البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٨
بيان المركز المالي	٩
بيان الدخل	١٠
بيان الدخل الشامل	١١
بيان التدفقات النقدية	١٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية	١٤ – ٨٤

ارنست ويونغ – الشرق الأوسط (فرع الشارقة)
ص. ب: ١٣٥٠
برج سيتي جيت - الطابق ١٤ - مكتب رقم ١٤٠٢
شارع الاتحاد - إمارة الشارقة
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ١٤٩١ ٥٧٤ ٦ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
sharjah@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ٢٨٤٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة ("البنك") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والبيانات للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي	
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية.	
تمثل مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة حسب ما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩").	توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للبنك وسياسة مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية للبنك ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتضمن:
تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.	- مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات الذمم المدينة عن التمويل الإسلامي. - تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي: ١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي. ٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها) في المرحلة (٣). ٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي ٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة - مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات. - وحدة مستقلة للتحقق من صحة النموذج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة) *يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية. (تتمة)* قامت الإدارة كذلك بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه فيما يخص تحديد الأزمة الاقتصادية على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي: ١ - معلومات تطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات ذات العلاقة الخاصة بها؛ و ٢ - الضغوط في قطاعات محددة. قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية: - لقد قمنا بفحص مدى الامتثال بمنهجيات وافتراضات الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. - بالنسبة لعينة من التعرضات، بما في ذلك تلك الموجودة في القطاعات التي تأثرت بالأزمة الاقتصادية، فقد قمنا بإجراءات لتقييم ما إذا كان قد تم تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل صحيح - كما قمنا بفحص وتقييم مدى معقولية اختيار الإدارة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية والسيناريوهات والترجيحات المخصصة لهذه السيناريوهات، بما في ذلك تقييم التغييرات التي تم إجراؤها على هذه المتغيرات والسيناريوهات والترجيحات. - قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجيات النمذجة المطبقة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. - بالنسبة لعينة من حالات التعرض، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. - قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج. كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٣، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو ليس لديه أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصـــول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشـــكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مسـتوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليسـت ضـماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سـوف يكتشـف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشـأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشـــك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سـواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصـميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشـــاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصـول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصـميم إجراءات تدقيق مناسـبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم مدى ملاءمة السـياسـات المحاسـبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسـبية والإفصـاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاسـتنتاج حول مدى ملاءمة اسـتخدام الإدارة لطريقة المحاسـبة وفقاً لمبدأ الاسـتمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصـول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشـكوك حول قدرة البنك على مواصـلة أعماله على أسـاس مبدأ الاسـتمرارية. إذا توصـلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسـابات الخاص بنا إلى الإفصـاحات ذات الصـلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصـدار تقرير مدققي الحسـابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المسـتقبلية قد تتسـبب في توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصـــاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. ونحن نتحمل المســـؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشيروفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

١) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛

٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للبنك؛

٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن الإيضاح ٨ حول البيانات المالية؛

٦) يبين إيضاح ٢٣ المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و

٨) يبين إيضاح ٣٢ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ

موقعة من:
أنتوني اوسوليفان
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٧

٨ فبراير ٢٠٢٤
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥	٢,٠٠١,٠٨٠	١,٢٠٧,٥٨٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٦	٤٥٦,٥٦٧	٣٠٢,٧٧٢
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٧	٩,٣٥٧,٢٩٣	٧,٦٠٤,٣٠٠
استثمارات وأدوات إسلامية	٨	٥,٠٨٩,٨٦١	٣,٨٨٧,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٩	١٨١,٣٥١	٢٩٥,٦٩٦
موجودات أخرى	١٠	٥٦١,٦٩٦	٧٨٢,٥٨٩
مجموع الموجودات		١٧,٦٤٧,٨٤٨	١٤,٠٨٠,٤٢٢
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة للبنوك	١١	٣,٧٢٩,٤٣٥	٣,٢٧٢,٤٤٣
ودائع العملاء وودائع عملاء التمويل الإسلامي	١٢	١٠,٢٣٧,٥٠٢	٨,٥٦٨,٥٨٧
قروض متوسطة الأجل	١٣	٧٣٤,٦٠٠	–
مطلوبات أخرى	١٤	٦٥٦,٥٦٦	٧٤٠,٠٥٦
مجموع المطلوبات		١٥,٣٥٨,١٠٣	١٢,٥٨١,٠٨٦
حقوق الملكية			
رأس المال	١٥	٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠
أسهم خزينة	١٥	(٣,٨٨٥)	–
أداة من الشق الأول	٣١	٥٤٨,٢٢٦	–
احتياطي خاص	١٥	٤٨,٠٢٢	٢٢,٤٩١
احتياطي قانوني	١٥	٧٦,٩٤٦	٥١,٤١٥
احتياطي عام	١٥	٩,٣١١	٩,٣١١
تغيرات متراكمة في القيم العادلة		(١١٩,١٧٠)	(١٥٣,٦٢١)
خسائر متراكمة		(٣٣٢,٢٥٥)	(٤٩٢,٨١٠)
إجمالي حقوق الملكية		٢,٢٨٩,٧٤٥	١,٤٩٩,٣٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٧,٦٤٧,٨٤٨	١٤,٠٨٠,٤٢٢

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

شريش بيديه
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ – ٨.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
دخل الفوائد		٨٤٥,٢٥٦	٥٢٢,٦٦٧
الدخل من الذمم المدينة عن التمويل الإسلامي		٧٦,٣٥٤	٦١,٨١٧
إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي	١٦	**٩٢١,٦١٠**	٥٨٤,٤٨٤
مصاريف الفوائد		(٤٤٧,٥٩٧)	(٢١٦,٢٣٢)
التوزيعات على مودعي التمويل الإسلامي		(٧٩,٠٧٥)	(٤٦,٦٨٥)
إجمالي مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين	١٧	**(٥٢٦,٦٧٢)**	(٢٦٢,٩١٧)
صافي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي بعد تنزيل التوزيعات على المودعين		**٣٩٤,٩٣٨**	٣٢١,٥٦٧
صافي دخل الرسوم والعمولات	١٨	٧٦,٧٥١	٦٧,١٦٠
دخل الصرف الأجنبي	١٩	٢٧,٨٢٢	١٩,٣٢٨
دخل تشغيلي آخر	٢٠	٧٦,٩٤٨	٩٢,٧٣٢
مجموع الدخل التشغيلي		**٥٧٦,٤٥٩**	٥٠٠,٧٨٧
مصاريف منافع الموظفين		(١٨١,٣٢٧)	(١٤٦,١٦٥)
الاستهلاك والإطفاء		(٢٢,٤٧٩)	(٢٣,٣٢٤)
مصاريف تشغيلية أخرى	٢١	(٨٠,٩٩٥)	(٨٢,٣١٥)
مجموع المصاريف التشغيلية		**(٢٨٤,٨٠١)**	(٢٥١,٨٠٤)
الأرباح التشغيلية قبل خسارة انخفاض القيمة		**٢٩١,٦٥٨**	٢٤٨,٩٨٣
صافي خسارة انخفاض القيمة	٢٢	**(٣٦,٣٤٩)**	(٩٤,٢٦٢)
صافي أرباح السنة		**٢٥٥,٣٠٩**	١٥٤,٧٢١
ربح السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)	٢٣	**٠.١٢**	٠.٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ – ٨.

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
صافى أرباح السنة	**٢٥٥,٣٠٩**	١٥٤,٧٢١
بنود الدخل الشامل الأخرى		
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:		
صافى التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات	**٦٢,١٣١**	(٣٢٤,٥٠٦)
صافى التغير فى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(١٩١)**	٥,٩٨٨
مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل بشأن تحوطات القيم العادلة	**(٢٧,٤٨٩)**	١٥٧,٢٤١
بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للسنة	**٣٤,٤٥١**	(١٦١,٢٧٧)
مجموع الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للسنة	**٢٨٩,٧٦٠**	(٦,٥٥٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ – ٨.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح السنة		٢٥٥,٣٠٩	١٥٤,٧٢١
التعديلات للبنود التالية:			
الاستهلاك والإطفاء		٢٢,٤٧٩	٢٣,٣٢٤
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات	٩	(٥٤,٢٩٦)	-
أرباح من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين	١٠	(٩,٢٧٠)	(٤٨,٠١٨)
انخفاض قيمة الممتلكات		-	٢,٠٠٠
الانخفاض في قيمة موجودات مستحوذ عليها عند تسوية دين	١٠	٣,٥٠٠	٢,٢٨٦
صافي خسائر انخفاض قيمة الائتمان	٢٢	٣٢,٨٤٩	٨٩,٩٧٦
إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات		٤,٥٨٦	٨,٨٩٤
صافي ربح القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات مالية إسلامية		٢٣٤	٢٢١
خسائر من شطب ممتلكات ومعدات وذمم مدينة		٨٤٤	-
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢٥٦,٢٣٥	٢٣٣,٤٠٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قروض وسلفيات		(١,٧٩٧,٣٧٤)	٤٩٧,٩٧٩
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر		(١٩٧,٢٢٨)	٩,١٧٩
هامش نقدي محتفظ به لدى بنوك نظيرة مقابل قروض ومعاملات مشتقة	٦	(١٧٠٠)	١١٩,٧٧٨
موجودات أخرى	١٠	١٥٩,٢٨٨	(١٤٥,٣٦٤)
مبالغ مستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر		٨٩٢,٣٩٥	(٧١,٧٩٤)
ودائع العملاء	١٢	١,٦٦٨,٩١٥	(١,٨٣٧,٨٣٨)
مطلوبات أخرى	١٤	(٢١,٤٧٦)	٦٤,٢١٤
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٩٥٩,٠٥٥	(١,١٣٠,٤٤٢)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٩	(٢٢,٦٨٢)	(١٢,٨٦٢)
شراء استثمارات		(١,٣٥٧,٩٨٤)	(٩٣٤,٨٦٠)
متحصلات من استرداد / بيع استثمارات		١٨٢,٩٢٥	٢٤٧,٤٧٢
متحصلات من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين		١٦,٧٠٠	١٤٨,٥٢٥
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		١٥٣,٠٠٠	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١,٠٢٨,٠٤١)	(٥٥١,٧٢٥)
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من أداة من الشق الأول		٥٥٠,٨٧٥	-
تكلفة إصدار أداة من الشق الأول		(٢,٦٤٩)	-
صافي شراء أسهم خزينة		(٣,٨٨٥)	-
قسيمة مدفوعة على أداة من الشق الأول		(٢٢,٢٠٠)	-
متحصلات من القروض متوسطة الأجل		٧٣٤,٦٠٠	-
عمولة مدفوعة على قروض متوسطة الأجل		(٣,٨٥٧)	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		١,٢٥٢,٨٨٤	-
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية		١,١٨٣,٨٩٨	(١,٦٨٢,١٦٧)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		(١,٢٧٦)	١,٦٨٠,٨٩١
النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر		١,١٨٢,٦٢٢	(١,٢٧٦)

تشمل النقدية وشبه النقدية المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٥٤٦,١٨٨	٩٤٩,٩٢٤
مبالغ مستحقة من البنوك	٤٥٥,٠٦٨	٣٠٢,٨٣٧
مبالغ مستحقة إلى البنوك	(٨١٨,٦٣٤)	(١,٢٥٤,٠٣٧)
	١,١٨٢,٦٢٢	(١,٢٧٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ – ٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	رأس المال *ألف درهم*	*أداة من الشـــق الأول* *ألف درهم*	*احتياطي خاص* *ألف درهم*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم*	*احتياطي عام* *ألف درهم*	*أسهم خزينة* *ألف درهم*	*التغيرات المتراكمـة في القيمة العادلة* *ألف درهم*	*خسائر متراكمة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٠٦٢,٥٥٠	-	٧,٠١٩	٣٥,٩٤٣	٩,٣١١	-	٧,٦٥٦	(٦١٠,٥٨٧)	١,٥١١,٨٩٢
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٧٢١	١٥٤,٧٢١
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	(١٦١,٢٧٧)	-	(١٦١,٢٧٧)
مجموع الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للسنة	-	-	-	-	-	-	(١٦١,٢٧٧)	١٥٤,٧٢١	(٦,٥٥٦)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
تحويل إلى احتياطي خاص (إيضاح ١٥)	-	-	١٥,٤٧٢	-	-	-	-	(١٥,٤٧٢)	-
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٥)	-	-	-	١٥,٤٧٢	-	-	-	(١٥,٤٧٢)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٠٦٢,٥٥٠	-	٢٢,٤٩١	٥١,٤١٥	٩,٣١١	-	(١٥٣,٦٢١)	(٤٩٢,٨١٠)	١,٤٩٩,٣٣٦
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٣٠٩	٢٥٥,٣٠٩
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٥١	-	٣٤,٤٥١
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٥١	٢٥٥,٣٠٩	٢٨٩,٧٦٠
أداة من الشق الأول	-	٥٥٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٥٠,٨٧٥
تكلفة ضمان أداة من الشق الأول	-	(٢,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٤٩)
قسيمة مدفوعة لحاملي أداة من الشق الأول	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٣٠٠)	(٣٣,٣٠٠)
أسهم خزينة مستحوذ عليها	-	-	-	-	-	(٣,٨٨٥)	-	٣٣٠	(٣,٥٥٥)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٢٢)	(١٠,٧٢٢)
تحويل إلى احتياطي خاص (إيضاح ١٥)	-	-	٢٥,٥٣١	-	-	-	-	(٢٥,٥٣١)	-
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٥)	-	-	-	٢٥,٥٣١	-	-	-	(٢٥,٥٣١)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢,٠٦٢,٥٥٠**	**٥٤٨,٢٢٦**	**٤٨,٠٢٢**	**٧٦,٩٤٦**	**٩,٣١١**	**(٣,٨٨٥)**	**(١١٩,١٧٠)**	**(٣٣٢,٢٥٥)**	**٢,٢٨٩,٧٤٥**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ – ٨.

١ التأسيس والأنشطة

تأسّس البنك العربي المتحد ش.م.ع ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة مساهمة 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.

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 التوافق

يتم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة. إلى جانب هذه البيانات المالية، قام البنك بتقديم إفصاحات اتفاقية بازل ٣ الركيزة ٣ وفقًا للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. لقد أثر تطبيق إرشادات اتفاقية بازل ٣ الركيزة ٣ على نوع ومقدار الإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية، ولكن لم يكن له أي تأثير على الأرباح المعلنة أو المركز المالي للبنك. وفقًا لمتطلبات اتفاقية بازل ٣، قدم البنك معلومات مقارنة كاملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٣-١-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣

١. قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ينصّ القرار رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ (صدر في ديسمبر ٢٠٢٢ ويُعد ساري المفعول من ١٦ يناير ٢٠٢٣) على أن يخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم لضريبة شركات بنسبة ٠٪، وأن يخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم لضريبة شركات بنسبة ٩٪. وبإصدار هذا القرار، يُعدّ قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة قد تم سنه بشكل فعلي لأغراض محاسبة ضرائب الدخل. وبعد ذلك، استُكمل قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بعدد من قرارات مجلس الوزراء (القرارات). وتقدم هذه القرارات وغيرها من التوجيهات الإرشادية الصادرة عن هيئة الضرائب الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة تفاصيل مهمة حول تفسير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتشترط التقييم الكلي لتأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على البنك.

بناءً على التقييم الذي أجراه البنك، تقرر عدم وجود أي تأثير لقانون ضريبة الشركات على الضرائب المؤجلة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويقوم البنك حالياً بتقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات على بياناته المالية، مع تركيز خاص على تأثيرات الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في ضوء أي توضيحات أو تعليمات إضافية تتعلق بتطبيق قانون ضريبة الشركات، وسيتم معالجتها محاسبياً بالطريقة المناسبة في البيانات المالية للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

٢. الإفصاح عن السياسات المحاسبية – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ بشأن إصدار الأحكام المتعلقة بالأمور الجوهرية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق الأحكام المتعلقة بالأمور الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية والتي تكون ذات فائدة أكثر من خلال استبدال إلزام المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بالتزام الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأمور الجوهرية عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

وفقاً للأحكام الانتقالية سيقوم البنك بتطبيق التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تغييرها في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (في تاريخ التطبيق المبدئي).

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك نظراً لأنه لم يكن هناك تعديلات للأدوات المالية الخاصة بالبنك خلال الفترة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣-١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي لم يسرِ مفعولها بعد للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤

١. التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار

في سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد الاشتراطات التي يستخدمها البائع-المستأجر عند قياس بند مطلوبات عقود الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة الإيجار، ولضمان ألا يثبت البائع-المستأجر أي مبلغ ربح أو خسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

يسري مفعول التعديلات لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويجب تطبيقها باثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الإيجار المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٢. الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٣-٢ أساس القياس

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

- الأدوات المالية المشتقة وتقاس بالقيمة العادلة؛ و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وتقاس بالقيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البيانات المالية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهو عملة العرض للبنك والعملة المستخدمة لدى البنك. لقد تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٣-٤ الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالي لمنشأة ما وبند مطلوبات مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. جميع الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات المستحوذ عليها من تسويات الديون والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والمبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحقوق الملكية للمساهمين.

٣-٤-١ التصنيف

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالي على أنه مقاس بأي مما يلي:

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

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣ - ٤ - ١ التصنيف (تتمة)

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 ديون دون حق الرجوع.

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى البنك لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح ٣-٤-١٤. ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: يقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة ودخل الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءا من علاقة التحوط ضمن حساب الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل 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.

عندما يحتفظ نموذج العمل بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها"). 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 وقياسها 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

عقب التثبيت الأولي، يختار البنك أحياناً تصنيف استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل لإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: ويتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

إن الأرباح والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تصنيفها أبدا إلى الأرباح. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣ - ٤ - ٢ التثبيت والقياس المبدئي

يقوم البنك مبدئياً بتسجيل القروض والسلفيات والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم مبدئياً تسجيل كافة 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 مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا، لأي بند غير مبين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٣ - ٤ - ٣ مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأي بند موجودات أو بند مطلوبات مالي في المبلغ الذي يتم به قياس بند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عند التثبيت الأولي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المسجل ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة المبدئية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

٣ - ٤ - ٤ القياس اللاحق

عقب التثبيت الأولي، 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.

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

٣ - ٤ - ٥ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

(أ) استثمارات الدين

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لحين التوقف عن تثبيت الموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في وقت لاحق في الأرباح أو الخسائر.

(ب) استثمارات الأسهم

يتم تثبيت الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقا للربح أو الخسارة. ويستمر تثبيت توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

٣ - ٤ - ٦ التوقف عن التثبيت

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الموجودات أو تحويلها مع قيام البنك بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكلٍ كامل. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

يبرم البنك معاملات يقوم بموجبها بتحويل موجودات مثبتة في بيان مركزه المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عندما تتم تسوية الالتزامات التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣ - ٤ - ٧ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع بند موجودات أو دفعه نظير تحويل بند مطلوبات 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 بند مطلوبات تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا البند.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة ببند الموجودات أو بند المطلوبات 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 تحديد سعر المعاملة.

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

إذا كان لبند موجودات أو بند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "العطاء" وسعر "العرض"، يقيس البنك الموجودات والمطلوبات والمراكز الطويلة والقصيرة بمتوسط سعر السوق (والذي يتم حسابه كمتوسط لسعر العطاء وسعر العرض).

إن محفظة الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل البنك على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها 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 بتثبيت التحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

٣ - ٤ - ٨ 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣ - ٤ - ٩ استثمارات

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

- سندات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتكلفة المطفأة، و
- استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يعتمد قياس الانخفاض في قيمة الائتمان على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح ٤ - ٢.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والتي يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

عندما يتم التوقف عن تثبيت سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

٣ - ٤ - ١٠ مبالغ مستحقة من بنوك

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

٣ - ٤ - ١١ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المشار إليها في بيان التدفقات النقدية من النقد في 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 - ٤ - ١٢ ضمانات مالية

يقوم البنك خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وقبولات. تحتسب الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج قيمة الأقساط المقبوضة ضمن بند "مطلوبات أخرى". وعقب التثبيت الأولي، يتم قياس بند مطلوبات البنك بموجب كل كفالة بالأقساط المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي بند مطلوبات مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية". ويتم إدراج الأقساط المقبوضة في بيان الدخل ضمن "صافي دخل الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-١٣ مشتقات وتحوطات

يبرم البنك عقود الأدوات المشتقة، بما في ذلك العقود الآجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات المعدلات الآجلة وعقود المقايضة وعقود الخيارات في صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة وأسواق رأس المال. يشير سعر المعاملة المدرج في الدخل / المصاريف الأخرى في سياق العمل الاعتيادي إلى القيمة العادلة للأداة المشتقة عند التثبيت الأولي. ولاحقاً للتثبيت الأولي، 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. التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أو لمقاصة مراكز المتاجرة الأخرى تدرج في الدخل (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 أداة (أدوات) التحوط وبند (بنود) 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 كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات "فاعلية عالية" في مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط (أو البنود المتحوطة) 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 للأدوات المالية المشتقة المحددة والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة التي يتضح أنها عالية الفعالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط يتم إدراجها في الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى إضافة إلى التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوطة التي تكون منسوبة للمخاطر المتحوطة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها 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.

في حين أن معاملات المشتقات تقدم تحوطات اقتصادية فعالة بموجب إدارة موجودات ومطلوبات البنك ومراكز إدارة المخاطر، فإنها لا تكون غير مؤهلة لمحاسبة التحوط بموجب أحكام محددة في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، وعليه يتم احتسابها كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة ويتم بيان أرباح وخسائر القيمة العادلة ذات الصلة ضمن الدخل (المصاريف) التشغيلية الأخرى.

٣-٤-١٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يطبق البنك منهج مكوّن من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ التثبيت الأولي:

١) المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢) المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للتعرضات الائتمانية حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣) المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تثبيت الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-١٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأدوات المالية التالية التي تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة:

- الأرصدة لدى المصرف المركزي والبنوك الأخرى
- سندات الدين الاستثمارية؛ و
- موجودات مالية أخرى تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة متنوعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية التي يحتمل أن تظهر خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بالتقييم على أساس مستقبلي للخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وكذلك المتربطة بالتعرض الذي ينشأ من عقود الضمان المالي. يعترف البنك بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وتعديلات على بنود الدخل الشامل الأخرى على التوالي؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص في بند مطلوبات أخرى.

٣-٥ قروض معاد التفاوض بشأنها

حيثما أمكن، يسعى البنك لإعادة التفاوض على القروض بدلاً من استحواذ الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقرض. ما أن تتم إعادة التفاوض على الشروط، لا يعتبر القرض متأخر السداد. تقوم الإدارة بإعادة جدولة القروض بشكل مستمر لضمان الوفاء بكافة المعايير وأن السداد المستقبلي مرجح الحصول. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي وجماعي للانخفاض في القيمة المحسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

٣-٦ الشطب

يقوم البنك بشطب أرصدة القروض والسلفيات وأرصدة التمويل الإسلامي المدينة والموجودات المالية الأخرى لديه (وأي مخصصات أخرى ذات علاقة لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد إدارة الائتمان بالبنك أن هذه الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل كلياً أو جزئياً. يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالاعتبار معلومات منها حدوث تغيير هام في المركز المالي للمقترض أو المصدر ما يؤدي إلى عدم قدرته على دفع التزاماته كاملة، أو عدم كفاية عوائد الضمانات لسداد جميع الالتزامات. يتم شطب الموجودات مقابل المخصصات وصولاً إلى المبلغ الذي يعتبر غير قابل للتحصيل.

وفي المقابل يحتفظ البنك بكامل حقه القانوني بالمطالبة بالحسابات المشطوبة وقد تستمر في جهودها لاسترداد المبلغ بما في ذلك الدعاوى القضائية.

يتم تثبيت المبالغ المحصلة لاحقاً التي تم شطبها سابقاً في بيان الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ 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 بقيمها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من خسائر انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لم يتم تكوين مخصص مقابل استهلاك أي من هذه الموجودات. كما تم تسجيل هذه الموجودات ضمن بند "موجودات أخرى".

إن أي تخفيض لاحق للموجودات المستحوذ عليها إلى القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع يتم تسجيله كخسارة انخفاض في القيمة ويتم إدراجه في بيان الدخل. وأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه ذلك حد الخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة، يتم تثبيتها في بيان الدخل. وتتماشى سياسة استبعاد الضمانات لدى البنك مع الشروط التنظيمية ذات الصلة للمناطق التي يعمل فيها البنك.

٣-٨ تحقق الإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية للدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم تسجيل دخل/أرباح أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات 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 تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لبند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. وتُحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغير في القيمة الدفترية ضمن دخل أو مصاريف الفوائد. إن دخل / مصروف الفوائد المستحقة على الموجودات / المطلوبات والمرتبط بمؤشرات معدلات الفائدة الخالية من المخاطر سوف يتبع أعراف السوق القياسية والمتعلقة بمعدلات الفائدة الخالية من المخاطر ذات العلاقة.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على الائتمان المعدل على التكلفة المطفأة لبند الموجودات. لا يتم رد حساب دخل الفائدة على أساس القيمة الإجمالية، حتى في حال تحسن مستوى مخاطر الائتمان لبند الموجودات.

إن الرسوم المحصلة من تقديم خدمات على مدى فترة من الزمن تستحق خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم دخل العمولات على خطابات الاعتماد والضمانات وغيرها وأتعاب الوصاية وأتعاب الاستشارات الإدارية الأخرى.

يتضمن دخل صرف العملات الأجنبية الدخل من تجارة العملات الأجنبية بالإضافة إلى أرباح وخسائر إعادة التقييم.

إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالرسوم الأخرى يتم تثبيتها عند تحققها أو تحملها. يتم تثبيت توزيعات الأرباح عند استحقاق الدفعات.

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة باستثناء تكاليف الصيانة اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك أرض التملك الحر حيث تعد ذات عمر غير محدد. وتتم معالجة التغيرات في أعمار الاستخدام المقدرة محاسبياً بتغيير فترة الإطفاء أو منهجيته، حسب الاقتضاء، وتُعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

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

مبان	أكثر من ٢٥ سنة
مركبات	أكثر من ٥ سنوات
أثاث ومعدات مكتبية	أكثر من ٣ إلى ٨ سنوات
تجهيزات وتحسينات على عقار مستأجر	أكثر من ١٢ سنة
أجهزة وبرامج كمبيوتر	أكثر من 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 الممكن استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم التوقف عن تثبيت بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن تثبيت بند الموجودات على أساس (الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لبند الموجودات)، ويتم تسجيلها ضمن "الدخل التشغيلي الآخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم فيها التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠ مخصصات

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

٣-١١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك 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 معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد أي التزام إضافي.

٣-١٢ العملات الأجنبية

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

٣-١٣ تقارير القطاعات

تقارير قطاعات البنك مبنية على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات.

٣-١٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للبنك في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات بناءً على القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تثبيت الانخفاض في القيمة الدفترية ضمن بيان الدخل.

٣-١٥ المحاسبة بتاريخ التسوية والمتاجرة

يتم تسجيل كافة 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.

٣-١٦ موجودات برسم الأمانة

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

٣-١٧ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط في حالة توفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة 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 بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

٣-١٨ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام وتخصم من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخصم 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على البنك التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى البنك، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي. ومع ذلك، لكل قبول حق تعاقدي مقابل بالتعويض من العميل ويتم تسجيله ضمن الموجودات المالية.

٣-٢٠ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

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.

المرابحة:

إن الذمم المدينة للمرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوقٍ نشطة. المرابحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية لبند الموجودات المنوي بيعه بوضوح للعميل وبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع بند الموجودات مقابل ربح وتتم عادة على أساس سداد مؤجل.

تُحتسب الإيرادات من تمويل المرابحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المرابحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة:

تتضمن الإجارة عقداً يقوم بموجبه البنك بشراء ومن ثم تأجير بند لعميل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. يستحوذ البنك على الملكية النفعية للعقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

تُحتسب الإيرادات من تمويل الإجارة على أساسٍ 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 خالٍ من الربح مستلم من العميل لدى البنك لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

الوكالة:
تتضمن الوكالة اتفاقية مبنية على مفهوم الوكالة بالاستثمار يصبح بموجبها 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 وكالة للعملاء ويدرج البنك المصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر نتيجة لسوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

٣-٢١ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام:
يقوم البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعني للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشتمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم يكن البنك متأكداً بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ عقود الإيجار (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار
في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، يستخدم البنك معدل فائدة الاقتراض المتدرج في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة
يقوم البنك بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بأجهزة الصراف الآلي (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء) مع إعفاء قيمة منخفضة. يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك خيار إيجار الموجودات لفترات إضافية. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافزاً اقتصادياً لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

٣-٢٢ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم استبعاد الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي، حيث يحتفظ البنك بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم تثبيت النقد المقابل في بيان المركز المالي كبند موجودات مع التزام مقابل لإعادته، بما في ذلك الفوائد المستحقة كبند مطلوبات ضمن ضمانات نقدية على الأوراق المالية المقرضة واتفاقيات إعادة الشراء، والتي تعكس المادة الاقتصادية للمعاملة كقرض للبنك. يتم التعامل مع الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات فائدة ويتم استحقاقها على مدى فترة الاتفاق باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم تثبيت التعديلات 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 المسجلة ضمن البيانات المالية مبينة أدناه:

٤-١ تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية لبند الموجودات المالي تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منها.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤ - ٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ التثبيت الأولي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ التثبيت الأولي من خلال مقارنة احتمالية التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ التثبيت الأولي.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكلٍ كبير منذ التثبيت الأولي، يضع البنك في اعتباره المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والتي تتوفر دون تكاليف أو جهد غير مطلوب (بما في ذلك كلاً من المعلومات النوعية والكمية) ويستخدم أيضاً خبراته السابقة، ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات التطلعية لتقييم الانخفاض في جودة ائتمان بند الموجودات المالية.

درجات مخاطر الائتمان

يقوم البنك بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل تبعا لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان. تشمل المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرّضات تجاه الشركات	التعرّضات تجاه الأفراد	كافة التعرضات
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. - البيانات من الوكالات المرجعية الائتمانية والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - السندات المتداولة وأسعار مقايضة التعثّر الائتماني للمقترض، إن توفرت. - التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات التي تم جمعها داخلياً عن أداء العميل. - البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان الخاصة بقطاع العمل.	- سجل الدفع - يشمل ذلك التعثر. - استخدام الحد الممنوح. - طلبات ومنح الإمهال. - التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

يستخدم البنك درجات مخاطر الائتمان الخاصة بمؤسسة موديز للتقييم كمدخلات رئيسية عند تحديد هيكل بنود احتمالية التعثر للتعرضات. يقدم الجدول الموضح أدناه مخططاً لدرجات مخاطر الائتمان لدى البنك.

م	درجات تصنيف موديز	التصنيف	الوصف
١	١	مرتفع	قوي
٢	+٢		جيد جداً
٣	٢		
٤	-٢		
٥	+٣	قياسي	جيد
٦	٣		
٧	-٣		
٨	+٤		ملائم
٩	٤		
١٠	-٤		
١١	+٥		مقبول
١٢	٥		
١٣	-٥		
١٤	+٦		هامشي
١٥	٦		
١٦	-٦		قائمة المراقبة
١٧	+٧	قائمة المراقبة	قائمة المراقبة
١٨	٧		قروض أخرى مذكورة بشكلٍ خاص
١٩	-٧		
٢٠	٨	متعثر	دون المستوى
٢١	٩		مشكوك فيه
٢٢	١٠		خسارة

تحديد مدة احتمالية التعثر:
درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد مدة التعرض لاحتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغييرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في الإمهال) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي الصادرات الفعلية ومؤشر أسعار المنازل والتمويل الحكومي العام. بالنسبة إلى التعرضات للمجالات و/ أو المناطق المحددة، فقد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

استناداً إلى المشورة المقدمة من لجنة مخاطر السوق ومراعاة وجود مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بوضع منظور "حالة أساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك للنطاق التمثيلي للسيناريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة لمختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية خلال السنوات الخمسة إلى السبعة الماضية.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ التثبيت الأولي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

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

المعايير الكمية:

محفظة خدمات الشركات:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:

- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- تخفيض المرتبة بعدد ٣ درجات على مقياس من ٢٢ درجة وفقاً لتوجيهات التصنيف الداخلي
- منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي الحالية بمعدل +٧، ٧، -٧
- ستظل الحسابات الناشئة منخفض القيمة الائتمانية عند المرحلة الثانية على الأقل حتى تاريخ الاستحقاق

محفظة التجزئة:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:

- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- قطاع مهمَل
- ترك/فقدان الوظائف وغيرها من معايير المراقبة المتفق عليها داخلياً

المحفظة الاستثمارية والمستحقات من البنوك:

يتم استخدام درجات التصنيف الائتماني الخاصة بوكالات التصنيف الخارجية لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات الخارجية المعلنة باستمرار. تشتمل طريقة التصنيف الخاصة بالبنك على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ١٩) و ٣ فئات تعثر (٢٠ إلى ٢٢). يتم ربط مقياس التصنيف الداخلي للبنك بالتصنيفات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت.

المعايير النوعية:

يضع البنك أيضاً في الاعتبار تقييمه للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومختلف العوامل النوعية مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

معايير التعافي:

يواصل البنك مراقبة الأدوات المالية لمدة خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

يلتزم البنك بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للدفعات التي تسدد على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي تزيد فيها مدة دفع الأقساط عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

لا تتم ترقية التعرضات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويتم ترقيتها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل ترقيتها إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤ - ٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة (تتمة)

معايير التعافي (تتمة)

يضمن البنك أن يعكس تصنيف مخاطر المدين مخاطر ائتمانه بشكل صحيح. يوجد لدى البنك آلية إشارة قوية للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. ويتم ذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات التي تأخر سدادها وتعثر الشيكات/الدفعات وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الائتمانية وانتهاكات العهود/الشروط والضعف في القدرات المالية. وفي حالة ما إذا أظهر أحد العملاء مؤشرات أولية على وجود مشاكل مالية، يتم وضعه على إحدى فئات قائمة المراقبة ويتم متابعته على المنصة الداخلية لقائمة المراقبة.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية لبند الموجودات المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالي هذا وتشتمل على:

تعريف التعثر
يقوم البنك باعتبار بند الموجودات المالية متعثراً وفقاً للتعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ واللوائح المرتبطة به الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر المتبقي، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات منخفض القيمة الائتمانية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر كما هو موضح أدناه:

- تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الأستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً. هناك نوعان من احتمالات التعثر يتم استخدامهما في حساب خسائر الائتمان المتوقعة
-
  - احتمالات التعثر لمدة ١٢ شهراً – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً التالية (أو خلال العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان أقل من ١٢ شهراً). ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً لتعرضات المرحلة ١.
  - احتمالات التعثر على مدى العمر المتبقي – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال العمر المتبقي للأداة المالية. ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي لتعرضات المرحلة ٢ والمرحلة ٣.

- يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عن التعثر لبند موجودات مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

- الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من بند الموجودات المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يستند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المتوسط المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. ونتيجةً لذلك، يكون قياس مخصص الخسارة هو نفسه بصرف النظر عن ما إذا تم قياسه على أساس فردي أو جماعي. وفيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي حيث يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على سمات المخاطر لكل نوع منتج.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية لتثبيت خسائر الائتمان المتوقعة.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات المستقبلية.

يراعي البنك تجربة الخسارة التاريخية ويعدلها على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية بما في ذلك الأحكام السابقة لتقدير مبلغ خسارة انخفاض القيمة المتوقعة. يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عوامل الاقتصاد الكلي، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، النمو السنوي الفعلي في الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط، ويتطلب تقييماً لكل من التوجهات الحالية والمتوقعة في الدورة الاقتصادية. يزيد دمج المعلومات المستقبلية مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

في سنة ٢٠٢٣، قام البنك بتعديل الخسارة بافتراض التعثر على المحفظة غير المضمونة باتباع لوائح تنظيمية بالإضافة إلى المراجعة المستقلة المنجزة خلال السنة. إن الخسارة بافتراض التعثر المعدلة في محفظة البنك غير المضمونة تعكس بيانات التحصيل التاريخية إلى جانب خطة الأعمال المستقبلية للبنك. إن تأثير هذا التغيير في التقدير تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٧ (ضمن القروض والسلفيات) بالإضافة إلى الإيضاح ٢٦ (ضمن الالتزامات والمطلوبات الطارئة).

إن قياسات خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة تأخذ في اعتبارها البيانات الخاصة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التوقعات المنطقية والمدعومة فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. وهناك قيود متأصلة في عملية النمذجة واعتمادها على الخسائر التاريخية السابقة والتي تتطلب من البنك تنفيذ إطار إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مدخلات جوهرية لتغطية الخسائر الحالية والمستقبلية بشكل ملائم. في بعض الحالات ، قد لا تلتقط المدخلات والنموذج المستخدم لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دائمًا جميع خصائص الملتزم عند إعداد البيانات المالية، ولتعكس ذلك، يتم استخدام تعديلات وصفية أو إعادة تصنيف لدعم تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى العملاء.

إن الافتراضات المستخدمة لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة الأكثر أهمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موضح أدناه. إن سيناريو الحالة الأساسي والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية تم استخدامها لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الأساسية التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلى كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	السيناريو	الاحتمالات المحددة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
الاستيراد الفعلي للبضائع والخدمات (درهم)	الأساسي	٤٠٪	١,٣٠٨.٤٧	١,٣٥٥.٢٨	١,٣٩٤.٠٠	١,٤١٣.٩٥
	الصاعد	٢٠٪	١,٣٠٨.٤٧	١,٣٧١.٣٣	١,٤٣٥.٩٢	١,٤٧٤.٢٧
	الهابط	٤٠٪	١,٣٠٨.٤٧	١,٢٠٢.٦٧	١,٢٣٧.٢٩	١,٢٥٣.٢٣
التمويل الحكومي العام: النفقات (درهم)	الأساسي	٤٠٪	٥١١.١٥	٥٩٨.٤٣	٦٤٢.٩٦	٦٥٢.٣٨
	الصاعد	٢٠٪	٥١١.١٧	٦٠٣.٠٥	٦٦٤.٦٤	٦٧٩.٨٢
	الهابط	٤٠٪	٥١١.١٧	٥٩٣.٥٨	٦٠٢.٩٨	٥٧٨.٩٠
معدل الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)	الأساسي	٤٠٪	٢٨.٠٦	٢٩.١٦	٣٢,٢١	٣٥.٤٣
	الصاعد	٢٠٪	٢٧.٨٧	٢٤.٥٣	٢٦.٩٧	٣٠.٦٨
	الهابط	٤٠٪	٢٧.٨٧	٣٨.١١	٥١.٠٩	٥٢.٣٦
مؤشر سعر السهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية	الأساسي	٤٠٪	٩,٦٨٧.٥٤	٩,٨٢١.٧٥	١٠,٠٢٧.٧٨	١٠,٢٠٥.٤٥
	الصاعد	٢٠٪	٩,٦٨٧.٥٤	١٠,٤٨٣.٧٣	١٠,٥٧٧.٠٨	١٠,٧٣٧.٣٤
	الهابط	٤٠٪	٩,٦٨٧.٥٤	٦,٢٦١.٤٣	٧,٦٢٠.٣٥	٨,١٩٣.٨٣
مؤشر اسعار المنازل: الفعلي	الأساسي	٤٠٪	١٠٨.٧٤	١٢٢.٣١	١٣٣.٩٦	١٤٢.١٩
	الصاعد	٢٠٪	١٠٨.٧٤	١٢٦.٤٣	١٤٠.٥٥	١٤٨.٨٤
	الهابط	٤٠٪	١٠٨.٧٤	١١٣.٨٦	١٢٠.١٨	١٢٨.٦٨
صافي صادرات البضائع والخدمات الفعلية	الأساسي	٤٠٪	٢٨٧.٥٢	٢٩٥.١٩	٣٠٢.٩٥	٣٢٦.١٥
	الصاعد	٢٠٪	٢٧٧.٩٧	٢٨٧.٨١	٢٨٨.٦٤	٣٠٧.٩٥
	الهابط	٤٠٪	٢٧٧.٩٧	٢٨٧.٤١	٢٩٠.١٤	٣١١.٢٦
إجمالي الناتج المحلي الفعلي (درهم)	الأساسي	٤٠٪	١,٦٩١.٢١	١,٧٦٩.٠٣	١,٨٣٥.٢٧	١,٨٩٢.٠٠
	الصاعد	٢٠٪	١,٦٩١.٢١	١,٨١٦.٢١	١,٨٩٤.٧٣	١,٩٥٣.٣٠
	الهابط	٤٠٪	١,٦٩١.٢١	١,٦٦٣.٨٠	١,٦٩٠.٩٢	١,٧٧٤.٩٧

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤ - ٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

متغيرات الاقتصاد الكلى كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السيناريو	الاحتمالات المحددة	الفعلى	المتوقع		
			٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
نفط برنت الخام لشهر وأكثر (دولار أمريكي)	الأساسى	٤٠٪	٨٥.٣٨	٨٣.٠٩	٧٤.٣١	٧٤.٠٣
	الصاعد	٢٠٪	٨٥.٣٨	٨٥.٤١	٧٤.٣٩	٧٤.٠٣
	الهابط	٤٠٪	٨٥.٣٨	٥٩.٨٩	٦٣.٤٣	٧١.٩٣
التمويل الحكومي العام: الإيرادات (درهم)	الأساسى	٤٠٪	٥٦٦.٠١	٥٩٣.٠٢	٥٩٨.٣٧	٦١٩.٣٦
	الصاعد	٢٠٪	٥٦٦.٠١	٦٥٦.٩٣	٦٢٤.٢٣	٦٤٢.٥٩
	الهابط	٤٠٪	٥٦٦.٠١	٤٤١.٥١	٤٨٥.٣٢	٥٤٣.٣٧
الاستهلاك الخاص الفعلي (مليار دولار أمريكي)	الأساسى	٤٠٪	٥٢١.٢٨	٥٣٨.٣٨	٥٥٠.٦٤	٥٦٧.٣٨
	الصاعد	٢٠٪	٥٣٢.٧٠	٥٦٤.٩١	٥٩٣.٧٣	٦١٦.٨٧
	الهابط	٤٠٪	٥١٢.٩٨	٥٠٨.١٨	٥٢٤.٣٩	٥٦٧.٦٩
الإنفاق الحكومي (مليار دولار أمريكي)	الأساسى	٤٠٪	٤٧١.٠٩	٥٢٨.٠٨	٥٧٨.٩٠	٦١٥.٢٨
	الصاعد	٢٠٪	٤٧١.٣٨	٥٣١.٨٩	٥٩١.٣٢	٦٣٥.١٢
	الهابط	٤٠٪	٤٧١.١٢	٥٢٤.٠٣	٥٥٨.٥٥	٥٧٤.٠١
صافي الصادرات الفعلية (مليار دولار أمريكي)	الأساسى	٤٠٪	٤٤٠.٥٦	٤٥٠.٦٨	٤٨٧.٧٤	٥١٢.٦١
	الصاعد	٢٠٪	٤٤٢.٢٤	٤٤٥.٨٩	٤٦٣.٧٢	٤٧٩.٠٤
	الهابط	٤٠٪	٤٢٥.٤٠	٤٠٥.٧٠	٤٢٨.٥٣	٤٤٨.٠٦
الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (مليار دولار)	الأساسى	٤٠٪	٢٧.٢٦	٢٥.٣٦	٢٦.٣٨	٢٧.٧٩
	الصاعد	٢٠٪	٢٥.٦٠	٢١.٩٩	٢٢.٨٨	٢٤.٦٨
	الهابط	٤٠٪	٣٠.٢٠	٣٥.١١	٣٨.٨٩	٤٠.١٣
المؤشر الاقتصادي المركب (وكيل الناتج المحلي الإجمالي)	الأساسى	٤٠٪	٢.٩٦	٠.٦٧	١.٦٣	٢.١٨
	الصاعد	٢٠٪	٣.٦٢	١.٩٣	١.٧٩	٢.٢١
	الهابط	٤٠٪	٠.٣٣-	٣.٢٤-	٢.٤٥	٣.٧٤
تعويضات الموظفين (مليار دولار أمريكي)	الأساسى	٤٠٪	٣٩٥.٤٦	٤٢٦.٤٠	٤٤٥.٤٢	٤٥٦.٧٩
	الصاعد	٢٠٪	٤٠٥.٠٢	٤٥٦.١٩	٤٧٦.٧٦	٤٨٣.٦٨
	الهابط	٤٠٪	٣٨٦.٤٥	٣٩٨.٩٧	٤٠١.٥١	٤٠٦.٥٠
معدلات إيبور لسنة واحدة (٪)	الأساسى	٤٠٪	٦.٠٢	٥.٢٥	٤.٤٢	٤.٠٠
	الصاعد	٢٠٪	٦.٠٥	٥.٣٣	٤.٤٩	٤.٠٥
	الهابط	٤٠٪	٥.٣١	٣.٦٠	٣.٦١	٣.٩٦

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المدرجة أعلاه) حسب السيناريوهات الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغير فى متغيرات الاقتصاد الكلى	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	١٠.٥٠٪-	٢٣.٠٣٪-	٢٢.٠٢٪+
المرحلة ٢	١.٥٨٪-	٦.٠٢٪-	٤.٥٩٪+

تم الوصول إلى المرحلة ٣ من الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقًا للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ وهي أعلى من الحد الأدنى من الشروط التنظيمية، مع عدم وجود احتياطي انخفاض القيمة.

٤ - ٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم قبضه مقابل بيع بند موجودات ما أو المدفوع عند تحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة في السوق الرئيسي (أو السوق التي تحقق أعلى عائد) بتاريخ القياس تحت ظروف السوق الحالية (أي، سعر الخروج) بصرف النظر عما إذا كانت الأسعار ملحوظة بشكل مباشر أو مقدرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من خلال الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج تقييم. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكنا، فيلزم إجراء تقييم لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة ببنود مثل مخاطر الائتمان (لدى البنك والأطراف الأخرى)، وتعديلات قيمة التمويل والارتباط والتقلب.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤ - ٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية لديها، بطبيعتها، درجة متزايدة من مخاطر التقاضي الملازمة لعملياته. ونتيجة لذلك ، فإنه يكون طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم والتحقيقات والإجراءات التنظيمية في كل من الإمارات العربية المتحدة وفي الولايات القضائية الأخرى ، والتي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك قياس التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة ويعتبر هذه التدفقات الخارجة مرجحة، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل هذه القضية. عندما تكون احتمالية التدفق الخارج بعيدة أو محتملة لكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق لها، يتم الإفصاح عن التزام طارئ. ومع ذلك ، عندما يرى البنك أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل قضية على حدة من شأنه أن يضر بنتائجها، فإن البنك لا يدرج إفصاحات مفصلة خاصة بكل قضية في بياناته المالية. بالنظر إلى درجة الأهمية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الحسبان عددًا من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

٤ - ٥ تحديد فترة الإيجار لعقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذه، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم حدوث ذلك.

إن البنك لديه العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يقوم بممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء العقد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافز اقتصادي له لتنفيذ إما تجديد أو إنهاء العقد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والذي يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إجراء تحسينات جوهرية على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهري على بند الموجودات المستأجر).

تقدير نسبة الاقتراض المتزايدة

لا يمكن للبنك تحديد نسبة الفائدة الضمنية في عقد الإيجار بسهولة، ومن ثم يستخدم نسبة الاقتراض المتزايدة الخاصة به لقياس مطلوبات عقود الإيجار. إن نسبة الاقتراض المتزايدة هي نسبة الفائدة التي قد يتوجب على البنك دفعها للاقتراض لفترة مماثلة، وبنفس الضمان، الأموال اللازمة للحصول على بند موجودات بقيمة مماثلة لبند موجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. ومن ثم تعكس نسبة الاقتراض المتزايدة ما قد يتوجب على البنك دفعه، والذي يحتاج إلى تقدير عند عدم توفر نسب ملحوظة أو عند الحاجة إلى تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير نسبة الاقتراض المتزايدة باستخدام المدخلات الملحوظة (مثل أسعار الفائدة في السوق) عند توفرها ويُطالب بإجراء بعض التعديلات الخاصة بالشركة (مثل التصنيف الائتماني أو أن يعكس شروط وأحكام عقد الإيجار).

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
نقد في الصندوق	**٣٧,٦٥٤**	٤٤,٨٠٩
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:		
- الودائع القانونية والودائع الأخرى لدى المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة *	**٣١٣,٤٢٦**	٣١٢,٧٨٠
- تسهيلات ودائع قصيرة وشهادات الودائع	**١,٦٥٠,٠٠٠**	٨٥٠,٠٠٠
	٢,٠٠١,٠٨٠	١,٢٠٧,٥٨٩

* يتضمن متطلبات الاحتياطي القانوني بمبلغ ٤٥٤,٨٩٢ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٢٥٧,٦٦٥ ألف درهم).

إن متطلبات الاحتياطي التي يحتفظ بها المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك. كما أن أرصدة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عالية الدرجة بطبيعتها.

٦ مبالغ مستحقة من البنوك

	٢٠٢٣ **الف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	٢٥٦,٧٦٨	٣٠٢,٨٣٧
ودائع لاجل	٢٠٠,٠٠٠	-
ناقصا: خسارة الائتمان المتوقعة	(٢٠١)	(٦٥)
	٤٥٦,٥٦٧	٣٠٢,٧٧٢

تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ قدره ١,٧٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢ – لا شيء) كهامش للمعاملات المشتقة.

	٢٠٢٣ **الف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية		
داخل الإمارات العربية المتحدة	٢١٧,٥٧١	١٠,٠٣٤
داخل مجلس التعاون الخليجي	٢٥,٦٦٣	٣٣,١٩١
دول أخرى	٢١٣,٥٣٤	٢٥٩,٦١٢
	٤٥٦,٧٦٨	٣٠٢,٨٣٧

فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة من البنوك استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
AA–	٢,٧١٣	٣٦٩
A+	١٠١,٣٨٠	١,٨٨٧
A	١١٧,٠٣٢	١٠٤,٠٢٨
A–	١٤,٩٥٦	١٤,٨١٨
BBB+	٢١٧,٩٧٨	١٧٩,٥٧١
BBB– وأقل	٢,٧٠٩	٢,١٦٤
	٤٥٦,٧٦٨	٣٠٢,٨٣٧

تصنيف الأرصدة الإجمالية للمبالغ المستحقة من البنوك مع المراحل

	المرحلة ١ ***ألف درهم***	***المرحلة ٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
مرتفع	٢٣٦,٠٨١	-	-	٢٣٦,٠٨١
قياسي	٢٢٠,٦٨٧	-	-	٢٢٠,٦٨٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٥٦,٧٦٨	-	-	٤٥٦,٧٦٨

	المرحلة ١ *الف درهم*	*المرحلة ٢* *الف درهم*	*المرحلة ٣* *الف درهم*	*المجموع* *الف درهم*
مرتفع	١٢١,١٠٢	-	-	١٢١,١٠٢
قياسي	١٨١,٧٣٥	-	-	١٨١,٧٣٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٢,٨٣٧	-	-	٣٠٢,٨٣٧

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

فيما يلي تصنيف محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
(أ) بحسب النوع:		
سحوبات على المكشوف	**١,٣٩٣,٥٨٩**	١,١٣٤,٩٤٦
قروض (متوسطة وقصيرة الأجل)*	**٧,٩٢٣,٠٩٣**	٦,٤٨٠,٨١٢
قروض مقابل إيصالات أمانة	**٤٥٦,٨٢٨**	٤٤٠,١٩٥
كمبيالات مخصومة	**١٢٨,٤١٥**	١٢٤,٦٠٤
سلفيات نقدية أخرى	**٢٦,٢٥٢**	٢٧,٣٠٢
فواتير مسحوبة بموجب خطابات اعتماد	**٨٣,٧٥٨**	٣١,٧٧٦
إجمالى القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامى	**١٠,٠١١,٩٣٥**	٨,٢٣٩,٦٣٥
ناقصا: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامى	**(٦٥٤,٦٤٢)**	(٦٣٥,٣٣٥)
صافى القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامى	**٩,٣٥٧,٢٩٣**	٧,٦٠٤,٣٠٠

* تتضمن قروض الأفراد بقيمة ١,١٨٢,٨٣٠ ألف درهم (٢٠٢٢ – ١,٣٤١,١٢٥ ألف درهم).

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
(ب) بحسب القطاع الاقتصادى:		
القطاع الحكومى والعام	**٦٥٩,٩٥٩**	٨٧٨,٦٢٧
التجاري	**٩٠٥,٣٢٠**	٩٠٥,٨١٣
القروض الشخصية (أفراد والأفراد من أصحاب الأرصدة المالية الكبيرة)	**٢,٦٨٦,١٣٥**	٣,٠٣٥,٣٥٤
التصنيع	**٨٦٥,٦٣٠**	٥٧٥,٤٦٨
الإنشاءات	**٥٤٤,٧٦٥**	٣٢٤,٩٣٧
الخدمات	**٢,٢٩٤,٨٩٤**	١,٠٢٧,٨٢٠
المؤسسات المالية	**١,٩٠١,١١٣**	١,٢٧٣,٧٩٩
النقل والاتصالات	**١٥٤,٠٤١**	٢٠١,٧٣٧
أخرى	**٧٨**	١٦,٠٨٠
إجمالى القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامى	**١٠,٠١١,٩٣٥**	٨,٢٣٩,٦٣٥

إن ذمم التمويل الإسلامي المدينة بمبلغ ٧٩٨,٨٧٨ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٤٢٦,٨٢٤ ألف درهم) تم تثبيتها من خلال نافذة إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة بالبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة قبل اقتطاع أي مخصص لانخفاض القيمة تم تقييمه على أساس فردي مبلغا قدره ٤٩٦,٦٦٢ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٦٧٣,٨٠٦ ألف درهم).

٧ **القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)**

تصنيف الأرصدة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
مرتفع	١,٨٣٤	-	-	١,٨٣٤
قياسي	٩,٠٤٢,٢٢٩	٣٢٦,٠٦٨	-	٩,٣٦٨,٢٩٧
قائمة المراقبة	-	١٤٥,١٤٢	-	١٤٥,١٤٢
متعثر	-	-	٤٩٦,٦٦٢	٤٩٦,٦٦٢
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	٩,٠٤٤,٠٦٣	٤٧١,٢١٠	٤٩٦,٦٦٢	١٠,٠١١,٩٣٥
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣٠,٤٣١)	(١٦٩,٧٧٩)	(٣٥٤,٤٣٢)	(٦٥٤,٦٤٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٨,٩١٣,٦٣٢**	**٣٠١,٤٣١**	**١٤٢,٢٣٠**	**٩,٣٥٧,٢٩٣**

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
مرتفع	٢٠,٢٩٦	-	-	٢٠,٢٩٦
قياسى	٦,٩٠٩,٠٧٧	٤٢٣,٠٠٠	-	٧,٣٣٢,٠٧٧
قائمة المراقبة	-	٢١٣,٤٥٦	-	٢١٣,٤٥٦
متعثر	-	-	٦٧٣,٨٠٦	٦٧٣,٨٠٦
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	٦,٩٢٩,٣٧٣	٦٣٦,٤٥٦	٦٧٣,٨٠٦	٨,٢٣٩,٦٣٥
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٣,١٠٩)	(٢٤٥,٤٠١)	(٢٩٦,٨٢٥)	(٦٣٥,٣٣٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٨٣٦,٢٦٤	٣٩١,٠٥٥	٣٧٦,٩٨١	٧,٦٠٤,٣٠٠

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٩٢٩,٣٧٣	٦٣٦,٤٥٦	٦٧٣,٨٠٦	٨,٢٣٩,٦٣٥
صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المشتراة	٢,٢٥٥,٠٧٩	(١٨٢,٩٢٥)	(٢٠١,٢٦٦)	١,٨٧٠,٨٨٨
المشطوبات	-	-	(٩٨,٥٨٨)	(٩٨,٥٨٨)
المحول إلى/(من) المرحلة ١	(١٥٤,٦١٣)	١٤٩,٢٢٨	٥,٣٨٥	-
المحول إلى/(من) المرحلة ٢	١٤,٢٢٤	(١٣٨,٥٧٦)	١٢٤,٣٥٢	-
المحول إلى/(من) المرحلة ٣	-	٧,٠٢٧	(٧,٠٢٧)	-
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٩,٠٤٤,٠٦٣**	**٤٧١,٢١٠**	**٤٩٦,٦٦٢**	**١٠,٠١١,٩٣٥**

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

	المرحلة ١ ألف درهم	*المرحلة ٢ ألف درهم*	*المرحلة ٣ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٢٦٢,٧٨٣	٦١٦,٨٧٧	١,٠٣٤,٠٨٢	٨,٩١٣,٧٤٢
صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المشتراة	(٢١١,٩٦٩)	(١٦٦,٨٤١)	(٩٧,٩٧٥)	(٤٧٦,٧٨٥)
المشطوبات	-	-	(١٩٧,٣٢٢)	(١٩٧,٣٢٢)
المحول إلى/(من) المرحلة ١	(١٩٣,٠٤٤)	١٥٧,٤٠٤	٣٥,٦٤٠	-
المحول إلى/(من) المرحلة ٢	٤٠,٠٦٣	(١٥٨,٠٧٩)	١١٨,٠١٦	-
المحول إلى/(من) المرحلة ٣	٣١,٥٤٠	١٨٧,٠٩٥	(٢١٨,٦٣٥)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٩٢٩,٣٧٣	٦٣٦,٤٥٦	٦٧٣,٨٠٦	٨,٢٣٩,٦٣٥

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

	المرحلة ١ ألف درهم	***المرحلة ٢ ألف درهم***	***المرحلة ٣ ألف درهم***	***المجموع ألف درهم***
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٣,١٠٩**	**٢٤٥,٤٠١**	**٢٩٦,٨٢٥**	**٦٣٥,٣٣٥**
التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	**(٣٣,٦٦٠)**	**٣١,٦٥٤**	**٢,٠٠٦**	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية	**٩٦**	**(١١٥,٣٢٤)**	**١١٥,٢٢٨**	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى والتى انخفضت قيمتها الائتمانية	-	**٢,٤٢٧**	(٢,٤٢٧)	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على	-	-	(٢,٥٤٦)	(٢,٥٤٦)
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	**٧٠,٨٨٦**	**٥,٦٢١**	**٤٣,٩٣٤**	**١٢٠,٤٤١**
المحمل إلى بيان الدخل	-	-	(٩٨,٥٨٨)	(٩٨,٥٨٨)
المشطوبات				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٣٠,٤٣١**	**١٦٩,٧٧٩**	**٣٥٤,٤٣٢**	**٦٥٤,٦٤٢**

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة):

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٥,٠٦٥	١٧٥,٠٥١	٤٤٠,٢٧٦	٧٠٠,٣٩٢
التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	(٢١,٠٥٦)	٢١,٠٥٦	-	-
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية	٤٤٠	(٤٤٠)	-	-
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى والتى انخفضت قيمتها الائتمانية	٤٣	٤٧,٣٣٠	(٤٧,٣٧٣)	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على	-	-	٥٠	٥٠
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٢٨,٦١٧	٢,٤٠٤	١٠١,١٩٤	١٣٢,٢١٥
المحمل إلى بيان الدخل	-	-	(١٩٧,٣٢٢)	(١٩٧,٣٢٢)
المشطوبات				
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٣,١٠٩	٢٤٥,٤٠١	٢٩٦,٨٢٥	٦٣٥,٣٣٥

فيما يلي التحليل القطاعي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في فئة التعثر والمخصصات ذات العلاقة التي انخفضت قيمتها:

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
بحسب القطاع الاقتصادي	**إجمالي التعرض ألف درهم**	**مخصص الانخفاض في القيمة ألف درهم**	إجمالي التعرض ألف درهم	مخصص محدد ألف درهم
التجاري	**٦٤,٧٤٠**	**٦٢,٩٩١**	١٠٤,٤٨٦	٧٨,٨٥٧
القروض الشخصية (أفراد والأفراد من أصحاب الأرصدة المالية الكبيرة)	**١٧٣,٥٧٤**	**١٠١,٧٥٠**	٣٣٥,١٤٣	٩٢,٥٤٢
التصنيع	**١٤٤,٦٢٠**	**١٢٦,٧٢٧**	١٤٣,١٥٨	٧٥,٢٦٥
الإنشاءات	**٣,٠٨٢**	**٣,٠٨١**	٣,٠٨١	٦١٩
الخدمات	**١٠٠,٦٥٦**	**٥٨,٨٥١**	٨,٩١٩	٢,٣٠٨
المؤسسات المالية	-	-	٧٩,٠١٩	٤٧,٢٣٤
النقل والاتصالات	**٩,٩٩٠**	**١,٠٣٢**	-	-
المجموع	**٤٩٦,٦٦٢**	**٣٥٤,٤٣٢**	٦٧٣,٨٠٦	٢٩٦,٨٢٥

يتم تحديد انخفاض القيمة العادلة للضمان الذي يحتفظ به البنك المتعلق بالقروض للعملاء من الأفراد والشركات بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٣٣٩,٢٨٤ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٤٦٢,٠٤٠ ألف درهم). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية والرهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والماكينات والمخزون والذمم المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض لشركاتها التابعة أو شركات البنك الأخرى.

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	مدرجة ألف درهم	**غير مدرجة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	مدرجة ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الدين:						
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
محلية	**٢,٢٨٨,٥٩٩**	-	**٢,٢٨٨,٥٩٩**	١,٩٠٨,١١٤	-	١,٩٠٨,١١٤
خارجية	**١,٥٦٨,٩٢٦**	-	**١,٥٦٨,٩٢٦**	١,١٥١,٥٧٦	-	١,١٥١,٥٧٦
التكلفة المطفأة						
محلية	**٥١٣,٦٠٥**	-	**٥١٣,٦٠٥**	٥٨١,٣٦١	-	٥٨١,٣٦١
خارجية	**٧٢٠,٤٣١**	-	**٧٢٠,٤٣١**	٢٤٨,٠١٣	-	٢٤٨,٠١٣
مجموع سندات الدين	**٥,٠٩١,٥٦١**	-	**٥,٠٩١,٥٦١**	٣,٨٨٩,٠٦٤	-	٣,٨٨٩,٠٦٤
حقوق الملكية:						
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
محلية	-	**٤٦٦**	**٤٦٦**	-	٤٦٦	٤٦٦
خارجية	-	**٧٦**	**٧٦**	١١٢	٧٦	١٨٨
مجموع حقوق الملكية	-	**٥٤٢**	**٥٤٢**	١١٢	٥٤٢	٦٥٤
مجموع الاستثمارات	**٥,٠٩١,٥٦١**	**٥٤٢**	**٥,٠٩٢,١٠٣**	٣,٨٨٩,١٧٦	٥٤٢	٣,٨٨٩,٧١٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة			**(٢,٢٤٢)**			(٢,٢٤٢)
صافي الاستثمارات			**٥,٠٨٩,٨٦١**			٣,٨٨٧,٤٧٦

يحتفظ البنك بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى على أوراقه المالية الاستثمارية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٢٩,٢٦٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٩,٢٦٠ ألف درهم).

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٢,١٣٧,٢٣٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,١٤٤,٠٣٣ ألف درهم) مضمونة بموجب اتفاق إعادة الشراء المبرم مع المقرضين. يحتفظ البنك بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٦,٤٣٦ ألف درهم (٢٠٢٢ – ١,٩٣١ ألف درهم) على هذه الأوراق المالية الاستثمارية المضمونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء.

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

تصـــنيف الأرصـــدة الإجمالية للأوراق المالية الاســـتثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـــامل الأخرى وبالتكلفة المطفأة) مع المراحل:

	المرحلة ١ ***ألف درهم***	***المرحلة ٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
مرتفع	**١,٤٣٩,٩٩٥**	-	-	**١,٤٣٩,٩٩٥**
قياسي	**٣,٦٥٢,١٠٨**	-	-	**٣,٦٥٢,١٠٨**
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	**٥,٠٩٢,١٠٣**	-	-	**٥,٠٩٢,١٠٣**
خسائر الائتمان المتوقعة	**(٣١,٥٠٢)**	-	-	**(٣١,٥٠٢)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٥,٠٦٠,٦٠١**	-	-	**٥,٠٦٠,٦٠١**

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
مرتفع	١,٩٤٠,٥٩٠	-	-	١,٩٤٠,٥٩٠
قياسي	١,٩٤٨,٤٧٤	-	-	١,٩٤٨,٤٧٤
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	٣,٨٨٩,٠٦٤	-	-	٣,٨٨٩,٠٦٤
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣١,٥٠٢)	-	-	(٣١,٥٠٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٨٥٧,٥٦٢	-	-	٣,٨٥٧,٥٦٢

الحركة في مخصـص الانخفاض في قيمة الأوراق المالية الاسـتثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشـامل الأخرى وبالتكلفة المطفأة):

	المرحلة ١ ***ألف درهم***	***المرحلة ٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣١,٥٠٢**	-	-	**٣١,٥٠٢**
المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣١,٥٠٢**	-	-	**٣١,٥٠٢**

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥,٥٠٢	-	-	٢٥,٥٠٢
المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**سندات الدين ألف درهم**	**استثمارات أخرى ألف درهم**	**لمجموع ألف درهم**
AA	**١,١٦٢,٣٩٠**	-	**١,١٦٢,٣٩٠**
-AA	**٢٧٧,٦٠٦**	-	**٢٧٧,٦٠٦**
A	**٧١٦,٠٠٧**	-	**٧١٦,٠٠٧**
-A	**١٢٨,٦٨٠**	-	**١٢٨,٦٨٠**
+BBB	**١٧١,١١٨**	-	**١٧١,١١٨**
BBB	**٦٩,٨٧٩**	-	**٦٩,٨٧٩**
BBB- وأقل	**٢,٣٠٩,٧٩٠**	-	**٢,٣٠٩,٧٩٠**
غير مصنف	**٢٥٦,٠٩١**	**٥٤٢**	**٢٥٦,٦٣٣**
إجمالى الاستثمارات	**٥,٠٩١,٥٦١**	**٥٤٢**	**٥,٠٩٢,١٠٣**
الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(٢,٢٤٢)**	-	**(٢,٢٤٢)**
صافى الاستثمارات	**٥,٠٨٩,٣١٩**	**٥٤٢**	**٥,٠٨٩,٨٦١**

كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سندات الدين ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	لمجموع ألف درهم
AA	١,٢٢٢,٧٥٧	-	١,٢٢٢,٧٥٧
-AA	٢٧٦,٦٣٤	-	٢٧٦,٦٣٤
A	٤٤١,١٩٩	-	٤٤١,١٩٩
-A	-	١١٢	١١٢
+BBB	٦٠,٠٢٠	-	٦٠,٠٢٠
BBB	٣٢,٧٥٩	-	٣٢,٧٥٩
BBB- وأقل	١,٥٨٧,٩١٤	-	١,٥٨٧,٩١٤
غير مصنف	٢٦٧,٧٨١	٥٤٢	٢٦٨,٣٢٣
إجمالى الاستثمارات	٣,٨٨٩,٠٦٤	٦٥٤	٣,٨٨٩,٧١٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٤٢)	-	(٢,٢٤٢)
صافى الاستثمارات	٣,٨٨٦,٨٢٢	٦٥٤	٣,٨٨٧,٤٧٦

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	*مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم*	*أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
التكلفة أو التقييم:				
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٢٠,٦٦١	٣٢٣,٠٣٢	٩٨,٥٠٠	٨٤٢,١٩٣
إضافات	-	١,٧٠٣	٢٠,٩٧٩	٢٢,٦٨٢
تحويلات	-	٤,٨٥٠	(٤,٨٥٠)	-
مشطوبات	-	-	(٥٥٨)	(٥٥٨)
بيع/استبعادات	(١٨٩,٤٦٧)	-	(٨٤,٠٢٩)	(٢٧٣,٤٩٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٣١,١٩٤**	**٣٢٩,٥٨٥**	**٣٠,٠٤٢**	**٥٩٠,٨٢١**
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٣٤٧	٢٦٩,٣٨٧	-	٢٩٨,٧٣٤
المحمّل للسنة	٣,٢٩٣	١٦,٦٤٣	-	١٩,٩٣٦
المشطوبات	-	-	-	-
البيع/الاستبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣٢,٦٤٠**	**٢٨٦,٠٣٠**	**-**	**٣١٨,٦٧٠**
الانخفاض في قيمة العقارات	(٩٠,٨٠٠)			(٩٠,٨٠٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٠٧,٧٥٤**	**٤٣,٥٥٥**	**٣٠,٠٤٢**	**١٨١,٣٥١**

	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	*مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم*	*أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
التكلفة أو التقييم:				
في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٢٠,٦٦١	٣٠٠,٠٢١	١٠٨,٦٤٩	٨٢٩,٣٣١
إضافات	-	٦٨	١٢,٧٩٤	١٢,٨٦٢
تحويلات	-	٢٢,٩٤٣	(٢٢,٩٤٣)	-
مشطوبات	-	-	-	-
بيع/استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٢٠,٦٦١	٣٢٣,٠٣٢	٩٨,٥٠٠	٨٤٢,١٩٣
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٦,٠٥٤	٢٥٤,٢٤٣	-	٢٨٠,٢٩٧
المحمّل للسنة	٣,٢٩٣	١٥,١٤٤	-	١٨,٤٣٧
المشطوبات	-	-	-	-
الاستبعادات	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩,٣٤٧	٢٦٩,٣٨٧	-	٢٩٨,٧٣٤
الانخفاض في قيمة العقارات	(١٧١,٢٣٤)	-	(٧٦,٥٢٩)	(٢٤٧,٧٦٣)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٢٠,٠٨٠	٥٣,٦٤٥	٢١,٩٧١	٢٩٥,٦٩٦

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

بلغت تكلفة الأرض بنظام التملك الحر أعلاه ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٣٣٨,٣٦٨ ألف درهم). وأجرت الإدارة تقييم للقيم الدفترية لهذه الأراضي، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء خلال ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ – ٢,٠٠٠ ألف درهم).

خلال ٢٠٢٣، تتعلق الإضافات إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالمصاريف المتكبدة فيما يتعلق بشراء ممتلكات ومعدات بقيمة ٢٠,٩٧٩ ألف درهم (٢٠٢٢ – ١٢,٧٩٤ ألف درهم). عند إكمال المشـــاريع المرتبطة، تم تحويل ٤,٨٥٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٢,٩٤٣ ألف درهم) إلى "مركبات، وتحسينات على عقار مستأجر، وأثاث وتجهيزات ومعدات" بينما تم شطب ٥٥٨ ألف درهم (٢٠٢٢: - لا شيء).

خلال ٢٠٢٣، قام البنك بشطب برمجيات الكمبيوتر مباني وأثاث ومعدات بصافي قيمة دفترية لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء).

الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب مدرجة ضمن المعدات بصافي قيمة دفترية بلغت ٢٢,٣٩٢ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٢٩,٠١٨ ألف درهم).

فيما يلي توصيف لتقنيات التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية لتقييم العقارات:

	أساليب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
قطعة ١	طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة (يشار إليه أدناه)	معدل المبيعات لكل قدم مربع على مساحة الأرضية الإجمالية تم تعديله لدمج التفاوض والحجم وتعديل الوقت للمعاملات
قطعة ٢	طريقة مقارنة المبيعات (يشار إليه أدناه)	تم تطبيق تعديل تفاوضي بنسبة ١٥٪ على سعر الطلب الحالي لقطع الأراضي المماثلة

طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة
تعتمد طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة على القيمة السوقية للاستخدام الحالي لقطعة الأرض بالإضافة إلى تكاليف الاستبدال الإجمالية الحالية للتحسينات ناقصاً مخصصات التدهور المادي وجميع أشكال التقادم والتحسين ذات العلاقة.

طريقة مقارنة المبيعات
تتضمن هذه الطريقة تحليل المبيعات وطلب أسعار قطع أرض مماثلة ومقارنتها بالعقارات المملوكة.

١٠ موجودات أخرى

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
فوائد مستحقة	**١٤٢,٦٦٠**	٩٧,٥٨٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (ايضاح ٢٥)	**٥٧,٤٨٢**	٨٤,٧٨٦
قبولات	**٢٠٣,٧٢٨**	٣٥٦,٧٩٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**٩١,٠٤١**	١٧٣,٥١٣
موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٨)	**٧,٨٠٥**	-
موجودات معاد تملكها مقابل تسوية الديون (راجع أدناه)	**٥٨,٩٨٠**	٦٩,٩١٠
	٥٦١,٦٩٦	٧٨٢,٥٨٩

بلغت محفظة موجودات البنك المحتفظ بها (بالصافي) والتي تمت إعادة الاستحواذ عليها عند تسوية الديون مبلغ ٥٨,٩٨٠ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٦٩,٩١٠ ألف درهم). في سنة ٢٠٢٣، قام البنك بتثبيت مكاسب من عمليات بيع بمبلغ ٩,٢٧٠ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٤٨,٠١٨ ألف درهم على عقاراته بصافي قيمة دفترية من ٧,٤٣٠ ألف درهم في وقت البيع (٢٠٢٢ – ١٠٠,٥٠٧ ألف درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية للعقارات المتبقية في سنة ٢٠٢٣، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ ٣,٥٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٢,٢٨٦ ألف درهم) للسنة.

١٠ موجودات أخرى (تتمة)

وفيما يلي تصنيف التعرض الائتماني للموجودات المالية والتي هي جزء من الموجودات الأخرى مع المراحل:

موجودات أخرى	***المرحلة ١*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
مرتفع	**٤٨,٢٨٠**	-	-	**٤٨,٢٨٠**
قياسي	**٤٣٣,٣٩٧**	**٣,٩٠٨**	-	**٤٣٧,٣٠٥**
قائمة المراقبة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٤٨١,٦٧٧**	**٣,٩٠٨**	-	**٤٨٥,٥٨٥**

موجودات أخرى	*المرحلة ١* *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
مرتفع	٩,٧٠٧	-	-	٩,٧٠٧
قياسي	٦٨٩,٧٠٧	٦,٢٢٧	-	٦٩٥,٩٣٤
قائمة المراقبة	-	١,٢١٣	-	١,٢١٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٩٩,٤١٤	٧,٤٤٠	-	٧٠٦,٨٥٤

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	**٥٧,٧٢٥**	٥٦,٧٩٤
ودائع لأجل	**٣,٦٧١,٧١٠**	٣,٢١٥,٦٤٩
	٣,٧٢٩,٤٣٥	٣,٢٧٢,٤٤٣

تتضمن الودائع لأجل قروضاً من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ١,٧٦٤,٦٤٧ ألف درهم (٢٠٢٢- ١,٠٣٨,٨٦٠ ألف درهم). تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ٥٣,١٩٨ ألف درهم (٢٠٢٢- ٥٢,٣٠٥ ألف درهم) محتفظ به كهامش لمعاملات مشتقة.

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
مجموع المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية		
داخل الإمارات العربية المتحدة	**١,٠٧٩,٧٢٨**	٦٨٠,١٧٥
داخل مجلس التعاون الخليجي	**٢١٩,٦٠٥**	٢,٦٥٩
دول أخرى	**٢,٤٣٠,١٠٢**	٢,٥٨٩,٦٠٩
	٣,٧٢٩,٤٣٥	٣,٢٧٢,٤٤٣

١٢ ودائع العملاء وودائع عملاء التمويل الإسلامي

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع لأجل	**٦,٤٩٧,٢٨١**	٥,٤٩٣,٩٥٢
حسابات جارية	**٣,٥٦٠,٢٩٦**	٢,٩١٥,٤٩٢
حسابات توفير وتحت الطلب	**١٧٩,٩٢٥**	١٥٩,١٤٣
	١٠,٢٣٧,٥٠٢	٨,٥٦٨,٥٨٧

يتم تنفيذ ودائع العملاء، بما في ذلك ودائع عملاء التمويل الإســـلامي بمبلغ ١,٤٣٦,٤٧٨ ألف درهم (٢٠٢٢ – ١,٧٥٥,٣٦٥ ألف درهم) من خلال نافذة إسلامية للبنك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

١٣ - قروض متوسطة الأجل

قام البنك بترتيب تسهيل قرض لأجل بمبلغ ٧٣٤,٦٠٠ ألف درهم خلال السنة. ويترتب على التسهيل فائدة بسعر متغير مع هامش وفقاً لسعر إيبور ويستحق السداد كلياً في ديسمبر ٢٠٢٥.

١٤ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
أوراق قبول	**٢٠٣,٧٢٨**	٣٥٦,٧٩٥
فوائد مستحقة الدفع	**١٣٢,٦٩٢**	١٠٥,٤٥٦
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥)	**١١,٤٤٨**	١٠,٠٦٦
خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية	**٨٩,٦٦٧**	٨٧,٩١٨
مخصصات متعلقة بالموظفين	**١٨,٨٨٦**	١٧,٢٤٦
مصاريف مستحقة الدفع	**٦٢,٩٧٢**	٥٣,٢٨٤
شيكات غير مقدمة	**٥٤,٥٥٩**	٤٤,٨٤٢
بند مطلوبات عقد الإيجار (إيضاح ٢٨)	**٨,٢٨٠**	١,١٨١
أخرى	**٧٤,٣٣٤**	٦٣,٢٦٨
	٦٥٦,٥٦٦	٧٤٠,٠٥٦

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

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
الالتزام كما فى ١ يناير	**١٧,٢٤٦**	١٨,٨٠٥
مصروف مدرج فى بيان الدخل	**٦,٨٢٣**	٤,٩٧٦
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(٥,١٨٣)**	(٦,٥٣٥)
الالتزام كما فى ٣١ ديسمبر	**١٨,٨٨٦**	١٧,٢٤٦

١٥ رأس المال والاحتياطيات

أ) رأس المال

إن رأس مال البنك المُصـرّح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢ سـهماً (٢٠٢٢ – ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢) قيمة كل منها ١ درهم. يتكون رأسـمال البنك المصـدر والمدفوع بالكامل لدى البنك من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سـهماً (٢٠٢٢ - ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً) قيمة كل منها درهم واحد. انظر إيضاح ٢٣ للتفاصيل.

ب) احتياطي خاص

وفقاً للمادة رقم ١٤ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٨ في شـأن المصـرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم القطاع المصرفي، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لدى هذا الاحتياطي رصـيد بمبلغ ٤٨,٠٢٢ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٢٢,٤٩١ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ج) احتياطي قانوني

وفقا للمادة رقم ٢ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يلزم تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٧٦,٩٤٦ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٥١,٤١٥ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

د) احتياطي عام

يمكن اسـتخدام الاحتياطي العام لأي غرض يحدده قرار المسـاهمين في البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٩,٣١١ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٩,٣١١ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

هـ) توزيعات الأرباح

لا يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع أي توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ - لا شيء).

و) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

تتضمن التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وصافي الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ١١٩,١٧٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٥٣,٦٢١ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٦ دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
القروض والسلفيات ومنتجات التمويل الإسلامي	**٥٢٣,٤٣٤**	٣٦٢,٠٨٨
أسواق المال ومعاملات بين البنوك	**١٩٤,٠٦٠**	٨٠,٠٦٩
دين استثمارية والربح عن الصكوك	**٢٠٤,١١٦**	١٤٢,٣٢٧
	٩٢١,٦١٠	٥٨٤,٤٨٤

١٧ مصاريف الفوائد وتوزيعات على المودعين

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع العملاء	**٢٧٥,٧١٧**	١٤٩,٠٤٤
المعاملات بين البنوك	**٢٥٠,٩٥٥**	١١٣,٨٧٣
	٥٢٦,٦٧٢	٢٦٢,٩١٧

١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
رسوم على خطابات الاعتماد وأوراق القبول	**٩,٨٣٧**	١٠,٣٩٦
رسوم على الضمانات	**١٨,١٠٤**	٢٤,٧٦٨
رسوم على قروض وسلفيات	**٢٧,٨١٦**	٢٠,٥٣٤
دخل رسوم أخرى	**٢٤,٩٦٢**	٢٠,٠٨٣
مصاريف العمولات	**(٣,٩٦٨)**	(٨,٦٢١)
	٧٦,٧٥١	٦٧,١٦٠

١٩ دخل الصرف الأجنبي

يتكون دخل الصرف الأجنبي بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ١٩,٩١٩ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٤,٠٤٦ ألف درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملات الأجنبية.

٢٠ دخل تشغيلي آخر

يتألف الدخل التشغيلي الآخر بشكل رئيسي من أرباح بمبلغ ٦٣,٦٠٨ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٦٦,١١٩ ألف درهم) من بيع ممتلكات البنك.

٢١ مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
تكاليف إشغال وصيانة	**٣٨,٠٣٨**	٤١,٦٥٨
أتعاب قانونية ومهنية	**٢١,٤٧٤**	١٨,٠٧٣
مصاريف إدارية أخرى	**٢٠,٩٢٥**	٢٢,٥٨٤
حذف ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)	**٥٥٨**	-
	٨٠,٩٩٥	٨٢,٣١٥

٢٢ صافي خسائر الانخفاض في القيمة

مخصص خسائر الائتمان المثبتة في بيان الدخل كما يلي:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
صافى الانخفاض فى قيمة الموجودات المالية:		
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامى	**١٠٠,٣٧٥**	١٣٣,٦٤٣
المطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)	**(٧٩٧)**	(١٢,٦١٤)
المستحقات من البنوك (إيضاح ٦)	**١٣٦**	(٦٩)
الاستثمارات والأدوات الإسلامية (إيضاح ٨)	-	٦,٠٠٠
صافى الانخفاض فى قيمة الموجودات غير المالية:		
موجودات ثابتة وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٩)	-	٢,٠٠٠
موجودات أخرى (إيضاح ١٠)	**٣,٥٠٠**	٢,٢٨٦
استرداد ديون معدومة مشطوبة	**(٦٦,٨٦٥)**	(٣٦,٩٨٤)
صافى خسائر الانخفاض فى القيمة	**٣٦,٣٤٩**	٩٤,٢٦٢

٢٣ ربحية السهم

يتم حساب الأرباح الأساسية للسهم الواحد بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة لحملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم حسابها على النحو التالي:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
صافي أرباح السنة	**٢٥٥,٣٠٩**	١٥٤,٧٢١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ قيمة كل منها درهم واحد القائمة خلال السنة	**٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩**	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩
الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد	**٠.١٢ درهم**	٠.٠٨ درهم

إن الأرباح المخففة للسهم الواحد هي نفس الأرباح الأساسية للسهم الواحد، نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند الممارسة.

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق العمل الاعتيادي معاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مساهمين يملكون حصة جوهرية في أسهم البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي إدارة البنك، وشركات خاضعة لسيطرتهم المباشرة أو غير المباشرة أو يمارسون عليها نفوذاً كبيراً. إن الأرصدة القائمة الهامة في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
مساهمون:		
مبالغ مستحقة من البنوك	**١,٠١٤**	١١٨
مبالغ مستحقة للبنوك	**٣,٦٠٨**	٢,٦٥٩
التزامات ومطلوبات طارئة	**٥,٠٠٠**	٤,٥٧٠
أداة من الشق الأول	**٥٥٠,٨٧٥**	-
قسيمة مستحقة على أداة من الشق الأول	**١١,١٠٠**	-
أعضاء مجلس الإدارة:		
قروض وسلفيات	**١٢,١٣٢**	١٥,٨٠٩
ودائع العملاء	**٢٢,٨١٦**	٢١,٧٤٥
التزامات ومطلوبات طارئة	**٤,٨٠٣**	٤٥
المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:		
قروض وسلفيات	**٥٢,٣١٨**	١٥٩,٣٩٧
مبالغ مستحقة من بنوك	**٨**	١٠
مبالغ مستحقة للبنوك	**٧٠٠**	١,٧٨٦
ودائع العملاء	**٢٦٦,٤١٦**	٢٢٠,٨٩٩
التزامات ومطلوبات طارئة	**٤٥,٥٤٣**	٨٥,٣٢٠
كبار موظفي الإدارة في البنك:		
قروض وسلفيات	**٧,٧٨٢**	٨٠٩
ودائع العملاء	**٦,٢٤٣**	٤,٨٦١

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشآتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:		
دخل فوائد مستحق	**٢٤٩**	٨٣٤
مصاريف فوائد مستحقة	**١,٤١٠**	٧٣٥
خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن بيان الدخل	**(٢,٦٥٢)**	(٢,١٢٧)

فيما يلي الدخل والمصاريف والمشتريات وبيع الاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشآتهم ذات العلاقة		
دخل الفوائد	**٦,٩٤١**	١٣,٢٨٠
مصاريف الفوائد	**٢,٥٥٩**	١,٥٠٥
أتعاب مهنية	**١٥٤**	٢,٥٤٥
مصروف فائدة على أداة من الشق الأول	**٢٢,٢٠٠**	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات	**١٠,٧٢٢**	٦,٧٩٠
كبار موظفي الإدارة		
عدد كبار موظفي الإدارة	**١٣**	١٤
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	**٢١,٦٠٤**	١٧,٧٧٨
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٤٠٥**	٣٧٣
مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة	**٢٢,٠٠٩**	١٨,١٥١
دخل الفوائد	**١١٢**	٢٠
مصاريف الفوائد	**٨٨**	١٣

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة والمعاملات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي وتمت على أساس المعاملات السارية في السوق. تحتسب الفائدة المحمّلة على ومن الأطراف ذات العلاقة حسب الأسعار التجارية الاعتيادية.

إن تعرضات الأطراف ذات العلاقة مضمونة مقابل رهن بمبلغ ٢٤,٠٥٤ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٢٦,٦٣٩ ألف درهم).

ولم يرصد البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أي انخفاض في القيمة في المرحلة ٣ على المبالغ من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٢ - لا شيء).

قام البنك باستئجار مساحة مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات ناقصاً المصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ١,٥٤٥ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٨٧٤ ألف درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة وفقا لمعدلات السوق.

الحركة في الأرصدة الإجمالية لجميع أرصدة القروض والسلفيات للطرف ذي العلاقة

إجمالي القيمة الدفترية	*المرحلة ١ ألف درهم*	*المرحلة ٢ ألف درهم*	*المرحلة ٣ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١٩,٠٣٢**	**٥٦,٩٨٣**	-	**١٧٦,٠١٥**
صافي الموجودات الجديدة المنشأة أو المسددة	**(٦٤,٢٥١)**	**(٣٩,٥٣٢)**	-	**(١٠٣,٧٨٣)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٥٤,٧٨١**	**١٧,٤٥١**	-	**٧٢,٢٣٢**

إجمالي القيمة الدفترية	*المرحلة ١ ألف درهم*	*المرحلة ٢ ألف درهم*	*المرحلة ٣ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢٣,٨١١	٦١,٣٥٥	-	١٨٥,١٦٦
صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المسددة	(٤,٧٧٩)	(٤,٣٧٢)	-	(٩,١٥١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١٩,٠٣٢	٥٦,٩٨٣	-	١٧٦,٠١٥

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات الطرف ذي العلاقة

	المرحلة ١ ألف درهم	*المرحلة ٢ ألف درهم*	*المرحلة ٣ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٥١**	**٢,٣١٧**	-	**٣,٢٦٨**
محمل لبيان الدخل	**(٦٦٤)**	**(١,٩٨٨)**	-	**(٢,٦٥٢)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٨٧**	**٣٢٩**	-	**٦١٦**

	المرحلة ١ ألف درهم	*المرحلة ٢ ألف درهم*	*المرحلة ٣ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٧٩٥	٣,٦٠٠	-	٥,٣٩٥
محرر إلى بيان الدخل	(٨٤٤)	(١,٢٨٣)	-	(٢,١٢٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٥١	٢,٣١٧	-	٣,٢٦٨

٢٥ المشتقات

يقوم البنك، ضمن سياق أعماله الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. الأدوات المالية المشتقة تتضمن العقود الآجلة والمقايضات.

٢٥ - ١ أنواع منتجات المشتقات

أ) عقود آجلة
العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال. لدى البنك تعرض ائتماني للأطراف المقابلة للعقود الآجلة.

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

ج) عقود مقايضة
عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مراحل السداد مع مرور الوقت بناءً على مبالغ اسمية محددة متعلقة بالحركات في مؤشر أساسي معين مثل معدل الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

وتتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقود يختارها البنك مع مؤسسات مالية أخرى يقوم البنك بموجبه بتلقي أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام معدل فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقاصة على تدفقات المدفوعات مع بعضها البعض مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

وبموجب عقد مقايضة العملات، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة وتتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ومعظم عقود مقايضة العمولة يتم تسويتها بالإجمالي.

٢٥ - ٢ غرض المشتقات

يعد البنك طرفاً في الأدوات المشتقة في سياق تلبية احتياجات العميل. إضافة إلى ذلك، يستخدم البنك المشتقات لأغراض المتاجرة، وكجزء من نشاط إدارة المخاطر لديها، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل الحد من تعرضها للمخاطر الحالية والمتوقعة، وذلك عن طريق التحوط لبعض المعاملات والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في الميزانية العمومية.

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تنطوي بانتظام على درجة عالية من المديونية وهي متقلبة للغاية. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة بند الموجودات أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة البنك.

وقد تعرضت المشتقات التي تتم خارج السوق الرئيسية البنك إلى مخاطر مرتبطة بغياب سوق الصرف 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 فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك لأكثر معطيات النموذج ملائمة (إيضاح 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 بند موجودات الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢٥-٢-١ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			
				خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
عقود آجلة	٤,٣١١	(٥,٨٤١)	٢,٦٤٩,٢٥٢	٧٢١,٩٧٧	١,٦٥١,٩٣٠	٢٧٥,٣٤٥	-
مقايضات أسعار الفائدة	١,٨٦٤	(١,٨٦٤)	٦٥٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	-
	٦,١٧٥	(٧,٧٠٥)	٣,٣٠١,٢٥٢	٧٢٣,٩٧٧	١,٦٥١,٩٣٠	٩٢٥,٣٤٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			
				خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
عقود آجلة	٢,٧٥٧	(٣,٠٦٣)	٢,٨٥٤,٦٧٣	١,٩٦٩,٠٠٩	٨٧١,١٢٦	١٤,٥٣٨	-
مقايضات أسعار الفائدة	٧,٠٠٣	(٧,٠٠٣)	٨٨٥,٩٨٨	-	٢٠٩,٩٨٨	٦٧٦,٠٠٠	-
	٩,٧٦٠	(١٠,٠٦٦)	٣,٧٤٠,٦٦١	١,٩٦٩,٠٠٩	١,٠٨١,١١٤	٦٩٠,٥٣٨	-

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك عقود تحوط معدلات الفائدة للتحوط ضد تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بمعدلات الفائدة المعيارية. وتتم مطابقة عقود مقايضة معدلات الفائدة بمشتريات محددة للاستثمارات.

ولا يقوم البنك بالتحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة إلاّ بمقدار معدلات الفائدة المعيارية. والمعدل المعياري هو عنصر من عناصر مخاطر معدلات الفائدة الملحوظة في بيئات 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.

تم بيان القيمة العادلة للمقايضات في الموجودات (المطلوبات) الأخرى، كما تم إدراج القيمة الدفترية لبنود التحوط ضمن بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي. وقد تم إدراج أرباح القيمة العادلة من المشتقات المحتفظ بها في علاقات تحوط قيمة عادلة مؤهلة وربح وخسارة التحوط لبنود التحوط في الدخل التشغيلي الآخر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يحتفظ البنك بعقود مقايضة أسعار الفائدة التالية كأدوات تحوط في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر الفوائد إلى جانب المبالغ المتعلقة ببنود التحوط.

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢٥-٢ غرض المشتقات (تتمة)

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

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة الاسمية	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			
				خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
تحوط الاستثمارات	٥١,٣٠٧	-	١,٥٠٤,٣٣١	-	٣٤٣,٣٧٩	٩٩٥,٦٨٩	١٦٥,٢٦٣
المقايضات بين العملات	-	(٣,٧٤٣)	١٦٣,٧٧٢	-	١٦٣,٧٧٢	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
تحوط الاستثمارات	٧٥,٠٢٦	-	١,٧٩٢,٦٦٠	-	١٣٠,٩٥٦	١,٢٢٣,٩٠٣	٤٣٧,٨٠١
المقايضات بين العملات	-	-	-	-	-	-	-

القيمة الدفترية للبنود المحوطة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ١,٤٦٧,٧٨٧ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٧٤١,٩٨١ ألف درهم). تتكون هذه البنود المحوطة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

قام البنك بتثبيت الربح التالي والمتعلق بعدم فاعلية التحوط المحتسبة كما يلي:

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	التغيّر في القيمة ألف درهم	عدم الفاعلية المدرجة في الربح والخسارة ألف درهم	التغيّر في القيمة ألف درهم	عدم الفاعلية المدرجة في الربح والخسارة ألف درهم
على أدوات التحوط	(١٩,٧٢٧)	-	١٨٤,٤٣٨	٢٤,٤٤٣
على بنود التحوط	٣٢,١٥٧	١٢,٤٣٠	(١٥٩,٩٩٥)	-

٢٥-٣ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للبنك. يتم إبرام ما يقارب من ٩٨٪ (٢٠٢٢ - ٩٢٪) من عقود مشتقات البنك مع مؤسسات مالية أخرى.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

يلتزم البنك بدفع المبالغ التعاقدية فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات بالنيابة عن العملاء عند تلبية شروط العقد الطارئة. وتمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان بافتراض أن المبالغ قد تم تقديمها بالكامل والضمانات قد تمت المطالبة بكامل مبلغها بعد الإخفاق في التنفيذ والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدي للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن 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 تشتمل على شروط لإلغائها. وحيث أن الالتزامات قابلة للإلغاء ومن الممكن أن تنتهي دون سحبها وحيث أن الشروط المسبقة للسحب يجب الوفاء بها، فليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقد المتطلبات للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

فيما يلي التزامات البنك المتعلقة بالائتمان:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ **ألف درهم**	
		مطلوبات طارئة
٢٩٥,٢٤٥	**٢٣٢,٧٦١**	خطابات اعتماد
٢,٠٧٢,٦٩٣	**١,٩٥٩,٥٧٠**	ضمانات
٢,٣٦٧,٩٣٨	**٢,١٩٢,٣٣١**	
		التزامات
٢,٢٩٥,٦٢١	**٢,٥٨٤,٥٢٥**	التزامات قروض غير مسحوبة

إن جميع التزامات القروض غير المسحوبة الخاصة بالبنك قابلة للاسترداد ولا تتم مراعاتها عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف مجموع أرصدة الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

	المرحلة ١ ***ألف درهم***	***المرحلة ٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
مرتفع	**٤,٢٦٢**	-	-	**٤,٢٦٢**
قياسي	**١,٨٥٣,٩٤٤**	**١٤٥,٢٢١**	-	**١,٩٩٩,١٦٥**
قائمة المراقبة	-	**٥٤,٢٥٩**	-	**٥٤,٢٥٩**
متعثر	-	-	**١٣٤,٦٤٥**	**١٣٤,٦٤٥**
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	**١,٨٥٨,٢٠٦**	**١٩٩,٤٨٠**	**١٣٤,٦٤٥**	**٢,١٩٢,٣٣١**
خسائر الائتمان المتوقعة	**(٤,٣٩٤)**	**(١٦,٦٦٧)**	**(٦٨,٦٠٦)**	**(٨٩,٦٦٧)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١,٨٥٣,٨١٢**	**١٨٢,٨١٣**	**٦٦,٠٣٩**	**٢,١٠٢,٦٦٤**

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
مرتفع	٤,٣٠٧	-	-	٤,٣٠٧
قياسي	١,٩٨٣,٦٠٩	١٧٥,٢٩٠	-	٢,١٥٨,٨٩٩
قائمة المراقبة	-	٦٧,٤٣٧	-	٦٧,٤٣٧
متعثر	-	-	١٣٧,٢٩٥	١٣٧,٢٩٥
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	١,٩٨٧,٩١٦	٢٤٢,٧٢٧	١٣٧,٢٩٥	٢,٣٦٧,٩٣٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٦,٤١٦)	(٢٦,١١٣)	(٥٥,٣٨٩)	(٨٧,٩١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٨١,٥٠٠	٢١٦,٦١٤	٨١,٩٠٦	٢,٢٨٠,٠٢٠

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في إجمالي رصيد المطلوبات الطارئة

إجمالى القيمة الدفترية	***المرحلة ١*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١,٩٨٧,٩١٦**	**٢٤٢,٧٢٧**	**١٣٧,٢٩٥**	**٢,٣٦٧,٩٣٨**
التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحى والتى تم:				
تحويلها إلى / (من) المرحلة ١	**(٦,٠٩٩)**	**٦,٠٩٩**	**-**	**-**
تحويلها إلى / (من)المرحلة ٢	**-**	**(٤٣٥)**	**٤٣٥**	**-**
تحويلها إلى / (من)المرحلة ٣	**-**	**-**	**-**	**-**
صافى المنشأ / (المنتهى) خلال السنة	**(١٢٣,٦١١)**	**(٤٨,٩١١)**	**(٣,٠٨٥)**	**(١٧٥,٦٠٧)**
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١,٨٥٨,٢٠٦**	**١٩٩,٤٨٠**	**١٣٤,٦٤٥**	**٢,١٩٢,٣٣١**

إجمالى القيمة الدفترية	*المرحلة ١* *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٠٩١,٦٤٤	٣٦٤,١٧٨	٢٠٨,٢١٢	٢,٦٦٤,٠٣٤
التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحى والتى تم:				
تحويلها إلى / (من) المرحلة ١	(٩٤,٥٤٧)	٩٤,٥٤٧	-	-
تحويلها إلى / (من) المرحلة ٢	١٧٤,٩٢٩	(١٨٠,٩٨٦)	٦,٠٥٧	-
تحويلها إلى / (من) المرحلة ٣	-	٣,٦٩٨	(٣,٦٩٨)	-
صافى المنشأ / (المنتهى) خلال السنة	(١٨٤,١١٠)	(٣٨,٧١٠)	(٧٣,٢٧٦)	(٢٩٦,٠٩٦)
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٨٧,٩١٦	٢٤٢,٧٢٧	١٣٧,٢٩٥	٢,٣٦٧,٩٣٨

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة

	المرحلة ١ ***ألف درهم***	***المرحلة ٢*** ***ألف درهم***	***المرحلة ٣*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
الرصيد كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٦,٤١٦**	**٢٦,١١٣**	**٥٥,٣٨٩**	**٨٧,٩١٨**
التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التى تم:				
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	**(٤٣٨)**	**٤٣٨**	**-**	**-**
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتى لم تنخفض قيمتها الائتمانية	**-**	**-**	**-**	**-**
تحويلها إلى/(من) خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى والتى انخفضت قيمتها الائتمانية	**-**	**-**	**-**	**-**
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الاتمانية على القروض والسلفيات	**-**	**-**	**٢,٥٤٦**	**٢,٥٤٦**
صافى المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)	**(١,٥٨٤)**	**(٩,٨٨٤)**	**١٠,٦٧١**	**(٧٩٧)**
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٤,٣٩٤**	**١٦,٦٦٧**	**٦٨,٦٠٦**	**٨٩,٦٦٧**

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة (تتمة)

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٩٩٠	٤٤,٥١٠	٤٧,٠٣٢	١٠٠,٥٣٢
التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم:				
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	١,٦٠٥	(١,٦٠٥)	-	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية	(٤,١٥٣)	٤,١٥٣	-	-
تحويلها إلى / (من) خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية		٨٥٩	(٨٥٩)	-
صافي المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)	(٢٦)	(٢١,٨٠٤)	٩,٢١٦	(١٢,٦١٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٤١٦	٢٦,١١٣	٥٥,٣٨٩	٨٧,٩١٨

٢٧ إدارة المخاطر

مقدمة

يدرك البنك أهمية إدارة المخاطر بأسلوب فعال لتحقيق أهدافه الاستراتيجية والحفاظ على استقراره وقوته. تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديدها وقياسها ومراقبتها وفقا لسقوف المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصرا هاما في تحقيق الربحية المستمرة للبنك ويتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تتناول إدارة المخاطر جميع المخاطر، وتشمل المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر رأس المال، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، وأمن المعلومات، ومخاطر السمعة، وما إلى ذلك، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء المخاطر وتقييمها إلى المتابعة والرقابة المستمرة عليها ومراجعتها وإدارتها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المشكلة على مستوى الإدارة والهيئات والعمليات المتعلقة بأقسام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

تتضمن استراتيجية إدارة المخاطر بالبنك أطر العمل الخاصة بمخاطر الالتزام والمخاطر المؤسسية، والتي تتماشى تمامًا مع رؤية البنك تجاه تحقيق قيمة قوية لكافة المساهمين. تشمل أهم البنود الاستراتيجية الخاصة برؤية البنك:

- **أسس جيدة وقدرة قوية على تحمل المخاطر**: يعد الحفاظ على أسس مالية وتشغيلية قوية عاملاً أساسيًا للإدارة الفعالة للمخاطر كما يدعم القدرة على تحمل المخاطر.
- **التوافق الاستراتيجي والشراكة الدائمة مع خطوط الأعمال**: إن نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجيًا مع أهداف العمل يضمن شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بشكل فعال.
- **الاستخدام الفعال لرأس المال والسيولة والمخصصات**: يعمل الاستخدام الفعال لرأس المال والسيولة والمخصصات على دعم النمو المستدام والحد من المخاطر.
- **إطار عمل شامل ومتكامل لحوكمة الشركات والمخاطر**: إن وجود إطار عمل قوي لحوكمة الشركات والمخاطر يضمن إدارة فعالة للمخاطر، ورقابة مستقلة، ومساءلة.
- **البنية التحتية المرنة للمخاطر وثقافة المخاطر القوية**: تعمل البنية التحتية القوية للمخاطر وثقافة المخاطر على دعم الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي لإدارة المخاطر.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

يركز البنك بشدة على العوامل الرئيسية التالية لضمان وجود ممارسات جيدة في إدارة المخاطر:

١. الحوكمة القوية:

يمتاز البنك بإطار حوكمة قوي لضمان فعالية إطار إدارة المخاطر الخاص به وكذلك إدارة المخاطر بصورة مسيطرة تتميز بالشفافية. يشمل ذلك اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة، ووضوح السياسات والإجراءات، وانتظام التقارير والمتابعة، والإشراف المستقل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

١ - ١ إطار عمل حوكمة الشركات

تعني حوكمة الشركات إطار عمل القواعد والإجراءات والسياسات والممارسات التي يدير بها مجلس الإدارة والإدارة العليا المنشأة ويسيطرون عليها. إن تطبيق حوكمة الشركات واتباعها بطريقة صحيحة يساعد في تعزيز عملية اتخاذ القرارات وتحسين الاستراتيجية ورفع مستوى الأداء والامتثال وإعمال مبدأ المساءلة، بجانب مواصلة الرقابة والتقييم. وتلعب حوكمة الشركات الجيدة دوراً حيوياً في ثقافة البنك وممارسات الأعمال الخاصة به. ويتعلق إطار عمل حوكمة الشركات لدى البنك بالطريقة التي يتمّ بها توجيه أنشطة البنك وإدارتها، مع مراعاة جميع الشركاء ودور البنك في المجتمع. ويتمتع البنك بإطار عمل دقيق ومدروس بعناية لحوكمة الشركات يسهل عملية اتخاذ القرارات الفعالة ويبني علاقة قوية مع الشركاء من خلال هيكل واضح يدعم الإفصاحات عالية الجودة.

١ - ٢ إطار عمل إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة)

تم بناء إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالبنك على ثلاثة خطوط دفاعية، والتي تعمل معًا لضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها بشكل فعال:

- خط الدفاع الأول هو وحدة الأعمال المسؤولة عن تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن أنشطتها اليومية.
- خط الدفاع الثاني يوفر الإشراف والدعم لوحدات العمل في إدارة المخاطر.
- خط الدفاع الثالث هو مهام التدقيق الداخلي، والتي تقوم بشكل مستقل بتقييم فعالية إطار إدارة المخاطر بالبنك وتقديم توصيات للتحسين.

في إطار خطوط الدفاع الثلاثة، يتم تكميل لجان مجلس الإدارة والإدارة بالمهام المسؤولة عن المتابعة اليومية للمخاطر:

١ - ٢ - ١ خط الدفاع الأول
يتحمل خط الدفاع الأول مسؤولية تحديد المخاطر في إطار عمليات الأعمال اليومية. ويشمل ذلك تقييم المخاطر المرتبطة بكل خطوط الأعمال لدى البنك وتطبيق السياسات والإجراءات لإدارة تلك المخاطر.

١ - ٢ - ٢ خط الدفاع الثاني

١ - ٢ - ٢ - ١ إدارة المالية
في إطار خط الدفاع الثاني، تشمل المسؤوليات الرئيسية لإدارة المالية مراقبة المخاطر المالية والسيطرة عليها وضمان الامتثال للوائح وتسهيل إعداد تقارير المخاطر بفعالية. وتدعم مهام المالية وجود ثقافة قوية لإدارة المخاطر داخل المنظمة بتحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل استباقي.

١ - ٢ - ٢ - ٢ إدارة الائتمان
تتولى إدارة الائتمان مسؤولية قيادة استراتيجية الائتمان العامة للبنك، ومراجعة مقترحات الائتمان واعتمادها، وضمان الامتثال لسياسات الائتمان وإجراءاتها، وتقديم المساعدة في المتابعة المستمرة لمخاطر الائتمان.

١ - ٢ - ٢ - ٣ قسم إدارة المخاطر
يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر وصيانتها لضمان وجود عمليات رقابة مستقلة. ويعمل هذا القسم عن قرب مع خط الدفاع الأول لدعم أنشطته بالتزامن مع حماية محفظة مخاطر البنك. وقد وضع آليات متزنة لمراقبة المخاطر (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان التزام موجودات المخاطر ومحافظ الموجودات الفردية بمقاييس الشروط والسياسات المتفق عليها.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

١-٢ إطار عمل إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة) (تتمة)

١-٢-٢ خط الدفاع الثاني (تتمة)

١-٢-٢-٤ إدارة الامتثال
تتولى إدارة الامتثال مسؤولية تطبيق السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال لقوانين ولوائح مكافحة الجرائم المالية وسياسات وإجراءات البنك المعنية بضمان الامتثال للتأكد من وجود رقابة ومتابعة وضوابط مستقلة. وتعمل إدارة الامتثال عن قرب مع خطوط الدفاع الثلاثة لدعم أنشطتها، مع حماية محفظة امتثال البنك. وقد وضعت آليات متزنة لمتابعة ومراقبة الامتثال (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان الامتثال للقوانين واللوائح السارية وأفضل الممارسات العالمية.

١-٢-٣ 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 بمناقشة النتائج التي توصل إليها عن كافة التقييمات مع الإدارة ويقوم برفع تقارير عن النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

منذ عام ٢٠١٩ وحتى عام ٢٠٢٣، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة وتنظيم حماية المستهلك ومكافحة غسيل الأموال، وكفاية رأس المال وإطار إدارة رأس المال. تشمل المعايير واللوائح، على سبيل المثال لا الحصر، التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر البلد ومخاطر التحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العائد التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٩. يقوم البنك باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الامتثال اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

١-٣ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية
يحدد مجلس الإدارة مدى تحمل البنك للمخاطر وأنشطة أعماله الرئيسية واستراتيجيته وخطته الشاملتين. وفيما يلي أدوار المجلس والإدارة التنفيذية:

١-٣-١ <u>لجان على مستوى مجلس الإدارة</u>

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد ومراقبة المخاطر، إلاّ أن هناك لجاناً فرعية تابعة لمجلس الإدارة تعد مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

١-٣-١-١ لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة
لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن وضع استراتيجية الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وتفادي تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

١-٣-١-٢ لجنة الحوكمة والمكافآت
تعمل لجنة الحوكمة والمكافآت بالنيابة عن مجلس الإدارة في كافة الشؤون المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيحات والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات الحصرية لمجلس الإدارة على أساس الأحكام القانونية أو النظام الأساسي. ويناط بلجنة مكافآت المجموعة مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على خطة المكافآت، وذلك من أجل التأكد من أن المكافآت ملائمة ومتوافقة مع ثقافة البنك والأعمال طويلة الاجل وقابلية تحمل المخاطر والأداء وبيئة الرقابة وأي متطلبات قانونية أو نظامية.

١-٣-١-٣ لجنة 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 إلى أفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل على سبيل المثال لا الحصر ضمان توفر هياكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تشمل ولا تقتصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية). بالإضافة إلى ذلك، تتحمل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية تعزيز ثقافة الامتثال، بما في ذلك أمور الامتثال لقوانين مكافحة الجرائم المالية والإشراف على الالتزام بالاشتراطات النظامية ذات الصلة والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

١ - ٣ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

١ - ٣ - ١ لجان على مستوى مجلس الإدارة (تتمة)

١ - ٣ - ١ - ٤ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن مراقبة ومراجعة ورفع تقارير إلى المجلس عن الترتيبات الرسمية المتعلقة بالتقارير المالية والسردية للبنك وعمليات الرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي / الخارجي

١ - ٣ - ١ - ٥ لجنة التدقيق والامتثال والمخاطر المشتركة بمجلس الإدارة
يُعقد اجتماع مشترك بين لجنة التدقيق بمجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة وذلك بصورة دورية وفقًا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لضمان التنسيق الفعال والتعاون بين اللجنتين في إدارة المخاطر. يعمل هذا الاجتماع المشترك على دعم إطار العمل العام لإدارة المخاطر من خلال توفير منصة لعقد مناقشات قوية وصنع قرارات فعالة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر.

١ - ٣ - ٢ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي اللجنة المركزية المستقلة التي تتولى الإشراف على الرقابة والامتثال ككل من قبل المؤسسة المالية الإسلامية للقرارات والفتاوى واللوائح والمعايير الشرعية الإسلامية التي تصدرها الهيئة العليا الشرعية. وبناءً عليه، تتحمل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولية الإشراف على واعتماد جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والوثائق ومدونات قواعد السلوك الخاصة بالبنك والمتعلقة بالأنشطة الإسلامية. ويجب على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مراقبة امتثال البنك للشريعة الإسلامية من خلال قسم الرقابة الشرعية الدخلي أو التدقيق الشرعي الداخلي.

١ - ٣ - ٣ لجان الإدارة بالبنك

يتم دعم اللجان على مستوى مجلس الإدارة بواسطة لجان الإدارة الرئيسية لضمان إدارة المخاطر والحوكمة على نحو شامل. تشمل هذه اللجان:

١ - ٣ - ٣ - ١ لجنة الإدارة
تساعد لجنة الإدارة المجلس ولجان المجلس والرئيس التنفيذي في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بوضع استراتيجية البنك الشاملة وتنفيذها وضمان تضمين قيم البنك في أنشطته اليومية من أجل تحقيق نمو وربحية مستمرين وعوائد مكافئة للشركاء.

١ - ٣ - ٣ - ٢ لجنة الموجودات والمطلوبات
تساعد لجنة الموجودات والمطلوبات المجلس في الوفاء بمسؤوليته المتعلقة بضمان وجود ميزانية قوية ومستقرة وفي الإشراف على استراتيجيات إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. أيضاً، سيتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في مواصلة الرقابة اليقظة على مخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة، على أن يكون الهدف الرئيسي هو تحقيق أفضل عائد مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار عمل فعال للرقابة على المخاطر.

١ - ٣ - ٣ - ٣ لجنة محفظة الائتمان
تتمثل مسؤولية لجنة محفظة الائتمان في تطوير ووضع استراتيجية الائتمان والسياسات ووضع معايير قبول المخاطر للاكتتاب ومراقبة المحفظة لضمان وجودها ضمن مستويات المخاطر المقبولة والتعامل مع أي إصدارات أو اتجاهات ائتمانية ناشئة. وتعمل لجنة محفظة الائتمان إلى جانب مجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة لإدارة استراتيجية الائتمان وسياساته وإجراءاته.

١ - ٣ - ٣ - ٤ لجنة الائتمان
تتحمل لجنة الائتمان مسؤولية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان. وتتحمل مسؤولية:
أ) مراجعة عروض القروض واعتمادها، مع مراعاة عوامل مثل الملاءة الائتمانية للمقترض والقدرة على السداد والضمانات.
ب) ضمان الامتثال للسياسات والإجراءات الائتمانية في إطار عملية الاكتتاب الجارية.

١ - ٣ - ٣ - ٥ لجنة المخاطر
تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة في ضمان وجود ملف مخاطر سليم للبنك وغرس ثقافة اتخاذ قرارات محسنة بناءً على المخاطر من خلال تطبيق إطار عمل مخاطر شامل ومتكامل وتضمين آليات رقابة دخلية قوية وضمان الامتثال لجميع الاشتراطات التنظيمية السارية (بما في ذلك لوائح الهيئة العليا الشرعية).

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

١-٣ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

١-٣-٣ لجان الإدارة بالبنك (تتمة)

١-٣-٣-٦ لجنة الامتثال
تساعد لجنة الامتثال المجلس ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة في ضمان وجود ثقافة امتثال قوية واتباع جميع اشتراطات الامتثال السارية.

١-٣-٣-٧ اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال
تساعد اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال المجلس في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بوضع مخطط استراتيجية تكنولوجيا المعلومات الشاملة وتنفيذها وإدارة المشروعات والميزانيات والنفقات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وحالة تشغيل الخدمة.

١-٣-٣-٨ لجنة رأس المال البشري
تساعد لجنة رأس المال البشري لجنة الحوكمة والمكافآت في الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بتفصيل ومتابعة الأمور المتعلقة باستراتيجية موظفي البنك التي تشمل استراتيجية التوطين والأداء والمكافآت واستحواذ المواهب وإدارة وتخطيط تعاقب الموظفين والتعليم والتطوير وسياسات وإجراءات إدارة رأس المال البشري ومخاطر الموظفين والأمور المتعلقة بحوكمة الشركات والأمور النظامية وغير ذلك.

١-٣-٣-٩ لجنة الأعمال الخيرية
تساعد لجنة الأعمال الخيرية المجلس ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية في الوفاء بمسؤولياتهم في إدارة الأنشطة المتعلقة بالأعمال الخيرية.

١-٣-٤ لجان الإدارة الفرعية
لدى البنك العربي المتحد لجان الإدارة الفرعية التالية التي تساعد لجان الإدارة والإدارة العليا في الوفاء بواجباتهم ومسؤولياتهم.

١-٣-٤-١ منصة تجربة العملاء
تدعم منصة تجربة العملاء لجنة الإدارة في ضمان تحقيق مستويات تجربة العملاء المرغوبة لدى البنك واستيفاء المعايير التنظيمية ذات الصلة. وتتحمل منصة تجربة العملاء مسؤولية:

أ) الإشراف على سياسات وإجراءات خدمة العملاء لدى البنك، بما في ذلك قياس مستويات رضا العملاء ومتابعتها.
ب) متابعة تعليقات العملاء واستخدام هذه المعلومات في تقديم التوصيات لتحسين منتجات البنك وخدماته.
ج) ضمان استيفاء معايير خدمة العملاء فى البنك ومعالجة أي مشكلات بفعالية وفي وقتها.

١-٣-٤-٢ لجنة الاستثمار
تدعم لجنة الاستثمار لجنة المطلوبات والموجودات وتتحمل مسؤولية الإشراف على استراتيجية الاستثمار الخاصة بالبنك وتنفيذها. وتتحمل مسؤولية:

أ) مراجعة عروض الاستثمار واعتمادها وضمان التزامها باستراتيجية الاستثمار الشاملة للبنك ومدى تحمله للمخاطر.
ب) متابعة أداء استثمارات البنك، بما في ذلك العوائد وظروف السوق والمؤشرات الاقتصادية.
ج) ضمان امتثال سياسات استثمار البنك وإجراءاته للوائح السارية وتحديثها باستمرار لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.
د) الإشراف على إدارة مخاطر الاستثمار، بما في ذلك معدل الفائدة والائتمان ومخاطر السوق وضمان تنوع محفظة الاستثمار الخاصة بالبنك بشكل جيد.

١-٣-٤-٣ لجنة إدارة مخاطر المؤسسة
تدعم لجنة إدارة مخاطر المؤسسة لجنة المخاطر بتنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة والإشراف عليها. وتتحمل مسؤولية:

أ) الإشراف على إطار عمل إدارة مخاطر البنك، بما في ذلك تحديد المخاطر على مستوى البنك وتقييمها وإدارتها.
ب) مراجعة حدود مخاطر أنواع متعددة من المخاطر واعتمادها، بما في ذلك مخاطر الائتمان ورأس المال والسوق والسيولة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الشهرة وغير ذلك.
ج) متابعة تعرض مخاطر البنك وضمان بقاءها ضمن المستويات المقبولة، مع مراعاة الظروف الاقتصادية واتجاهات السوق وإجراءات الرقابة الداخلية.
د) ضمان امتثال إدارة مخاطر البنك وإجراءاته للوائح السارية وتحديثها باستمرار لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

١ - ٣ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

١ - ٣ - ٤ لجان الإدارة الفرعية (تتمة)

١ - ٣ - ٤ - ٤ لجنة المخصصات

تدعم لجنة المخصصات لجنة المخاطر ولجنة محفظة الائتمان بمراجعة المخصصات واعتمادها بناءً على معايير تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتغير التصنيفات وإعادة التصنيف والتجاوزات الضرورية ومتغيرات الاقتصاد الكلي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وغيرها وبالتوافق مع الإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتقدم لجنة المخصصات أيضاً توصيات بالحسابات المقترحة للشطب، حسب الاقتضاء، وفقاً للإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان.

١ - ٣ - ٤ - ٥ لجنة إدارة المخاطر التشغيلية

تدعم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لجنة المخاطر وتساعدها في تحقيق أهدافها في الإشراف على استراتيجية ومبادرات وملف إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال لدى البنك وضمان استمرارية الأعمال بطريقة ملائمة. وتتحمل مسؤولية:

أ) متابعة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال لضمان وجودها ضمن المستويات المقبولة.
ب) الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال.
ج) ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ومعالجتها في الوقت المحدد.
د) ضمان تنفيذ استراتيجية وخطط استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك بفعالية.

١ - ٣ - ٤ - ٦ لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

تدعم لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات لجنة المخاطر وتساعدها في ضمان أمن أنظمة وبيانات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك. ويشمل ذلك:

أ) الإشراف على سياسات وإجراءات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك لضمان فعاليتها.
ب) مراقبة التهديدات الإلكترونية وضمان حماية أنظمة البنك منها.
ج) ضمان أمن أنظمة تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك وفعاليتها.

١ - ٣ - ٤ - ٧ لجنة إدارة مخاطر النموذج

تدعم لجنة إدارة مخاطر النموذج لجنة المخاطر وتساعدها في الإشراف على إطار عمل إدارة مخاطر النموذج الخاص بالبنك. ويشمل ذلك:

أ) تحمل مسؤولية تحديد إطار عمل إدارة مخاطر النموذج الخاص بالبنك وتنفيذه.
ب) مراجعة المنهجية والعمليات وإطار عمل الحوكمة واعتمادها لتطوير النماذج وتنفيذها واستخدامها واتباعها.
ج) ضمان تطوير النماذج والتحققُ منها واستخدامها بالتوافق مع المعايير التنظيمية والداخلية.
د) متابعة مدى فعالية نموذج إدارة المخاطر وإعداد تقارير عنها وتقديم توصيات بتحسينها.

١ - ٣ - ٤ - ٨ اللجنة التأديبية

تدعم اللجنة التأديبية لجنة رأس المال البشري في التعامل مع سوء تصرف الموظفين ومخالفاتهم لسياسات البنك وإجراءاته. وتراجع اللجنة التأديبية نتائج التحقيقات وتقيم سوء تصرف الموظفين وتعتمد الإجراء التأديبي المناسب وفقاً لسياسة الموارد البشرية. وتضمن أن تكون العملية التأديبية عادلة وواضحة وملائمة وتقدم التوجيهات إلى قسم إدارة رأس المال البشري وتدعمها فيما يخص الأمور التأديبية. وتضمن اللجنة التأديبية اتباع السياسات والإجراءات التأديبية الخاصة بالبنك ومحاسبة الموظفين على أفعالهم.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعة من قبل البنك. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للبنك وكذلك مستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقيِم قدرته العامة على تحمّل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الأعمال ثم تتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يستلم مجلس الإدارة تقريراً ربع سنوي شامل للمخاطر الائتمانية لتقديم كافة المعلومات الضرورية للتقييم والتقرير حيال المخاطر الائتمانية ذات الصلة للبنك. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان والاستثناءات من السقوف ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي.

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 إلى الرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر وجميع أعضاء الإدارة ذوي الصلة في كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام بالسقوف والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

٣. الحد من المخاطر

نفذ البنك إطار عمل شامل لتخفيف المخاطر يهدف إلى الحد من تأثير المخاطر المحتملة على عملياته وأدائه المالي وسمعته. ويشمل ذلك تحديد المخاطر وتقييمها، وتنفيذ استراتيجيات التخفيف من حدة المخاطر، ورصد فعالية هذه الاستراتيجيات بصورة دورية.

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان. يستخدم البنك كذلك في إطار إدارته الشاملة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

٤. إطار عمل قوي لاستمرار الأعمال

يوفر إطار وسياسة استمرارية الأعمال المهيكلة جيدًا الخاصة بالبنك، بجانب إطار العمل الشامل لإدارة الأزمات وخطط الطوارئ التكميلية وبروتوكولات الاستجابة للحوادث، أساسًا قويًا للمرونة المؤسسية ضد الاضطرابات الشديدة أو الأحداث غير المتوقعة، مثل جائحة كورونا COVID-19 الأخيرة. وتخضع هذه الأطر والإجراءات لاختبارات دورية، مع الحد الأدنى من عمليات التقييم السنوي، وذلك لضمان فعاليتها وجاهزيتها لهذه السيناريوهات.

<u>مخاطر الائتمان</u>

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات / الالتزامات التعاقدية مما يتسبب في تكبد البنك خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي يقوم بها البنك. تعتبر مخاطر الائتمان أكبر المخاطر التي تواجه البنك، وتتم مراقبتها بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتنطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

وضع البنك إجراءات لمراجعة الجدارة الائتمانية للكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة، وكذلك المراجعة المنتظمة للضمانات. سقوف الطرف المقابل تحدد باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد لكل طرف مقابل تصنيفاً للمخاطر. تصنيفات المخاطر خاضعة للمراجعة المنتظمة. وتسمح هذه الإجراءات للبنك بتقييم الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر التي يتعرض لها وباتخاذ الإجراءات التصحيحية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٤. إطار عمل قوي لاستمرار الأعمال (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	إيضاحات	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (لا يشمل النقد في الصندوق)	٥	**١,٩٦٣,٤٢٦**	١,١٦٢,٧٨٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٦	**٤٥٦,٧٦٨**	٣٠٢,٨٣٧
قروض وسلفيات	٧	**١٠,٠١١,٩٣٥**	٨,٢٣٩,٦٣٥
استثمارات	٨	**٥,٠٩١,٥٦١**	٣,٨٨٩,٠٦٤
موجودات أخرى*	١٠	**٤٨٥,٥٨٥**	٧٠٦,٨٥٣
*باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون وموجودات العقود			
المجموع		**١٨,٠٠٩,٢٧٥**	١٤,٣٠١,١٦٩
خطابات اعتماد	٢٦	**٢٣٢,٧٦١**	٢٩٥,٢٤٥
ضمانات	٢٦	**١,٩٥٩,٥٧٠**	٢,٠٧٢,٦٩٣
التزامات قروض غير مسحوبة	٢٦	**٢,٥٨٤,٥٢٥**	٢,٢٩٥,٦٢١
المجموع		**٤,٧٧٦,٨٥٦**	٤,٦٦٣,٥٥٩
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان		**٢٢,٧٨٦,١٣١**	١٨,٩٦٤,٧٢٨

نظرا لتسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكنها لا تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من حيث العميل/الطرف المقابل، والمنطقة الجغرافية، وقطاع العمل. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٦٥٩,٩٥٩ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٥٧٤,٩٥٩ ألف درهم).

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

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	موجودات ألف درهم	**مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم**	موجودات ألف درهم	مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	**١٣,٩٣٤,٣٩٠**	**٤,٦٥٧,٧٣٢**	١١,٩٦١,٠١١	٤,٥٨٠,٨٩٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	**١,٩٥٢,٣٧٣**	**٦,٧٨٠**	١,١٠٦,٢٠٩	١١,٧٧٢
أوروبا	**٥٦١,٢٧٩**	**١٤,٤٢٥**	١٩٢,١٨٠	١٤,٧٤٨
الولايات المتحدة الأمريكية	**١٧٨,٣٨٧**	**-**	٢٣٧,٥٨٥	-
باقي بلدان العالم	**١,٣٨٢,٨٤٦**	**٩٧,٩١٩**	٨٠٤,١٨٤	٥٦,١٤٢
المجموع	**١٨,٠٠٩,٢٧٥**	**٤,٧٧٦,٨٥٦**	١٤,٣٠١,١٦٩	٤,٦٦٣,٥٥٩

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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 العمل:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الخدمات المالية	**٦,١٣٤,٧٧١**	٣,٩٠٧,٥٧٩
التجاري	**١,٠٢٤,٦٥٩**	١,١٧٥,٦٩٤
التصنيع	**٨٩٢,٠٥٠**	٦١٦,٨٧٥
القطاع الحكومى والعام	**٤,١٠١,٠٤٧**	٣,٨٣٢,٩٢٧
الإنشاءات	**٥٩٧,٧١٥**	٣٦٣,١٩٥
الخدمات	**٢,٤٥٣,٩٥٥**	١,٢٣٢,٦٥٩
أخرى	**٢,٨٠٥,٠٧٨**	٣,١٧٢,٢٤٠
	١٨,٠٠٩,٢٧٥	١٤,٣٠١,١٦٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى قيمة القروض والسلفيات	**(٦٥٦,٨٨٥)**	(٦٣٧,٦٤٢)
	١٧,٣٥٢,١٨٩	١٣,٦٦٣,٥٢٧

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

تشمل القروض والسلفيات التي تأخر سدادها تلك القروض والسلفيات التي تأخر سدادها حسب جدول السداد. إن تحليل أعمار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**أقل من ٣٠ يوماً** **ألف درهم**	**٣١ إلى ٦٠ يوماً** **ألف درهم**	**٦١ إلى ٩٠ يوماً** **ألف درهم**	**أكثر من ٩١ يوماً** **ألف درهم**	**المجموع** **ألف درهم**
قروض وسلفيات	**٣٠,٠٢٥**	**٢٨١**	**٣٢٥**	**١,٧٤٢**	**٣٢,٣٧٣**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
قروض وسلفيات	٤٨,٠٦١	٤٩٢	٢٤٥	٣,٧١٠	٥٢,٥٠٨

ما يقارب نسبة ٩٧٪ (٢٠٢٢ - ٩٨٪) من القروض أعلاه تم تقديمها إلى قطاع الشركات.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك التي تم إعادة جدولتها أو إعادة هيكلتها، وحيث قام البنك بتقديم تنازلات لابد منها.

إجمالي المبلغ لكل صنف من الموجودات المالية داخل الميزانية العمومية التي أعيد التفاوض بشأن بنودها كما يلي:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	**٥٢٤,٨٢٤**	٨٦٩,١٤٧

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الرصيد المستحق	١٤,٦٣٦	٢٠٦,٤٩٦	٣٠٣,٦٩٤	٥٢٤,٨٢٤
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٣٨٤)	(١١٣,٢٤٠)	(١٨٩,٦٥٦)	(٣٠٣,٢٨٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٤,٢٥٢**	**٩٣,٢٥٦**	**١١٤,٠٣٨**	**٢٢١,٥٤٤**

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الرصيد المستحق	١٩,٠٤٨	٣١٤,١٣٥	٥٣٥,٩٦٤	٨٦٩,١٤٧
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٥٣٩)	(٩٢,١٥٢)	(٢٠٠,٢١٥)	(٢٩٢,٩٠٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٥٠٩	٢٢١,٩٨٣	٣٣٥,٧٤٩	٥٧٦,٢٤١

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. وتتمثل الأنواع الرئيسية لهذه الضمانات التي تم الحصول عليها في النقد والأوراق المالية والرهونات على الممتلكات العقارية والمركبات والمنشآت والآلات والمخزون والذمم المدينة التجارية. ويحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل القروض التي تقدمها إلى شركاتها التابعة والشركات الأخرى التابعة للبنك. ويعتمد حجم ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية بشأن قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. وعموماً لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وحسب الضرورة تطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات المعنية، وتدرس قيمة الضمان أثناء الفحص الدوري للتسهيلات الائتمانية ومدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات.

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

	نسبة التعرض المضمون		
	٢٠٢٣	**٢٠٢٢**	**النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به**
قروض الرهن العقاري للأفراد	٪٩٨	٪١٠٠	عقارات سكنية
عملاء شركات	٪٧٨	٪٦٤	النقد والأوراق المالية والمركبات والممتلكات والمعدات والممتلكات التجارية والمخزون والذمم المدينة التجارية

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قروض الرهن العقاري للأفراد

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

نسبة القرض إلى القيمة	**٢٠٢٣ ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
أقل من ٥٠٪	**٤٦٠,٠٠٣**	٢٧٩,٨٢٣
٥١ - ٧٥٪	**٢٤٧,١٥٥**	٣٧١,٠٧٧
٧٦ - ٩٠٪	**٤٠,٢٧٧**	١٢١,٩٧٤
٩١ - ١٠٠٪	**١٠,٨٠٩**	٢٤,١٩٤
أكثر من ١٠٠٪	**٦,٨٩٦**	٩,٩٦٥
المجموع	**٧٦٥,١٤٠**	٨٠٧,٠٣٣

يتم احتساب نسبة القرض إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ القرض إلى قيمة الضمان. ويستثنى من قيمة الضمان أي تعديلات يتم إجراؤها للحصول على الضمان أو بيعه. وتستند قيمة الضمان بالنسبة للقروض السكنية إلى قيمة الضمان عند الإنشاء المحدث بناء على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل.

قروض تعرضت لانخفاض في القيمة

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

نسبة القرض إلى القيمة	**٢٠٢٣ ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
أقل من ٥٠٪	**٨,٢٥٤**	٩,٦٢٧
٥١ - ٧٥٪	**٧,٤٣٩**	٢٠,٨٩٢
أكثر من ٧٥٪	**١٩,٧٠٢**	١٦,١٣٣
المجموع	**٣٥,٣٩٥**	٤٦,٦٥٢

ضمانات وتحسينات ائتمانية أخرى

عملاء التجزئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهونات) ٤٦,٩٢٢ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٦٥,٥٣٨ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٣٠,٢٩٨ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٤١,٠٩٥ ألف درهم).

عملاء شركات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الشركات ٤٤٩,٧٤٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٦٠٨,٢٦٨ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٣٠٨,٩٨٦ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٤٢٠,٩٤٥ ألف درهم). وبالنسبة لكل قرض، فإن قيمة الضمانات المفصح عنها لا تزيد على القيمة الاسمية للقرض.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSD/2018/458 الذي يتناول العديد من تحديات التطبيق وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من التوجيه، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة: عام		
المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٧٩,٣٥١**	١٥٥,٦٠١
ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	**٣٠٠,٢١٠**	٣٣٨,٥١٠
مخصص عام محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	**-**	-
احتياطي انخفاض القيمة: فردي		
المخصصات الفردية بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٢٨,٩٠٢**	١٦٩,٦٧٦
ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	**٣٥٤,٤٣٢**	٢٩٦,٨٢٥
مخصص فردي محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	**-**	-

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. وللحد 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 وتوفر ضمانات من الدرجة العالية يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل إضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بمحفظة موجودات متداولة ومتنوعة من المفترض أن يتم تسييلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. ويملك البنك أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديها. إضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بوديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تساوي ١١٪ من الودائع الحالية و ١٪ من الودائع لأجل (٢٠٢٢ - ٧٪ من الودائع الجارية و١٪ من الودائع لأجل. ووفقاً لسياسات البنك، يتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من التصورات، مع إيلاء العناية الواجبة لعناصر الضغط المتعلقة بالسوق بشكل عام والبنك على وجه التحديد.

الجانب الأكثر أهمية هو الاحتفاظ بالحدود النظامية لنسب الإقراض إلى الموارد المستقرة والموجودات السائلة المؤهلة إلى إجمالي المطلوبات. ويركز البنك على أهمية الحسابات الجارية والودائع لأجل وحسابات التوفير كمصادر تمويل لقروضها 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. تم تطبيق نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سنة ٢٠١٥، وقد استبدلت هذه النسبة نسبة الموجودات السائلة. وتتكون 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:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة	٧٥.٧٪	٨٦.٩٪
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة	٢٠.٠٪	١٧.٦٪

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

حُددت آجال الاستحقاق للموجودات 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 ٢٠٢٣ كما يلي:

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	*من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر* ألف درهم	*من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً* ألف درهم	*الإجمالي 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 مؤرخ* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٤٥٦,٥٦٧	-	-	٤٥٦,٥٦٧					٤٥٦,٥٦٧
قروض وسلفيات (إجمالي)	٢,٦٨٧,٧٧١	٤٢٤,٥٥٨	٨٣٣,٥٩٤	٣,٩٤٥,٩٢٣	٣,١٣٨,٥٠٦	٢,٩٢٧,٥٠٦	٦,٠٦٦,٠١٢	-	١٠,٠١١,٩٣٥
استثمارات	٣٦٠,٦١٧	٣٢٥,٠٨٨	٢٨٦,٤٧٢	٩٧٢,١٧٧	٢,١٢٩,٥٠١	١,٩٨٧,٦٣٧	٤,١١٧,١٣٨	٥٤٦	٥,٠٨٩,٨٦١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٣٥١	١٨١,٣٥١
موجودات أخرى	٣٩٨,١٨٩	٤١,١٩١	١٥,٧٨١	٤٥٥,١٦١	٩٦,٨٨٢	٩,٦٥٣	١٠٦,٥٣٥	-	٥٦١,٦٩٦
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة	(٦٥٤,٦٤٢)	-	-	(٦٥٤,٦٤٢)	-	-	-	-	(٦٥٤,٦٤٢)
مجموع الموجودات	**٥,٢٤٩,٥٨٢**	**٧٩٠,٨٣٧**	**١,١٣٥,٨٤٧**	**٧,١٧٦,٢٦٦**	**٥,٣٦٤,٨٨٩**	**٤,٩٢٤,٧٩٦**	**١٠,٢٨٩,٦٨٥**	**١٨١,٨٩٧**	**١٧,٦٤٧,٨٤٨**
المطلوبات وحقوق الملكية									
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢,٩٩٣,٨٠٩	١٧٨,١٦٩	٥٥٧,٤٥٧	٣,٧٢٩,٤٣٥	-	-	-	-	٣,٧٢٩,٤٣٥
ودائع العملاء	٥,٥٦٥,٩٧٥	١,٥١٩,٩٩٨	٢,٨٥٥,٩٠٣	٩,٩٤١,٨٧٦	٢٩٥,٦٢٦	-	٢٩٥,٦٢٦	-	١٠,٢٣٧,٥٠٢
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	-	٧٣٤,٦٠٠	-	٧٣٤,٦٠٠
مطلوبات أخرى	٥٦٧,٦٥٩	٤٩,٥١٠	١٨,٥٦٤	٦٣٥,٧٣٣	١,٩٤٧	-	١,٩٤٧	١٨,٨٨٦	٦٥٦,٥٦٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	١,٧٣٨,٨٧٠	٢,٢٨٩,٧٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٩,١٢٧,٤٤٣**	**١,٧٤٧,٦٧٧**	**٣,٤٣١,٩٢٤**	**١٤,٣٠٧,٠٤٤**	**١,٠٣٢,١٧٣**	**٥٥٠,٨٧٥**	**١,٥٨٣,٠٤٨**	**١,٧٥٧,٧٥٦**	**١٧,٦٤٧,٨٤٨**
صافي عجز السيولة	**(٣,٨٧٧,٨٦١)**	**(٩٥٦,٨٤٠)**	**(٢,٢٩٦,٠٧٧)**	**(٧,١٣٠,٧٧٨)**	**٤,٣٣٢,٧١٦**	**٤,٣٧٣,٩٢١**	**٨,٧٠٦,٦٣٧**	**(١,٥٧٥,٨٥٩)**	-

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	أقل من ٣ أشهر *ألف درهم*	*من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر* *ألف درهم*	*من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً* *ألف درهم*	*الإجمالي 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 مؤرخ* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٢٠٧,٥٨٩	-	-	١,٢٠٧,٥٨٩	-	-	-	-	١,٢٠٧,٥٨٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٣٠٢,٧٧٢	-	-	٣٠٢,٨٣٧	-	-	-	-	٣٠٢,٧٧٢
قروض وسلفيات (إجمالي)	٢,٠٨٢,٦٤٦	٣٣٦,٦٢٧	١٩١,٢٨٢	٢,٦١٠,٥٥٥	٢,٣٧٤,٧٨٥	٣,٢٥٤,٢٩٥	٥,٦٢٩,٠٨٠	-	٨,٢٣٩,٦٣٥
استثمارات	٥٠٧,٩١٩	١٠٤,٥٨٠	٣٦,٦٤٨	٦٤٩,١٤٧	١,٥٤٦,٢٩٢	١,٦٩١,٣٧٩	٣,٢٣٧,٦٧١	٦٥٨	٣,٨٨٧,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٥,٦٩٦	٢٩٥,٦٩٦
موجودات أخرى	٤١٢,٨٣٠	٢٠٢,٤٥٩	١٩,٣٠١	٦٣٤,٥٩٠	١٢٥,٩٦١	٢٢,٠٣٨	١٤٧,٩٩٩	-	٧٨٢,٥٨٩
مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة	(٦٣٥,٣٣٥)	-	-	(٦٣٥,٣٣٥)	-	-	-	-	(٦٣٥,٣٣٥)
مجموع الموجودات	٣,٨٧٨,٤٢١	٦٤٣,٦٦٦	٢٤٧,٢٣١	٤,٧٦٩,٣٨٣	٤,٠٤٧,٠٣٨	٤,٩٦٧,٧١٢	٩,٠١٤,٧٥٠	٢٩٦,٣٥٤	١٤,٠٨٠,٤٢٢
المطلوبات وحقوق الملكية									
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢,٨٤٤,٨٩٣	٢٤٢,٣٧٥	١٨٥,١٧٥	٣,٢٧٢,٤٤٣	-	-	-	-	٣,٢٧٢,٤٤٣
ودائع العملاء	٥,٣٦٤,٢٢٢	١,٥١٧,٠٦٩	١,٤٩٧,٦٥٩	٨,٣٧٨,٩٥٠	١٨٩,٦٣٧	-	١٨٩,٦٣٧	-	٨,٥٦٨,٥٨٧
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٤٩٥,٥٠٥	٢٠٢,٣٤٣	١٨,٦٤٢	٧١٦,٤٩٠	٥,٨٣٨	-	٥,٨٣٨	١٧,٧٢٨	٧٤٠,٠٥٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٩,٣٣٦	١,٤٩٩,٣٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨,٧٠٤,٦٨٥	١,٩٦١,٧٨٧	١,٧٠١,٤٧٦	١٢,٣٦٧,٩٤٨	١٩٥,٤٧٥	-	١٩٥,٤٧٥	١,٥١٧,٠٦٤	١٤,٠٨٠,٤٢٢
صافي عجز السيولة	(٤,٨٢٦,٢٦٤)	(١,٣١٨,١٢١)	(١,٤٥٤,٢٤٥)	(٧,٥٩٨,٥٦٥)	٣,٨٥١,٥٦٣	٤,٩٦٧,٧١٢	٨,٨١٩,٢٧٥	(١,٢٢٠,٧١٠)	-

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. 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 موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

المطلوبات المالية	***القيمة الدفترية*** ***ألف درهم***	***تحت الطلب*** ***ألف درهم***	***أقل من ٣ أشهر*** ***ألف درهم***	***٣ إلى ١٢ شهراً*** ***ألف درهم***	***١ إلى ٥ سنوات*** ***ألف درهم***	***أكثر من ٥ سنوات*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	**٣,٧٢٩,٤٣٥**	**٥٧,٧٢٥**	**٢,٩٧٣,٦٩٩**	**٧٧٢,١٧٠**	**-**	**-**	**٣,٨٠٣,٥٩٤**
ودائع العملاء	**١٠,٢٣٧,٥٠٢**	**٣,٥٦٦,٥٦٩**	**٢,٠٤١,١٣٢**	**٤,٥٨٧,٣١٣**	**٣٢٠,٦٣٥**	**-**	**١٠,٥١٥,٦٤٩**
قروض متوسطة الأجل	**٧٣٤,٦٠٠**	**-**	**١١,٥٥٧**	**٣٤,٦٧١**	**٧٨٠,٨٢٩**	**-**	**٨٢٧,٠٥٧**
مطلوبات أخرى	**٦٤٥,١١٨**	**٢٨٩,٨١٣**	**٣٠٤,٦٦٥**	**٥٠,٦٤٠**	**-**	**-**	**٦٤٥,١١٨**
مشتقات مالية	**١١٤,٦٩٦**	**-**	**١٠,٤٣٥**	**٢٧,٤٩٨**	**٧٣,٩١٢**	**٢,٨٥١**	**١١٤,٦٩٦**
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة	**١٥,٤٦١,٣٥١**	**٣,٩١٤,١٠٧**	**٥,٣٤١,٤٨٨**	**٥,٤٧٢,٢٩٢**	**١,١٧٥,٣٧٦**	**٢,٨٥١**	**١٥,٩٠٦,١١٤**

المطلوبات المالية	*القيمة الدفترية* *ألف درهم*	*تحت الطلب* *ألف درهم*	*أقل من ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ إلى ١٢ شهراً* *ألف درهم*	*١ إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٢٧٢,٤٤٣	٥٦,٧٩٤	٢,٨١٦,٥٧٩	٤٤٢,٠٤١	-	-	٣,٣١٥,٤١٤
ودائع العملاء	٨,٥٦٨,٥٨٧	٢,٨٦٨,٤٨٤	٢,٥٣٤,٨١٩	٣,١٢٤,٤٥٩	٢٠١,٠٧٨	-	٨,٧٢٨,٨٤٠
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧٢٩,٩٩٠	٢٤٤,٤٩٣	٢٦٨,٢٢٤	٢١٧,٢٧٢	-	-	٧٢٩,٩٩٠
مشتقات مالية	١٦٣,٧٥٢	-	١٢,٢٨٤	٣٥,٢٥٣	١٠٤,٥٩٠	١١,٦٢٥	١٦٣,٧٥٢
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة	١٢,٧٣٤,٧٧٢	٣,١٦٩,٧٧١	٥,٦٣١,٩٠٦	٣,٨١٩,٠٢٥	٣٠٥,٦٦٨	١١,٦٢٥	١٢,٩٣٧,٩٩٥

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

	تحت الطلب *ألف درهم*	*أقل من ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ إلى ١٢ شهراً* *ألف درهم*	*١ إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
تدفقات نقدية مستلمة	-	٢٠,٠٥٠	٤٩,٧٠٠	٩٦,٦٦٧	٣,٤٨٤	١٦٩,٩٠١
تدفقات نقدية مدفوعة	-	(١٠,٤٣٥)	(٢٧,٤٩٨)	(٧٣,٩١٢)	(٢,٨٥١)	(١١٤,٦٩٦)
الصافى	-	٩,٦١٥	٢٢,٢٠٢	٢٢,٧٥٥	٦٣٣	٥٥,٢٠٥
مخصومة بالمعدلات المطبقة بين البنوك	-	(٩,١٠٣)	(٢١,٠٩٥)	(٢١,٨٨٥)	(٦١١)	(٥٢,٦٩٤)

	تحت الطلب *ألف درهم*	*أقل من ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ إلى ١٢ شهراً* *ألف درهم*	*١ إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
تدفقات نقدية مستلمة	-	٢١,١٠٧	٦٤,٤٥٣	١٦٢,٨٥٣	١٧,٢١٦	٢٦٥,٦٢٩
تدفقات نقدية مدفوعة	-	(١٢,٢٨٤)	(٣٥,٢٥٣)	(١٠٤,٥٩٠)	(١١,٦٢٥)	(١٦٣,٧٥٢)
الصافى	-	٨,٨٢٣	٢٩,٢٠٠	٥٨,٢٦٣	٥,٥٩١	١٠١,٨٧٧
مخصومة بالمعدلات المطبقة بين البنوك	-	(٨,٤٠٣)	(٢٧,٧١٩)	(٥٥,٦٦٩)	(٥,٣٧١)	(٩٧,١٦٢)

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يظهر الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدي للمطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

	تحت الطلب *ألف درهم*	*أقل من ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ إلى ١٢ شهراً* *ألف درهم*	*١ إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
مطلوبات طارئة	-	**١,٦١٨,٣٨٧**	**٢٥٣,٦٤٣**	**٣٢٠,٣٠١**	-	**٢,١٩٢,٣٣١**
التزامات	**٢,٥٨٤,٥٢٥**	-	-	-	-	**٢,٥٨٤,٥٢٥**
المجموع	**٢,٥٨٤,٥٢٥**	**١,٦١٨,٣٨٧**	**٢٥٣,٦٤٣**	**٣٢٠,٣٠١**	-	**٤,٧٧٦,٨٥٦**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
مطلوبات طارئة	-	١,٨١٨,١٣٤	٣٣٦,٣٨٩	٢١٣,٤١٥	-	٢,٣٦٧,٩٣٨
التزامات	٢,٢٩٥,٦٢١	-	-	-	-	٢,٢٩٥,٦٢١
المجموع	٢,٢٩٥,٦٢١	١,٨١٨,١٣٤	٣٣٦,٣٨٩	٢١٣,٤١٥	-	٤,٦٦٣,٥٥٩

لا يتوقع البنك أن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات، 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 لدى البنك.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيّرات في معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات 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 سقوف للفروق في معدلات الفائدة لفترات 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 معدلات 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.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

ويلخص الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة بنهاية السنة. وفيما يلي ملخص مركز الفروق في أسعار الفائدة لدى البنك للمحافظ غير التجارية:

	أقل من ٣ أشهر *ألف درهم*	*٣ إلى ١٢ شهراً* *ألف درهم*	*١ إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*غير حساس للفائدة* *ألف درهم*	*القيمة الدفترية* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥١,٠٨٠	٢,٠٠١,٠٨٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٦,٥٦٧	٤٥٦,٥٦٧
قروض وسلفيات (صافي)	٦,٣٨٤,٦٦٨	١,١٢٦,٨٥٦	١,٣٤٩,٥٤٨	٤٩٦,٢٢١	-	٩,٣٥٧,٢٩٣
استثمارات	٣٦٠,٦١٨	٥٨٦,٢٥١	٢,٠٩٣,٣٦٠	٢,٠٤٩,٠٩٠	٥٤٢	٥,٠٨٩,٨٦١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	١٨١,٣٥١	١٨١,٣٥١
موجودات أخرى	-	-	-	-	٥٦١,٦٩٦	٥٦١,٦٩٦
مجموع الموجودات	٨,٥٩٥,٢٨٦	١,٧١٣,١٠٧	٣,٤٤٢,٩٠٨	٢,٥٤٥,٣١١	١,٣٥١,٢٣٦	١٧,٦٤٧,٨٤٨
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢,٩٣٦,٠٨٥	٧٣٥,٦٢٥	-	-	٥٧,٧٢٥	٣,٧٢٩,٤٣٥
ودائع العملاء	٢,٠٥٢,٣٤٤	٤,٣٤٣,٩٣٩	٢٨٠,٩٢٣	-	٣,٥٦٠,٢٩٦	١٠,٢٣٧,٥٠٢
قروض متوسطة الأجل	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦٥٦,٥٦٦	٦٥٦,٥٦٦
حقوق الملكية	-	-	-	٥٥٠,٨٧٥	١,٧٣٨,٨٧٠	٢,٢٨٩,٧٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٧٢٣,٠٢٩	٥,٠٧٩,٥٦٤	٢٨٠,٩٢٣	٥٥٠,٨٧٥	٦,٠١٣,٤٥٧	١٧,٦٤٧,٨٤٨
ضمن الميزانية العمومية	٢,٨٧٢,٢٥٧	(٣,٣٦٦,٤٥٧)	٣,١٦١,٩٨٥	١,٩٩٤,٤٣٦	(٤,٦٦٢,٢٢١)	-
خارج الميزانية العمومية	٢,٣٢٠,١٠٢	-	-	-	٢,٨١٣,٠٢٣	٥,١٣٣,١٢٥
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥,١٩٢,٣٥٩	١,٨٢٥,٩٠٢	٤,٩٨٧,٨٨٧	٦,٩٨٢,٣٢٣	٥,١٣٣,١٢٥	-

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*أقل من ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ إلى ١٢ شهراً* *ألف درهم*	*١ إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*غير حساس للفائدة* *ألف درهم*	*القيمة الدفترية* *ألف درهم*
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥٧,٥٨٩	١,٢٠٧,٥٨٩
مبالغ مستحقة من البنوك	-	-	-	-	٣٠٢,٧٧٢	٣٠٢,٧٧٢
قروض وسلفيات (صافي)	٥,٧٥٢,٧١٨	٥٤٣,٢٧٤	١,٠٥٨,٢٩٨	٢٥٠,٠١٠	-	٧,٦٠٤,٣٠٠
استثمارات	٥٠٧,٩١٩	١٤١,٢٢٨	١,٦١٣,٤٥٩	١,٦٢٤,٢١٦	٦٥٤	٣,٨٨٧,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	٢٩٥,٦٩٦	٢٩٥,٦٩٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٨٢,٥٨٩	٧٨٢,٥٨٩
مجموع الموجودات	٧,١١٠,٦٣٧	٦٨٤,٥٠٢	٢,٦٧١,٧٥٧	١,٨٧٤,٢٢٦	١,٧٣٩,٣٠٠	١٤,٠٨٠,٤٢٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢,٧٨٨,٠٩٩	٤٢٧,٥٥٠	-	-	٥٦,٧٩٤	٣,٢٧٢,٤٤٣
ودائع العملاء	٢,٥٠٤,٢٦٥	٢,٩٧٨,٥٧٤	١٧٠,٢٥٦	-	٢,٩١٥,٤٩٢	٨,٥٦٨,٥٨٧
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٧٤٠,٠٥٦	٧٤٠,٠٥٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	١,٤٩٩,٣٣٦	١,٤٩٩,٣٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٢٩٢,٣٦٤	٣,٤٠٦,١٢٤	١٧٠,٢٥٦	-	٥,٢١١,٦٧٨	١٤,٠٨٠,٤٢٢
ضمن الميزانية العمومية	١,٨١٨,٢٧٣	(٢,٧٢١,٦٢٢)	٢,٥٠١,٥٠١	١,٨٧٤,٢٢٦	(٣,٤٧٢,٣٧٨)	-
خارج الميزانية العمومية	٢,٦٧٨,٦٤٨	-	-	-	٢,٨٥٤,٦٧٣	٥,٥٣٣,٣٢١
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٤,٤٩٦,٩٢١	١,٧٧٥,٢٩٩	٤,٢٧٦,٨٠٠	٦,١٥١,٠٢٦	٥,٥٣٣,٣٢١	-

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

إن حساسية بيان الدخل تتمثل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	التغير في نقاط الأساس	**حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم**	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم
الزيادة في المعدل	**+٢٥**	**١٦,١٥١**	+٢٥	١١,٨٧٩
الانخفاض في المعدل	**-٢٥**	**(١٦,١٥١)**	-٢٥	(١١,٨٧٩)

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تتعلق حساسية معدلات الفائدة المبينة أعلاه بشكل رئيسي بالدولار الامريكي حيث أن البنك لا يخضع لصافي تعرض جوهري للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة والمقومة بعملات أخرى.

ويتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر القيمة العادلة الناشئة من محفظة السندات بمعدلات ثابتة غير المحوطة. ويؤدي التغير في القيمة العادلة لهذه السندات بنسبة +/-٥٪ إلى تغير إيجابي/سلبي في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية بقيمة ٢٠,٥٧٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٤,٣١٢ ألف درهم).

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة
يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). يتعرض البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواته المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. قام البنك بإنشاء مجموعة عمل انتقال متعددة الوظائف لأسعار الفائدة بين البنوك (يشار إليها بـــ "مجموعة عمل أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقاله إلى معدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر.

استمر البنك بالمحافظة على زخمه في تتبع تعرضه لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك، وتقييد استخدام مؤشرات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في منتجاته، وإعداد نظم تقنية المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل العقود / الملحقات وإحاطة الجهات التنظيمية والعملاء بالتقدم المحرز.

قام البنك بوضع إطار عمل منهجي لمراقبة التقدم المحرز في التحول من أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار مرجعية جديدة من خلال مراجعة التعرضات والعقود بشكل منتظم. يعتبر البنك أن العقود لم تتحول إلى السعر المرجعي البديل طالما أن الفائدة بموجب العقد مقومة بسعر مرجعي لا يزال خاضع لتعديلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو تضمن العقد بند احتياطي يتناول إيقاف التعامل الحالي بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك.

يحتفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر. يتم تخصيص المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر في علاقات التحوط. إن لعقود مقايضة أسعار الفائدة لها دفعات أو مقبوضات متغيرة مقومة بمختلف أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تخضع الأدوات المشتقة لدى البنك للتعريفات الصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات ويلتزم البنك بالبروتوكولات والملحقات الاحتياطية حسب أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك والصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

علاوة على ذلك، قام البنك بتقييم المدى الذي تنطوي فيه علاقات التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة على عدم يقين من تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك كما في تاريخ الميزانية العمومية. يستمر إدراج بنود التحوط وأدوات التحوط لدى البنك وفقا للأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى البنوك، والتي تتمثل أساسا في أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن بقيمة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي. يتابع البنك عن كثب التطورات التي تطرأ على أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك والأسعار الخالية من المخاطر. .يتم عرض الأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى هذه البنوك بشكل منتظم ويتم تبادل التدفقات النقدية لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك مع الأطراف المقابلة كالمعتاد.

نجح البنك في تحقيق الجاهزية لتحويل جزء كبير من تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر، كما قامت بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تحول التعرض لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك قبل إيقافها. ويستمر تواصل البنك لإبلاغ العملاء المتأثرين بالمعلومات الضرورية وبخطابات مراجعة الأسعار وفقاً للأسعار الخالية من المخاطر الجديدة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢. ومنذ ١ يناير ٢٠٢٢، تم استخدام الأسعار الخالية من المخاطر بما يشمل أسعار التمويل المضمونة لليلة واحدة في أنظمة البنك ومن أجل التسعير للعملاء.

مخاطر العملات

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

بما أن سعر صرف الدرهم الإماراتي ومعظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مربوطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر كبيرة للعملة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي يواجه البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

العملة	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	**التأثير على الربح ألف درهم**	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم
يورو	+١٠/-١٠	(٥٨)/٥٨	+١٠/-١٠	(٨٩)/٨٩
جنيه إسترليني	+١٠/-١٠	(١٦)/١٦	+١٠/-١٠	(٣)/٣

تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة

	درهم ألف درهم	***دولار أمريكي ألف درهم***	***أخرى ألف درهم***	***المجموع ألف درهم***
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٢١٧,٣٧١	١٧٨,٥١٨	٦٠,٦٧٨	٤٥٦,٥٦٧
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٦,٨٤٣,٣١٨	٢,٢٠٤,٠٩٦	٣٠٩,٨٧٩	٩,٣٥٧,٢٩٣
الاستثمارات والأدوات الإسلامية	٤٥٨,١٥٠	٤,٦٣١,٧١١	-	٥,٠٨٩,٨٦١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	١٨١,٣٥١	-	-	١٨١,٣٥١
موجودات أخرى	٤٧٥,٢٢٢	٨٥,٢٨٨	١,١٨٦	٥٦١,٦٩٦
إجمالي الموجودات	١٠,١٧٦,٤٩٢	٧,٠٩٩,٦١٣	٣٧١,٧٤٣	١٧,٦٤٧,٨٤٨
مبالغ مستحقة للبنوك	٨٥٦,٩٩٣	٢,٧٤٨,٢٥٨	١٢٤,١٨٤	٣,٧٢٩,٤٣٥
ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء	٨,٩٢٦,٣٨٨	١,٠٦٢,٣٧٩	٢٤٨,٧٣٥	١٠,٢٣٧,٥٠٢
قروض متوسطة الأجل	٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠
مطلوبات أخرى	٦٥٠,٦٥٥	-	٥,٨٤٧	٦٥٦,٥٠٢
إجمالي المطلوبات	١١,١٦٨,٦٣٦	٣,٨١٠,٦٣٧	٣٧٨,٧٦٦	١٥,٣٥٨,٠٣٩
صافي حقوق الملكية	١,٩٢١,٠٥٠	٣٦٨,٦٤٤	٥١	٢,٢٨٩,٧٤٥
صافي المركز المالي	(٢,٩١٣,١٩٤)	٢,٩٢٠,٣٣٢	(٧,٠٧٤)	٦٤
خارج المركز المالي	١,٧٥٤,٠٢٩	(٢,٠٩١,٧٤٣)	٣٤١,١١٣	٣,٣٩٩

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة (تتمة)

	درهم ألف درهم	*دولار أمريكي ألف درهم*	*أخرى ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٢٠٧,٥٨٩	-	-	١,٢٠٧,٥٨٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٩,٩٧٠	٢٣٦,٨٩١	٥٥,٩١١	٣٠٢,٧٧٢
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٦,٣٨١,٧٢٧	١,١٥٦,٠٣٠	٦٦,٥٤٣	٧,٦٠٤,٣٠٠
الاستثمارات والأدوات الإسلامية	٤٨٩,٥٩٢	٣,٣٥٨,٥٦٧	٣٩,٣١٧	٣,٨٨٧,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٢٩٥,٦٩٦	-	-	٢٩٥,٦٩٦
موجودات أخرى	٧٢٣,٢٦٢	٥٨,٣٥٣	٩٧٤	٧٨٢,٥٨٩
إجمالي الموجودات	٩,١٠٧,٨٣٦	٤,٨٠٩,٨٤١	١٦٢,٧٤٥	١٤,٠٨٠,٤٢٢
مبالغ مستحقة للبنوك	٦١١,١٠٥	٢,٦٦١,٣٣٨	-	٣,٢٧٢,٤٤٣
ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء	٦,٥٧٩,٩٩١	١,٠٧٤,١٧٧	٩١٤,٤١٩	٨,٥٦٨,٥٨٧
مطلوبات أخرى	٧٢٤,٠٧٩	-	١٦,٠٤٢	٧٤٠,٠٧١
إجمالي المطلوبات	٧,٩١٥,١٧٥	٣,٧٣٥,٥١٥	٩٣٠,٤٦١	١٢,٥٨١,٠٨٦
صافي حقوق الملكية	١,٦٨٣,٨٧٩	(١٩٠,٥٩٢)	٦,٠٤٩	١,٤٩٩,٣٣٦
صافي المركز المالي	(٤٩١,٢١٨)	١,٢٦٤,٩١٨	(٧٧٣,٧٨٠)	٨٠
خارج المركز المالي	٤٥٩,٠٤٣	(١,٢٣٤,٧٥٠)	٧٧٦,٢١٧	٥١٠

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 آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعّال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٢٨ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام (والمدرجة ضمن "الموجودات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٠) ومطلوبات عقود الإيجار (والمدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٤) والحركات خلال السنة:

	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*
موجودات حق الاستخدام		
كما في ١ يناير	-	٤,٨٨٦
زائداً: إضافات خلال السنة	١٠,٣٤٨	-
ناقصاً: رسوم الاستهلاك	(٢,٥٤٣)	(٤,٨٨٦)
كما في ٣١ ديسمبر	٧,٨٠٥	-

	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*
مطلوبات عقود الإيجار		
كما في ١ يناير	١,١٨١	٦,١٦٤
زائداً: إضافات خلال السنة	١٠,٣٤٨	-
زائداً: تراكم الفائدة	٥١١	١٣٤
ناقصاً: الدفعات	(٣,٧٦٠)	(٤,٢٤٥)
ناقصاً: زيادة بند المطلوبات في الالتزام / (تقاعد)	-	(٨٧٢)
كما في ٣١ ديسمبر	٨,٢٨٠	١,١٨١

٢٩ - تحليل القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين:

الخدمات المصرفية للشركات - يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات التجارية. يشمل هذا القطاع أيضًا الأسواق المالية التي تشارك بشكل رئيسي في تقديم خدمات الأسواق المالية والتجارة والخزينة ، بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل الخاصة بالبنك.

الخدمات المصرفية للأفراد - يتولى بشكل رئيسي إدارة الودائع للعملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الاموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية؛

تجري المعاملات ما بين القطاعات وفقاً للمعدلات الحالية في السوق على أساس تجاري بحت. وتضاف / تحمل الفوائد من الخزينة إلى قطاعات الأعمال المعنية لتعكس تخصيص تكاليف التمويل ولتوافق بين التمويل ومعدلات أسعار التحويل.

٢٩ - تحليل القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي دخل الفوائد والدخل من ذمم التمويل الإسلامي	٣٣٧,١١٩	٥٧,٨١٩	٣٩٤,٩٣٨
دخل تشغيلي آخر	١٦٦,٧٢١	١٤,٨٠٠	١٨١,٥٢١
مصاريف تشغيلية	(٢٣٣,٥٩٣)	(٥١,٢٠٨)	(٢٨٤,٨٠١)
صافي خسائر انخفاض القيمة	(٢٧,٨١٨)	(٨,٥٣١)	(٣٦,٣٤٩)
الأرباح للسنة	**٢٤٢,٤٢٩**	**١٢,٨٨٠**	**٢٥٥,٣٠٩**
النفقات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات	**٢١,٣٣٩**	**١,٣٤٣**	**٢٢,٦٨٢**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ موجودات القطاع	**١٦,٦٠٢,٣٠٠**	**١,٠٤٥,٥٤٨**	**١٧,٦٤٧,٨٤٨**
مطلوبات القطاع	**١٣,٢٧٢,٦٦٣**	**٢,٠٨٥,٤٤٠**	**١٥,٣٥٨,١٠٣**

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي دخل الفوائد والدخل من ذمم التمويل الإسلامي المدينة	٢٤٢,٤٥٢	٧٩,١١٥	٣٢١,٥٦٧
دخل تشغيلي آخر	١٦٦,٠٨٣	١٣,١٣٧	١٧٩,٢٢٠
مصاريف تشغيلية	(١٩٤,٦٤٦)	(٥٧,١٥٨)	(٢٥١,٨٠٤)
صافي خسائر انخفاض القيمة	(٩٣,١٥١)	(١,١١١)	(٩٤,٢٦٢)
الأرباح للسنة	١٢٠,٧٣٨	٣٣,٩٨٣	١٥٤,٧٢١
النفقات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات	١١,٦٩٧	١,١٦٦	١٢,٨٦٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موجودات القطاع	١٢,٨٠٣,٩٧٨	١,٢٧٦,٤٤٤	١٤,٠٨٠,٤٢٢
مطلوبات القطاع	١٠,٨٣٨,٢٩٩	١,٧٤٢,٧٨٧	١٢,٥٨١,٠٨٦

لم تبلغ أي إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي فردي أو طرف مقابل إلى نسبة ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في العام ٢٠٢٣ أو ٢٠٢٢.

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم تحاليل جغرافية للدخل التشغيلي وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

٣٠ 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 المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

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

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على 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 ٢٠٢٣	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
مقايضات أسعار الفائدة	-	٥٣,١٧١	-	٥٣,١٧١
عقود آجلة	-	٤,٣١١	-	٤,٣١١
	-	٥٧,٤٨٢	-	٥٧,٤٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة				
سندات دين حكومية	١,٤١٣,٦٢٢	-	-	١,٤١٣,٦٢٢
سندات دين أخرى	٢,٤٤٣,٩٠٣	-	-	٢,٤٤٣,٩٠٣
حقوق ملكية				
استثمارات غير مدرجة				
حقوق ملكية	-	-	٥٤٢	٥٤٢
	٣,٨٥٧,٥٢٥	-	٥٤٢	٣,٨٥٨,٠٦٧
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
مقايضات أسعار الفائدة	-	١,٨٦٤	-	١,٨٦٤
عقود آجلة	-	٥,٨٤١	-	٥,٨٤١
مقايضات العملات	-	٣,٧٤٣	-	٣,٧٤٣
	-	١١,٤٤٨	-	١١,٤٤٨

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثانى ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
مقايضات أسعار الفائدة	-	٨٢,٠٢٩	-	٨٢,٠٢٩
عقود آجلة	-	٢,٧٥٧	-	٢,٧٥٧
	-	٨٤,٧٨٦	-	٨٤,٧٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة				
سندات دين حكومية	١,٤١٥,٨٧٩	-	-	١,٤١٥,٨٧٩
سندات دين أخرى	١,٦٤٣,٨١١	-	-	١,٦٤٣,٨١١
حقوق ملكية	١١٢	-	-	١١٢
استثمارات غير مدرجة				
حقوق ملكية	-	-	٥٤٢	٥٤٢
	٣,٠٥٩,٨٠٢	٨٤,٧٨٦	٥٤٢	٣,١٤٥,١٣٠
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
مقايضات أسعار الفائدة	-	٧,٠٠٣	-	٧,٠٠٣
عقود آجلة	-	٣,٠٦٣	-	٣,٠٦٣
مقايضات العملات	-	-	-	-
	-	١٠,٠٦٦	-	١٠,٠٦٦

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

٣٠-١ المشتقات

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

٣٠-٢ استثمارات مالية

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 القابلة للملاحظة للنماذج تتضمن الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها ومخاطرها والافتراضات الاقتصادية بشأن قطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠-٣ الحركة في الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث

لم يكن هنالك حركات أخرى بين مستويات الأدوات المالية خلال السنة (٢٠٢٢ - لا شيء).

٣٠-٤ 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 (٢٠٢٢ - لا شيء).

٣٠-٥ التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية من المستوى الثالث التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية

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

٣٠-٦ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشتمل القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة) والمبالغ المستحقة للبنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

فيما يلي المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة للبيانات المالية:

٣٠-٦-١ 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.

٣٠-٦-٢ الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٣٧,٠٤٤ ألف درهم (٢٠٢٢ – ٨١٨,٤٣٨ ألف درهم). يندرج تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن فئة المستوى الأول حيث يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على المدخلات التي هي عبارة عن الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

٣١ كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بشكل فعال مما يضمن تغطية المخاطر الكامنة في القطاع المصرفي بالقدر الكافي. حيث تتوافق عملية إدارة رأس المال مع الإستراتيجية العامة للعمل وتقع ضمن قدرات البنك على تحمل مخاطر رأس المال، وبما يتوافق مع متطلبات رأس المال التي وضعها 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 جيدة من أجل دعم أعمال البنك وزيادة حصص المساهمين.

يستخدم البنك المنهج الموحد لحساب متطلبات رأس المال بشأن مخاطر الائتمان. ويعتمد البنك في تحديد مدى احتمالية المخاطر على فئة موجودات الأرصدة المعرضة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية الخارجية لها أو للطرف المقابل الصادرة عن جهات التصنيف الائتماني المعنية، إذا كانت متوفرة. بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمية بشأن مخاطر السوق، يستخدم البنك المنهج الموحد. وبالنسبة للمخاطر التشغيلية، يتم حساب متطلبات رأس المال باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي، وهو عبارة عن نسبة مئوية بسيطة من متوسط إجمالي الإيرادات الإيجابية على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية.

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشـــطته. 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 التالي تفاصيل الموارد الرأسمالية النظامية لدى البنك:

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
رأس المال	**٢,٠٦٢,٥٥٠**	٢,٠٦٢,٥٥٠
الاحتياطى القانونى	**٧٦,٩٤٦**	٥١,٤١٥
احتياطى خاص	**٤٨,٠٢٢**	٢٢,٤٩١
احتياطى عام	**٩,٣١١**	٩,٣١١
احتياطيات القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(١١٩,١٧٠)**	(١٥٣,٦٢١)
خسائر متراكمة	**(٣٣٢,٢٥٥)**	(٤٩٢,٨١٠)
الخصم النظامى	**(١٤,١٧٠)**	(١٢,٨٩٢)
إجمالى الشق الأول للأسهم العادية	**١,٧٣١,٢٣٤**	١,٤٨٦,٤٤٤
أداة من الشق الأول	**٥٤٨,٢٢٦**	-
إجمالى الشق الأول من رأس المال	**٥٤٨,٢٢٦**	-
الشق الثانى من رأس المال		
مخصص عام مؤهل	**١٤٩,٤٥٩**	١٢٩,٦٦٨
إجمالى الشق الثانى من رأس المال	**١٤٩,٤٥٩**	١٢٩,٦٦٨
إجمالى رأس المال النظامى	**٢,٤٢٨,٩١٩**	١,٦١٦,١١٢
مخاطر التعرضات المرجحة		
مخاطر الائتمان	**١١,٩٥٦,٧٠٥**	١٠,٣٧٣,٤١٤
مخاطر السوق	**٨٤٢,١٥٤**	٧٩٤,٧٩٧
مخاطر التشغيل	**٦,٥٠٧**	٢,٩٤٠
إجمالى مخاطر التعرضات المرجحة	**١٢,٨٠٥,٣٦٦**	١١,١٧١,١٥١

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

نسبة رأس المال	٢٠٢٣ %	٢٠٢٢ %
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	٪١٩,٠	٪١٤.٥
نسبة رأس المال الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	٪١٣,٥	٪١٣.٣
نسبة الشق الأول من رأس المال	٪١٧,٨	٪١٣.٣

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣، أصدر البنك أداة الشق الأول، أداة دائمة وغير متوفرة للطلب لمدة ٥,٥ سنة ("الأداة") بمبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٥٥١ مليون درهم)، وهي مؤهلة لاعتبارها رأسمال الشق الأول الإلزامي. وتمثل الأداة الالتزامات الثانوية المباشرة غير المضمونة وغير القابلة للتحويل للبنك. ويجوز للبنك بموجب شروط وأحكام الإصدار اختيار عدم سداد القسيمة ويملك خيار استرجاع الأداة في تاريخ الإرجاع التعاقدي رهناً بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويقوي هذا الإصدار من وضع كفاية رأس المال لدى البنك، وبناءً عليه يقف إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك عند ١٩,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٢ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) إلى مختلف المستفيدين خلال السنة مبلغ ٦٥ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٨٦ ألف درهم).

٣٣ الزكاة

إن النظام الأساسي للبنك لا يشترط على البنك دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه. وبالتالي، يكون توزيع الزكاة مسؤولية مساهمي البنك.

٣٤ الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارات المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لحساب أي آثار ضارة قد تطرأ على وضعه المالي بسبب المطالبات. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بخلاف ما تم تخصيصه بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما أمكن، حتى تتوافق مع العرض المتبع والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية.