨	١٣٩,١٧٤	أوراق قبول للعملاء
٥٣١,٥٤٥	٤,٦٠٧	١٣٥,٨٠٢	٣٩١,١٣٦	مطلوبات أخرى
٢٢,٩٦٩,٤١٣	١٧٥,٦٥١	٦,٨٥٧,٥١٨	١٥,٩٣٦,٢٤٤	مجموع المطلوبات
٤,٠٣١,٦٥٥	٥٣	٤١٠,٣٧١	٣,٦٢١,٢٣١	صافي حقوق الملكية
(١,٠٩٢)	٢٤١,٨٤١	٥,٧١٣,٦٣٩	(٥,٩٥٦,٥٧٢)	صافي مركز الميزانية العمومية
(٤,٧٣٤)	(٢١٩,٥٣٧)	(٣,٥٦٩,٣٥٧)	٣,٧٨٤,١٦٠	مركز البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,١٤٦	٤٢,٦٦٦	٢٣٠,٨٨٤	٣١١,٥٩٦	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٣٩,٦٤٢	٣,٦٣٨,٨١٠	٧,٧٤٧,٩٠٥	قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
٦,٠٠٤,٩٨١	-	٥,٦٥٧,٢٧٧	٣٤٧,٧٠٤	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
٢٠٤,٢٠٧	-	-	٢٠٤,٢٠٧	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٤٢٢,٩٩٠	٢٠,٤٥٢	٣١٠,٠٢٤	٩٢,٥١٤	أوراق قبول للعملاء
٤٩٢,٥٧٥	٩٦٣	١١٠,٨٢٠	٣٨٠,٧٩٢	موجودات أخرى، بالصافي
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٠٣,٧٢٣	٩,٩٤٧,٨١٥	١١,٣٠٩,٩٤٢	مجموع الموجودات
٣,٥٩٦,٣٥٤	-	٢,٣٨٢,٦٢٧	١,٢١٣,٧٢٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٣,٥٧٧,٠٣٥	٢٨٨,٨٢٦	٢,٨٢٦,٦٥٦	١٠,٤٦١,٥٥٣	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠	قروض متوسطة الأجل
٤٢٢,٩٩٠	٢٠,٤٥٢	٣١٠,٠٢٤	٩٢,٥١٤	أوراق قبول للعملاء
٥٧٨,٩٦٦	٢,٠٧١	٧١,٤٠٩	٥٠٥,٤٨٦	مطلوبات أخرى
١٨,٩٠٩,٩٤٥	٣١١,٣٤٩	٥,٥٩٠,٧١٦	١٣,٠٠٧,٨٨٠	مجموع المطلوبات
٢,٥٥١,٤٨٥	٥٠	٢٦٩,٤٥٢	٢,٢٨١,٩٨٣	صافي حقوق الملكية
٥٠	(١٠٧,٦٧٦)	٤,٠٨٧,٦٤٧	(٣,٩٧٩,٩٢١)	صافي مركز الميزانية العمومية
(٢,٠٠٤)	١١٧,١٦٣	(١,٥٧٤,٤٠٧)	١,٤٥٥,٢٤٠	مركز البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية

٢٨ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال إطار رقابي ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٢٩ مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية

تنشأ هذه المخاطر في حال عدم التزام البنك في معاملاته بأحكام الشريعة الإسلامية التي تم بموجبها اعتماد هيكل المنتج. يدير البنك مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مراجعة واعتماد الهياكل والوثائق والمعاملات الجوهرية قبل طرحها أو إبرامها أو تنفيذها. كما تقوم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وقسم الرقابة الشرعية بمراجعة سياسات البنك وإجراءاته (وكذلك جميع المنتجات والخدمات والمعاملات) لضمان عدم مخالفة تصميمها لأحكام الشريعة الإسلامية التي تم بموجبها تنظيم وتوثيق المنتجات والخدمات والمعاملات الجوهرية. وتتولى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر الإشراف على مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، بدعم من قسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة الشرعية.

٣٠ معلومات القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، يتم تنظيم أنشطة البنك في ثلاثة قطاعات:

الخدمات المصرفية للشركات	-	يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض، بما في ذلك الذمم المدينة من التمويل الإسلامي والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
الخدمات المصرفية للأفراد	-	يتولى بشكل رئيسي إدارة ودائع العملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الأموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية.
الخزينة وأسواق رأس المال	-	يتولى بشكل رئيسي إدارة محفظة استثمارات البنك، إلى جانب الصكوك الإسلامية وعمليات الخزينة بين البنوك، بما في ذلك المعاملات المتعلقة بصرف العملات الأجنبية، والمشتقات المالية، وتداول العملات بالهامش، واستراتيجيات التحوط.

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية رأس المال	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥٠,٧٨٢	٦٢,٢٩٢	١٦٥,٥٧٣	٥٧٨,٦٤٧	
١٢٢,٦٢٦	١٧,١٣٣	٧٨,١٣٧	٢١٧,٨٩٦	
(١٩٨,٢١٣)	(٧٥,٧٧٣)	(٩١,٤٣٦)	(٣٦٥,٤٢٢)	
٥٠,٣٤٩	(٤,٣٥٦)	٤,٧٤٣	٥٠,٧٣٦	
٣٢٥,٥٤٤	(٧٠٤)	١٥٧,٠١٧	٤٨١,٨٥٧	
نقفاً رأسمالية - ممتلكات ومعدات	٣٦,٩٩١	٩,٢١٦	٢٤,٠٦٠	٧٠,٢٦٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٣,٤١٢,٦٢٥	٣,٣٩٤,٢٩٣	١٠,١٩٣,٠٥٨	٢٦,٩٩٩,٩٧٦
موجودات القطاع	١٦,٤٢٤,٩١٨	٣,٣١١,٠٢١	٣,٢٣٢,٣٨٢	٢٢,٩٦٨,٣٢١
مطلوبات القطاع				

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ معلومات القطاعات (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية صافية من التوزيعات على المودعين إيرادات تشغيلية أخرى مصاريف تشغيلية صافي عكوسات الانخفاض في القيمة صافي ربح السنة قبل الضريبة	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٦٥,١٨٤	٤٥,٨٤١	١٥٥,٥٣٠	٤٦٦,٥٥٥	
٩٦,٧٥٥	٨,٨٧٧	٣٣,٦١٦	١٣٩,٢٤٨	
(١٧٩,١٠٣)	(٥٨,٠٩٨)	(٨٠,٦٥٧)	(٣١٧,٨٥٨)	
٢٩,١٧٨	١٣,٥٢٤	١٢٤	٤٢,٨٢٦	
٢١٢,٠١٤	١٠,١٤٤	١٠٨,٦١٣	٣٣٠,٧٧١	
نفقات رأسمالية - ممتلكات ومعدات	٢٢,٤٩٩	٤,٥٠١	١٩,٠٠٧	٤٦,٠٠٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١,٥٢٩,٩٠٨	٢,٣٠٢,٧٧٥	٧,٦٢٨,٧٩٧	٢١,٤٦١,٤٨٠
موجودات القطاع	١٢,٦٩٧,٠٢٧	٢,٩٦٤,٩٧٨	٣,٢٤٧,٩٩٠	١٨,٩٠٩,٩٩٥
مطلوبات القطاع				

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم التحليل الجغرافي للإيرادات التشغيلية وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث الأساليب التي تُستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية	-	١٥,٣١٧	-	١٥,٣١٧
أدوات مالية مشتقة	-	٥,٩٨٧	-	٥,٩٨٧
مقايضات أسعار الفائدة	-	١,٥٦١	-	١,٥٦١
العقود الآجلة والفورية	-	٢٢,٨٦٥	-	٢٢,٨٦٥
خيارات العملات الأجنبية	-	-	-	-

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
٢,٠١٠,٠١٢	-	-	٢,٠١٠,٠١٢
٢,٨٣٥,٤٦٤	-	-	٢,٨٣٥,٤٦٤
سندات دين حكومية			
سندات دين أخرى			
استثمارات غير مدرجة			
أسهم			
-	-	١,٣٠١	١,٣٠١
٤,٨٤٥,٤٧٦	-	١,٣٠١	٤,٨٤٦,٧٧٧

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة			
مقايضات أسعار الفائدة			
العقود الآجلة والفورية			
خيارات العملات الأجنبية			
-	-	٨٠١	٨٠١
-	-	١٢,٥٢٨	١٢,٥٢٨
-	-	١,٥٦١	١,٥٦١
-	-	١٤,٨٩٠	١٤,٨٩٠

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
مقايضات أسعار الفائدة			
العقود الآجلة والفورية			
-	-	٤٢,٨٢٦	٤٢,٨٢٦
-	-	٨,٤٤٢	٨,٤٤٢
-	-	٥١,٢٦٨	٥١,٢٦٨

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
سندات دين حكومية			
سندات دين أخرى			
استثمارات غير مدرجة			
أسهم			
-	-	٩٢٥	٩٢٥
٤,٣٠١,٦٣١	-	٩٢٥	٤,٣٠٢,٥٥٦

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة			
مقايضات أسعار الفائدة			
العقود الآجلة والفورية			
مقايضات العملات			
-	-	١,٣٥٦	١,٣٥٦
-	-	١٠,٧٩٣	١٠,٧٩٣
-	-	-	-
-	-	١٢,١٤٩	١٢,١٤٩

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات جوهرية بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث من تسلسل مستويات قياس للقيمة العادلة.

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

مبين أدناه تحديد القيمة العادلة للأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقدرة من قبل البنك التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الأدوات.

١-٣١ المشتقات

تتكون منتجات المشتقات المقاسة باستخدام أسلوب تقييم إلى جانب المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق بشكل رئيسي من عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود خيارات العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. وتتضمن أكثر أساليب التقييم استخداماً نماذج الأسعار الآجلة والمقايضة باستخدام حسابات القيمة. تتضمن النماذج معطيات مختلفة من بينها الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة وعقود صرف العملات الأجنبية الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

٢-٣١ الاستثمارات المالية

تتكون الاستثمارات المالية المقيمة باستخدام أسلوب التقييم أو نماذج الأسعار بشكل رئيسي من أسهم غير مدرجة. يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط وفي أوقات أخرى تستخدم البيانات الملحوظة وغير الملحوظة. المدخلات غير الجديرة بالملاحظة للنماذج تتضمن الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها ومخاطرها والافتراضات الاقتصادية بشأن قطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها.

٣-٣١ الحركات في الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث

لم تكن هناك أي حركات أخرى بين مستويات قياس الأدوات المالية خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء).

٤-٣١ الأرباح أو الخسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث المدرجة في الربح أو الخسارة للسنة:

لم يتم إدراج أرباح أو خسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث في الربح أو الخسارة للسنة (٢٠٢٤: لا شيء).

٥-٣١ تأثير التغيرات في الافتراضات الرئيسية على القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى الثالث المقاسة بالقيمة العادلة

إن التأثير على القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث باستخدام افتراضات بديلة محتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة ضئيل.

٦-٣١ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشمل القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمبالغ المستحقة من البنوك، والقروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي، والاستثمارات والأدوات الإسلامية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، وأوراق القبول للعملاء، والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة)، والمبالغ المستحقة إلى البنوك، ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء، والقروض متوسطة الأجل، والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

يوضح التالي المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم يتم تسجيلها فعلياً بالقيمة العادلة للبيانات المالية:

١-٦-٣١ الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فمن المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. يتم كذلك تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

٦-٣١ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢-٦-٣١ الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغاً وقدره ٣,٠٤٤,١١٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٧٠٥,٤٠٩ ألف درهم). وتندرج طريقة تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن فئة المستوى الأول، حيث يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على المعطيات التي تشمل الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

٣٢ كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بصورة فعالة لضمان مواجهة المخاطر الكامنة في أنشطته على النحو الملائم. تتماشى عملية إدارة رأس المال مع الاستراتيجية العامة للأعمال وتتوافق مع مستويات تقبل البنك لمخاطر رأس المال، وفقاً لمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية ومحافظة البنك على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال البنك وزيادة قيمة المساهمين.

يستخدم البنك النهج الموحد في احتساب متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر الائتمان. وبناءً على فئة التعرض للموجودات والتصنيفات الائتمانية الخارجية للتعرض أو للطرف المقابل الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة، حيثما كانت متاحة، يتم تحديد الأوزان المناسبة للمخاطر. يستخدم البنك النهج الموحد بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر السوق. وبالنسبة لمخاطر التشغيل، يتم احتساب متطلبات رأس المال باستخدام نهج المؤشر الأساسي، وهو نسبة مئوية بسيطة من متوسط إجمالي الإيرادات الموجبة على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية.

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على قاعدة رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه تفاصيل مصادر رأس المال التنظيمي لدى البنك:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٦٢,٥٥٠	٣,٠٩٣,٨٢٦	رأس المال
١٠٧,٠٤٢	١٥٠,٨٢٨	احتياطي نظامي
٧٨,١١٨	١٢١,٩٠٤	احتياطي خاص
٩,٣١١	٩,٣١١	احتياطي عام
(٩٨,٢٣١)	(١٦,٢٦٨)	احتياطيات القيمة العادلة على الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٥,١٧٢)	١٢١,١٧٩	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
(٢٧,٥٨١)	(٦٨,٠٣٣)	الاقتطاعات الرقابية
-	(١٠٩,٤٦٤)	توزيعات أرباح مقترحة
١,٩٧٦,٠٣٧	٣,٣٠٣,٢٨٣	مجموع حقوق الملكية العادية للشق الأول
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	أداة الشق الأول
٢,٥٢٦,٩١٢	٣,٨٥٤,١٥٨	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٨٢,٠٤٥	٢٢١,٩٠٤	الشق الثاني من رأس المال
٢,٧٠٨,٩٥٧	٤,٠٧٦,٠٦٢	مخصص عام مؤهل
		مجموع رأس المال التنظيمي

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ كفاية رأس المال (تابع)

هيكل رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٥٦٣,٥٨٢	١٧,٧٥٢,٣٢٩	التعرضات المرجحة بالمخاطر
٩٨٣,١٠٠	١,١٧١,٢٩٠	مخاطر الائتمان
١٠,٣١٢	٢٢,٣٦٧	مخاطر التشغيل
١٥,٥٥٦,٩٩٤	١٨,٩٤٥,٩٨٦	مخاطر السوق
		مجموع التعرضات المرجحة بالمخاطر

فيما يلي معدل كفاية رأس المال وفقاً لنظام رأس المال بازل ٣:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
%١٢,٧	%١٧,٤	نسب رأس المال
%١٦,٢	%٢٠,٣	نسبة حقوق الملكية العادية من الشق الأول لرأس المال
%١٧,٤	%٢١,٥	نسبة الشق الأول من رأس المال
		مجموع معدل كفاية رأس المال

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

٣٣ نقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٢٤	٢,٤٨٩,٦١١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,٣٦٨	١,١٤١,٣٨٠	مبالغ مستحقة من البنوك
(٣,٥٩٦,٣٥٤)	(٣,٣٤١,٤٣٧)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٧٨٥,٧٦٢)	٢٨٩,٥٥٤	تعديلات لـ:
-	(٢٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢٢٠)	(٥٠,٥٧)	مبالغ مستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
١,٤٩٠,٥٧٤	٢,٠٦٨,٤٩٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك بعد ثلاثة أشهر
٧٠٤,٥٩٢	٢,١٥٢,٩٩٥	مجموع النقد وما في حكمه

٣٤ إعادة بيان الأرقام المقارنة

أعادت الإدارة تقييم تصنيف رصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن بند "أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر" في بيان التدفقات النقدية في السنوات السابقة لتحديد ما إذا كانت هذه المعاملات والأرصدة قد صنفت بشكل مناسب بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

نتيجة لذلك، قامت الإدارة بإعادة بيان الأرقام المقارنة لتصحيح الأخطاء المفصلة أعلاه في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وإعادة بيان للسنة السابقة.

تتعلق عملية إعادة التصنيف هذه برصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المعروف سابقاً ضمن بند "أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر" الذي تم نقله من الأنشطة التشغيلية إلى النقد وما في حكمه.

في السنوات السابقة، صنف البنك التغيرات في رصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في "نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" ضمن "صافي النقد من الأنشطة التشغيلية". وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بالسحب من الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في أي يوم بنسبة تصل إلى ١٠٠٪، مع التأكد من الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية" تصنيف الودائع تحت الطلب على أنها "نقد وما في حكمه" في بيان التدفقات النقدية.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ إعادة بيان الأرقام المقارنة (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أعاد البنك تقييم طبيعة رصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في بند "نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي"، وخلص إلى أن الأرصدة متاحة عند الطلب وتستوفي تعريف النقد وما في حكمه، وبالتالي، يجب تصنيفها على أنها نقد وما في حكمه في بيان التدفقات النقدية.

لقد تم تصحيح الخطأ الوارد أعلاه بإعادة بيان كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة على النحو التالي. ستؤثر عملية إعادة البيان هذه كذلك على النقد وما في حكمه والنقد من الأنشطة التشغيلية بمبلغ ٤٤,٥٤٦ ألف درهم، و٧٣,٦١٧ ألف درهم، و١٣١,٠٩٦ ألف درهم في بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، على التوالي.

معدلة ألف درهم	إعادة البيان ألف درهم	قبل إعادة البيان ألف درهم	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	٢٣٧,١٢٧	(٢٣٧,١٢٧)	تستحق بعد ثلاثة أشهر
٣٦,١٥٥	٢٣٧,١٢٧	(٢٠٠,٩٧٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٩٣٢,٩٢٢)	٢٣٧,١٢٧	(١,١٧٠,٠٤٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٣٧,٥١٤	٤٥٤,٨٩٢	١,١٨٢,٦٢٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٠٤,٥٩٢	٦٩٢,٠١٩	١٢,٥٧٣	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

٣٥ احتياطي الانخفاض في القيمة

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة غير القابل للتوزيع - عام
٢١٨,٤٥٤	٢٦٦,٢٨٥	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي
(٢٧٠,٩٨٥)	(٢٦٦,٣٧٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلتين الأولى والثانية مقابل الإيرادات
		الفائض / (العجز) في مخصص المرحلتين الأولى والثانية لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات
٥٢,٥٣١	٨٩	المصرف المركزي

٣٦ مساهمات اجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ١٤٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢١٠ ألف درهم).

٣٧ الزكاة

لا تترتب على قسم الخدمات المصرفية الإسلامية أي التزامات زكوية، إذ إن جميع الموجودات الإسلامية ممولة من قبل مودعي الودائع الإسلامية، ولا توجد أي مساهمة من مساهمي البنك. مع ذلك، وفي حال نشوء أي دخل خاضع للزكاة، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار (رب المال). علاوة على ذلك، لا يوجد أي تفويض ممنوح للبنك، بصفته مضارباً، لدفع الزكاة نيابةً عن المودعين. ولا يتضمن النظام الأساسي للبنك، ولا أي قرار صادر عن الجمعية العمومية، تفويضاً أو تكليفاً للبنك بحساب أو دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار. وبناءً على ذلك، يتحمل كل مساهم وصاحب حساب الاستثمار المسؤولية الكاملة عن حساب ودفع الزكاة عن أسهمه وأمواله وفقاً لشروط وأحكام الشريعة الإسلامية المعمول بها.

٣٨ المخاطر القانونية والدعوى القضائية

قد يتعرض البنك لمخاطر قانونية ناتجة عن طبيعة أنشطته المصرفية الاعتيادية. تشمل هذه المخاطر المطالبات والنزاعات وإجراءات التنفيذ المحتملة التي قد تحدث في سياق العمل الاعتيادي. يطبق البنك سياسات وإجراءات وهياكل حوكمة مصممة لتحديد هذه التعرضات وتقييمها وإدارتها، بما في ذلك الدور الرقابي لكل من وحدات الشؤون القانونية وإدارة المخاطر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ينخرط البنك في عدد من الدعاوى والمطالبات القضائية المتعلقة بالعملاء. وتتعلق هذه المسائل بشكل أساسي بأنشطة الإقراض والنزاعات التعاقدية. وبناءً على المعلومات المتاحة حالياً، وبعد الحصول على المشورة القانونية اللازمة، ترى الإدارة أن نتائج هذه الدعاوى لن يكون لها تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك. وفي حالة وجود أي التزام قائم أو احتمال بتكبّد تدفقات خارجية لموارد اقتصادية، فقد تم الاعتراف بالمخصصات الملائمة لها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك، وبالتالي لا حاجة إلى رصد مخصصات إضافية في هذه البيانات المالية.

٣٩ الأحداث اللاحقة

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