حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جدول المحتويات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١-٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل	٤
بيان الإيرادات الشاملة الأخرى	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٦
بيان التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول البيانات المالية	٨-٦٣

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية **لحبيب بنك المحدود - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة** ("البنك")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكل من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بمزيد من التفصيل في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" الواردة بهذا التقرير. كما أننا مستقلون عن البنك وفقًا لمدونة أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، إضافة إلى أننا قد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى. ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتُشكل أساسًا لرأينا.

أمر أخر

تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيًا غير متحفظًا حول تلك البيانات في ٢٦ مارس ٢٠٢٤.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، 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 اساس مبدأ الاستمرارية والافصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة اعمال البنك على اساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية عمليات البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها أي بديل واقعي غير ذلك.

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

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل 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 مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ 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 الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا اساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال اعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المرتبطة التي أدرجتها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة البنك على مواصلة اعماله على اساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

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

إفادة حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

عملًا بمقتضى المادة (١١٤) من المرسوم بقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (وتعديلاته)، نُشير إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
رقم القيد: ٨٧٢
٢٦ مارس ٢٠٢٥
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٥	٥٧٩,٦٩٢	٣٧٧,٩٠٨
المستحق من بنوك أخرى	٦	٥٩,٨٤٦	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٧	٤١,٦٢٨	٥٩,٩٧٨
القروض والسلفيات - صافي	٨	١,٥٠١,٦٩٩	٩٨٣,٦٩٨
الاستثمارات في الأوراق المالية	٩	٩٦٩,٤٢٨	١,١٣٤,٩٦٤
أوراق قبول للعملاء		٣١,١١٧	٢٠,٨٢٥
موجودات الضريبة المؤجلة	٢٨	٦,١٠٨	١٠,٢٦٧
موجودات أخرى	١٠	٧٢,٧٤٥	٦١,٩٨١
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	١١	١٠,٧٨٩	١٠,٥٣٠
إجمالي الموجودات		٣,٢٧٣,٠٥٢	٢,٨٤٣,١٣٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى بنوك أخرى	١٢	٣,٠٦٥	٢٦١
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٣	٩٣,٥٨٠	١٣١,٠٥٢
ودائع العملاء	١٤	٢,٦٩١,٨٧٤	٢,٢٨٧,٠٢٩
أوراق قبول للعملاء		٣١,١١٧	٢٠,٨٢٥
المطلوبات الأخرى	١٥	١٠٤,٠٤٠	٩٩,٧٠٧
إجمالي المطلوبات		٢,٩٢٣,٦٧٦	٢,٥٣٨,٨٧٤
حقوق الملكية			
رأس المال المخصص	١٧	٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢
الاحتياطي القانوني	١٨	٣٠,٠٧٣	٢٦,٤٠٥
الخسائر المتراكمة		(٥٩,٠٤٥)	(٧٧,١٨٧)
احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	١٩	٥,٢٧٦	(١٨,٠٢٧)
إجمالي حقوق الملكية		٣٤٩,٣٧٦	٣٠٤,٢٦٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٢٧٣,٠٥٢	٢,٨٤٣,١٣٧

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ من قبل:

المدير بدولة الإمارات العربية المتحدة

المسؤول المالي الإقليمي

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٢.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
إيرادات الفائدة	٢٢	١٨٩,٨٤٨	١٤٤,٧٧٢
مصروفات الفائدة	٢٣	(٨٩,٨٠٦)	(٦٣,٩٩٣)
صافي إيرادات الفائدة		١٠٠,٠٤٢	٨٠,٧٧٩
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٤	١٦,٤٩١	١٥,٠٩٩
إيرادات صرف عملات أجنبية		٧,٦٢٠	٦,٥٨٦
إيرادات أخرى	٢٥	١,١١٢	(٥٣٥)
صافي الإيرادات التشغيلية		١٢٥,٢٦٥	١٠١,٩٢٩
مصروفات تشغيلية	٢٦	(٧٦,٦٤٨)	(٦٦,٥١٦)
الأرباح قبل خصم خسائر انخفاض القيمة والضريبة		٤٨,٦١٧	٣٥,٤١٣
(مصروف)/ عكس مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات	٨	(٢,٨٨٨)	٧٠١
عكس/ (مصروف) انخفاض قيمة التزامات خارج الميزانية العمومية		٢٨٥	(٢٧٣)
(مصروف)/ عكس مخصص انخفاض قيمة استثمارات	١٩	(١,٠٩٥)	١١
مخصص انخفاض قيمة الرصيد لدى البنوك		(٣٢)	-
مخصص خسائر الائتمان مقابل موجودات أخرى		-	(٤١٩)
صافي (مصروف)/ عكس مخصص انخفاض القيمة		(٣,٧٣٠)	٢٠
الربح قبل الضريبة		٤٤,٨٨٧	٣٥,٤٣٣
الضريبة	٢٨	(٨,٢٠٧)	(٥,٦٩٣)
صافي ربح السنة		٣٦,٦٨٠	٢٩,٧٤٠

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٢.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
صافي ربح السنة		٣٦,٦٨٠	٢٩,٧٤٠
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى			
الإيرادات الشاملة الأخرى التي يتعين إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة			
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في الأوراق المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٩	٢٢,٢٠٨	٤٧,٥٤٠
مصروف/ (عكس) مخصص انخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية وفقا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير لمالية	١٩	١,٠٩٥	(١١)
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة		٢٣,٣٠٣	٤٧,٥٢٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		٥٩,٩٨٣	٧٧,٢٦٩

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٢.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	رأس المال المخصص	*الاحتياطي القانوني*	*الخسائر المتراكمة*	*احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٧٣,٠٧٢	٢٦,٤٠٥	(٧٧,١٨٧)	(١٨,٠٢٧)	٣٠٤,٢٦٣
ربح السنة	-	-	٣٦,٦٨٠	-	٣٦,٦٨٠
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	٢٣,٣٠٣	٢٣,٣٠٣
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	٣٦,٦٨٠	٢٣,٣٠٣	٥٩,٩٨٣
الربح المحول خلال السنة	-	-	(١٤,٨٧٠)	-	(١٤,٨٧٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٣,٦٦٨	(٣,٦٦٨)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٣٧٣,٠٧٢**	**٣٠,٠٧٣**	**(٥٩,٠٤٥)**	**٥,٢٧٦**	**٣٤٩,٣٧٦**
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٧٣,٠٧٢	٢٣,٤٣١	(١٠٣,٩٥٣)	(٦٥,٥٥٦)	٢٢٦,٩٩٤
ربح السنة	-	-	٢٩,٧٤٠	-	٢٩,٧٤٠
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	٤٧,٥٢٩	٤٧,٥٢٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	٢٩,٧٤٠	٤٧,٥٢٩	٧٧,٢٦٩
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٢,٩٧٤	(٢,٩٧٤)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٧٣,٠٧٢	٢٦,٤٠٥	(٧٧,١٨٧)	(١٨,٠٢٧)	٣٠٤,٢٦٣

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٢.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاحات	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أنشطة التشغيل			
صافي الربح قبل الضريبة		٤٤,٨٨٧	٣٥,٤٣٣
تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:			
الاستهلاك	٢٦	٦,٩٦١	٦,٩٧٤
الإطفاء	٢٦	١٨٩	١٨٩
صافي رصد/ (عكس) مخصص انخفاض القيمة		٣,٧٣٠	(٢٠)
الخسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		١١٥	٢
(الأرباح)/ الخسائر من بيع الاستثمارات في الأوراق المالية	٢٥	(٣٢٧)	١,١٣١
الفائدة على التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام		٩	(٩)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظَّفين	١٦	٨٩٤	٨٤٩
النقد الناتج من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٥٦,٤٥٨	٤٤,٥٤٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
احتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركز ي		(٣٩,٢٣٠)	(٣٤,٨٤٢)
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى		٤٠,٤٠٣	-
قروض وسلفيات		(٥٢٠,٨٨٩)	(١٣٥,٣٦٠)
موجودات أخرى		(١٠,٧٦٤)	(٨,٣٤٦)
المستحق إلى بنوك أخرى		-	(٢٣٤,٩٠٣)
ودائع العملاء		٤٠٤,٨٤٥	٤٢٤,١٣٠
التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام		٣٠٦	(٣٠٦)
المطلوبات الأخرى		١٤٥	٣٦,٦٣٦
		(٦٨,٧٢٦)	٩١,٥٥٨
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٦	(٧٨٥)	(٥٤١)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(٦٩,٥١١)	٩١,٠١٧
الأنشطة الاستثمارية			
المحصل من تسوية الاستثمارات في الأوراق المالية		٢,٧١٣,٥٢٠	٦٣٩,٦٣١
شراء الاستثمارات في الأوراق المالية		(٢,٥٢٥,٤٤٩)	(٧٧٧,٨٩٨)
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١١	(٧,٨٣٥)	(٦,٨١١)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٣١٢	-
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		١٨٠,٥٤٨	(١٤٥,٠٧٨)
أنشطة التمويل			
إعادة تحويل الأرباح إلى المركز الرئيسي		(١٤,٨٧٠)	-
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل		(١٤,٨٧٠)	-
صافي الزيادة في النقد وما يعادله		٩٦,١٦٧	(٥٤,٠٦١)
النقد وما يعادله في ١ يناير		٣٦٦,٨١٢	٤٢٠,٨٧٣
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٢٩	٤٦٢,٩٧٩	٣٦٦,٨١٢
إفصاحات تكميلية:			
إيرادات فائدة مستلمة		١٨٢,١٠٦	١٣٧,٥٥٦
مصروفات فائدة مدفوعة		٩٠,٣٨٤	٥٢,٣٠٢

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٢.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ التأسيس والعمليات

يزاول حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحد ة عمله كفرع لبنك حبيب بنك المحدود الذي يقع مركزه الرئيسي ("المركز الرئيسي") في باكستان. يزاول البنك عمله في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال فروعه الخمسة (٢٠٢٣: ستة فروع) الواقعة في إمارات أبوظبي ودبي والشارقة بموجب الترخيص الصادر عن مصرف الإمارات المركزي. إن حبيب بنك المحدود مُدرج في سوق الأوراق المالية في باكستان.

تتمثل الأنشطة الرئيسية لحبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة (المشار إليها فيما بعد ب "البنك") في تزويد الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة. تُمثل هذه البيانات المالية بيان المركز المالي المجمع ونتائج فروع البنك الخمسة (٢٠٢٣: ستة فروع) في دولة الإمارا ت العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ٨٨٨ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ السياسات المحاسبية

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وامتثالاً للقوانين ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة؛ و
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي وضع تقديرات من قبل الإدار ة عند تطبيق السياسات المحاسبية. يتم في الإيضاح رقم ٤ الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الأحكام أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية التي تم تطبيقها دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة التالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المُعلنة للفترات الحالية والسابقة.

	تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
(أ) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
(ب) التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود التأجير المتعلقة بالتزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
(ج) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ١ بشأن المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة؛ و	١ يناير ٢٠٢٤
(د) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س ٢ بشأن الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير أخر ى من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات هامة تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل متسق على كافة السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية، باستثناء المعايير المحاسبية الواردة في الإيضاح ٢ -٢ التي تم تطبيقها لأول مرة.

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

الأدوات المالية

(أ) الاعتراف والقياس المبدئي

يقوم البنك مبدئيا بالاعتراف بالقروض والسلفيات والودائع والاستثمارات في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (متضمنة مبيعات ومشتريات الموجودات المالية التي تتم بطريقة عادية) في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفا للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الأَصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيا بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند الذي ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره. بصورة عامة، تتمثل القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة.

التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي ضمن أي من الفئات التالية:

١. التكلفة المطفأة؛ و
٢. القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
٣. القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

٢. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- وإذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(أ) الاعتراف والقياس المبدئي (تتمة)

التصنيف (تتمة)

٣. القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي تصنيف الموجودات المالية التي لا تفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية التي يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

(ب) قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحا للبنك في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحا، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطا في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، يستخدم البنك أساليب التقييم بحيث يستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي - أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يرى البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي مختلفة عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة السعر المدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام متطابق أو بناء على طريقة تقييم تُعتبر فيها المدخلات غير الملحوظة غير هامة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة، وفي هذه الحالة يتم مبدئيا قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. يتم الاعتراف لاحقا بالفرق ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوما بشكل كامل ببيانات السوق الملحوظة أو عندما يتم إنهاء المعاملة.

يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن النظام المتدرج للقيمة العادلة المبين أدناه الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات:

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

المستوى٢: أساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أ ي المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على معطيات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً جوهريا على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات متماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الجوهرية غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

يحدد البنك فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات النظام المتدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتحليل التغيرات في قيم الموجودات والمطلوبات الضرورية لإعادة قياسها أو إعادة تقييمها حسب السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك. ومن أجل هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم بمطابقة المعلومات في احتساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

لأغراض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حدد البنك أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخواص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى النظام المتدرج للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

الموجودات المالية

(أ) تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. لا يتم تحديد التقييم من خلال عامل أو نشاط واحد. عوضا عن ذلك، يأخذ البنك بالاعتبار كافة المعلومات ذات الصلة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن تلك المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للأعمال وسير تلك السياسات قيد التنفيذ. وبصورة محددة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة أي التزامات ذات صلة بتمويل الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(أ) تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- كيفية تقييم أداء المحفظة والموجودات المالية المحتفظ بها داخل المحفظة ورفع تقارير إلى الإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء المحفظة، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المُعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف " المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي قيد السداد خلال فترة زمنية محددة والمخاطر الأخرى الأساسية المتعلقة بمخاطر وتكاليف الإقراض (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

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

- أحداث محتملة قد تغير قيمة أو توقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة البنك بالنقد من موجودات محددة؛ و
- والخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

(ب) القياس اللاحق

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية، مثل المشتقات وبعض الأدوات ذات الدخل الثابت، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم لاحقا قياسها بالقيمة العادلة. فيما يتعلق بالموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة، يتم لاحقا قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصا مخصصات الائتمان المتوقعة.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ج) إعادة تصنيف

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها إلا بعد قيام البنك بتغيير نموذج الأعمال الخاص به لإدارة الموجودات المالية. إذا تم تغيير نموذج الأعمال الذي يحتفظ البنك في إطاره بالموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة مستقبلاً اعتباراً من اليوم الأول لأول فترة يصدر بشأنها تقرير بعد التغيير في نموذج الأعمال التي يترتب عليه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. خلال السنة المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي يحتفظ البنك في إطاره بالموجودات المالية، وعليه، لم يتم إجراء أي عمليات إعادة تصنيف. يتم إجراء التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل الموجودات المالية" و "إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية" المُبينة في الإيضاح ٢-٣ (و) و ٢-٣ (ز) على التوالي.

(د) انخفاض القيمة

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض غير المسحوبة)؛
- سندات دين استثمارية؛
- التعرض غير الممو ل (عقود الضمانات المالية المصدرة، والقبولات وخطابات الاعتماد المصدرة)؛
- المستحق من البنوك

يعتبر البنك أن مخاطر الائتمان الخاصة بسند الدين منخفضة عندما يتوافق تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة به مع التعريف العالمي "لدرجة الاستثمار". قام البنك بتطبيق الإعفاء الخاص بمخاطر الائتمان المنخفضة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي والمستحق من بنوك أخرى والمستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى.

يضع المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "ثلاثي المراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، يعترف البنك بمخصص ما بناءً على فترة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

المرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يقوم البنك بقيد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: عند تعرض القروض لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الموجودات على أساس الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الموجودات المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(د) انخفاض القيمة (تتمة)

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

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

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

- بالنسبة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال قيام صاحب الالتزام بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- وبالنسبة لعقود الضمان المالي والاعتمادات المستندية، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصا أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأدا ة أو المدين أو أي طرف آخر.

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

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر - تمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حاليا من قبل البنك، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات.

- التعرض عند التعثر - يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر. يستخلص البنك التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال التعرض في تاريخ التقرير.

- الخسائر المحتملة عند التعثر - تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات أو تعزيزات الائتمان المضمنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(د) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها

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

- إذا لم يترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل ضمن احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

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

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة.

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

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

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

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

د) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعريف التعثر

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

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية:

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

استخدام المعلومات الاستشرافية

يقوم البنك بإدراج المعلومات الاستشرافية في تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، وكذلك في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بوضع ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو الوسيط الموضوع داخليا بناءً على التوقعات الجماعية، وسيناريوهين أقل احتمالية صعوداً وهبوطا. يتوافق السيناريو الوسيط مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم أخذها بالاعتبار البيانات والتوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل المؤسسات الدولية مثل صندوق النقد الدولي.

فيما يلي السيناريو ذات الاحتمالية المرجحة المطبق عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

	٢٠٢٤			٢٠٢٣		
في ٣١ ديسمبر	أساسي	صعوداً	هبوطاً	أساسي	صعوداً	هبوطاً
سيناريو الاحتمالية المرجحة	٦٥٪	٥٪	٣٠٪	٦٥٪	٥٪	٣٠٪

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان للأدوات المالية، كما قام من خلا ل تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مراعات العناصر الاستشرافية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. طبق البنك نموذج فاسيشيك لتحويل احتمالية التعثر خلال الدورة (TTC PD) إلى احتمالية التعثر عند نقطة زمنية (PiT PD) باستخدام التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. بغرض استخلاص احتمالية (PiT PD) التعثر في نقطة زمنية محددة، حصل البنك على إجمالي الناتج المحلي المتوقع للسنوات الخمس التي نشرها صندوق النقد الدولي لاحتساب احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة لكل من السيناريوهات الأساسية والإيجابية والسلبية. يقوم البنك بتقييم إجمالي الناتج المحلي على أنه أفضل وسيلة لتوقع الظروف الاقتصادية للدولة المعنية بالتعرض، وبالتالي خسائر الائتمان المتوقعة في المستقبل.

المحفظة الاستثمارية لغير الأفراد

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

يتم تحديد أحد العملاء من غير الأفراد على أنه متعثر إذا تعثر العميل عن سداد أي من التزاماته الائتمانية بشكل جوهري لأكثر من ٩٠ يوم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

د) الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض المصدرة والاعتمادات المستندية وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة، لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف يقوم البنك بقياس مخصص الخسائر وفقا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يتم إجراء التقييم بصورة ربع سنوية كحد أدنى وذلك لكل تعرض على حدة.

يتم وضع حدود كمية للزيادة الجوهرية في الائتمان وفقا للتغير في التصنيف الائتماني. بالإضافة إلى المعايير الكمية، يمتلك البنك مؤشر تحذير استباقي والذي بناءً عليه يقوم فريق مخاطر الائتمان بمراجعة جودة المحفظة على أساس شهري. يهدف هذا الإجراء إلى تحديد العملاء ذو المخاطر العالية المحتملين ضمن العملاء العاملين.

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

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

- درجة المخاطر الداخلية؛
- انخفاض درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما توافر ذلك)؛
- التغيرات العكسية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية أو المالية والتي يتوقع أن تحدث تغير جوهري في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته؛

- التغيرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض؛
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من الأدوات المالية الأخرى الخاصة بنفس المقترض؛
- مراجعة وضع تعثر العميل أي عدد أيام التأخر في السداد؛
- بعض القطاعات تعتبر ذات مخاطر عالية؛
- التغيرات الجوهرية في قيمة الضمانات الداعمة للالتزام؛
- تغييرات جوهرية في الأداء والسلوك الفعلي أو المتوقع للمقترض، بما في ذلك التغييرات في وضع السداد الخاص بالمقترضين في البنك والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض؛ و
- ويتم إدراج المعلومات الاقتصادية الكلية كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

د) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تحسن بيان مخاطر الائتمان

يتم إعادة قياس مخصص الخسائر من الأداة المالية على مدى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في حال كان هناك دليل على عدم وجود انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي.

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

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

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

(ه) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات وسندات الدين عندما لا يكن لدى البنك توقعات معقولة بشأن استرداد الأصل المالي (بصورة جزئية أو كلية). يتم القيام بذلك في حال قرر البنك أنه لم يكن لدى المقترض موجودات أو مصادر دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على المستوى الفردي للموجودات. يعتبر الشطب إيقاف اعتراف بالأصل. قد يقوم البنك بتنفيذ أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة.

يتم إدراج المبالغ المستردة التي تم شطبها سابقا ضمن "إيرادات أخر ى" في بيان الدخل.

(و) تعديل الموجودات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(و) تعديل الموجودات المالية (تتمة)

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

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

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، يكون عادة الهدف من التعديل هو زيادة فرص الاسترداد وفقا للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض.
إذا خطط البنك لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإعفاء من سداد التدفقات النقدية، فحينئذ ينظر أولاً فيما إذا كان سيتم شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي مما يعني عدم استيفاء معايير عدم الاعتراف عادة في مثل هذه الحالات.
إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الاعتراف المبدئي، سوف يستمر قياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. سوف يتم بصورة عامة قياس مخصص خسائر القروض المُعاد التفاوض بشأنها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند وجود دليل على تحسن قدرة المقترض على السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

(ز) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

يقوم البنك بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير) أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم يقم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمر في السيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالاعتراف بحصته التي يحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يلتزم بدفعها. إذا احتفظ البنك بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل المالي، كما يعترف بعمليات الاقتراض الخاضعة لضمان للعائدات المستلمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

ز) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي بشكل تام، فإن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يعترف به وإجمالي المقابل المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف به وأي أرباح/ خسائر متراكمة مخصصة له والتي تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف به ضمن بيان الدخل.

المطلوبات المالية

(أ) التصنيف

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة.

المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم مبدئيا قياس المطلوبات المالية، بما في ذلك الودائع والقروض والمطلوبات الأخرى، بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقا قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

(ب) تعديل المطلوبات المالية

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

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

(ج) إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يقوم البنك بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية، عندما، وفقط عندما، تتم تسوية التزامات البنك أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع، ضمن بيان الدخل.

عندما يبادل البنك مع المقرض الحالي أداة دين واحدة بأداة أخرى تنطوي على شروط مختلفة بصورة جوهرية، يتم احتساب هذا التبادل كوفاء بالالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالتزام مالي جديد.

الضمانات المالية

تمثل الضمانات المالية العقود التي تتطلب من البنك سداد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسائر التي يتكبدها بسبب اخفاق طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقا للشروط التعاقدية. تمثل الضمانات المالية تأكيدات غير قابلة للإلغاء بالدفع نيابة عن العميل في حال لم يستطع الوفاء بالتزاماته تجاه الغير وتحمل نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. ويتم الاعتراف بالضمانات والالتزامات المالية لتقديم القرض مبدئيا بقيمتها العادلة، والتي يتم الاستدلال عليها بصورة عامة بقيمة الرسوم المستلمة. ويتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى عمر الالتزام.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة

(أ) التصنيف

يقوم البنك بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة تشتمل على عقود آجلة وعقود مقايضة في أسواق صرف العملات الأجنبية.

(ب) الاعتراف المبدئي وإعادة القياس

في سياق الأعمال الاعتيادية، تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة. لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بقيمها العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بصورة عامة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة أو باستخدام طرق تقييم عندما لا يوجد سوق نشط. يتم تضمين القيم السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى بينما يتم تضمين القيم السوقية السالبة (خسائر غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن المطلوبات الأخرى.

(ج) الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

يتم بيان الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية المشتقة المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيا ن الدخل.

المستحق من البنوك

يتم مبدئيا قياس المبالغ المستحقة من بنوك بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة، ناقصا مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

القروض والسلفيات

يتم مبدئيا قياس القروض والسلفيات بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة ويتم لاحقا قياسها بالتكلفة المطفأة، وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي.

الاستثمارات في الأوراق المالية

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" في بيان المركز المالي على سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى الاعتراف بأرباح وخسائر سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

القبولات

تظهر أوراق القبول عندما يكون البنك ملزما بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول، تصبح الأداة التزام غير مشروط (كمبيالة لأجل) للبنك، ولذلك يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي، ويتم الاعتراف بالحق التعاقدي بالاسترداد من العميل كأصل مالي.

يتم تسجيل القبولات وفقا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد المالية - الأدوات المالية لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ويتم تقييمها بالتكلفة المطفأة ويستمر الاعتراف بها كالتزام مالي ضمن بيان المركز المالي مع الاعتراف بالحق التعاقدي للاسترداد من العميل كأصل مالي.

مقاصة الادوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموما لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية، وعليه يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والرصيد في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والودائع التي تنطوي على فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل وتنطوي على مخاطر ائتمان غير جوهرية، باستثناء الوديعة القانونية المُحتفظ بها لدى مصرف الإمارات المركزي والودائع المرهونة. يتم ترحيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم بيان الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة في حال وجودها. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على البنود بالإضافة إلى التكاليف العرضية. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات يتم احتسابها لتخفيض تكلفة الموجودات إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة.

	السنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٥
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٥-١٠
مركبات	٥
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٣-١٠

يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة المحصل مع القيمة الدفترية، وتدرج ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل.

عندما تكون القيمة الدفترية لأصل ما أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل صافي سعر البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أكبر.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية وطرق حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مالية مع تعديلها مستقبلاً عند الضرورة.

موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار ذات الصلة

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار. يمثل العقد أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة في استخدام أصل محدد، يستخدم البنك تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس موجودات حق الاستخدام بقيمة مساوية لالتزام الإيجار المبدئي المعدلة بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة بالإضافة إلى تقدير تكاليف فك وإزالة الأصل ذو الصلة أو استعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد عليه إلى الحالة التي كان عليها.

يتم بيان موجودات حق الاستخدام لاحقا بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم / خسائر انخفاض القيمة المتراكمة ويتم تعديلها بناءً على إعادة قياس التزام الإيجار. يتم إعادة قياس التزام الإيجار فقط في الحالات التي تتغير فيها شروط الإيجار خلال مدة الإيجار.

يتم احتساب الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم احتساب الاستهلاك للإضافات (عقود إيجار جديدة) اعتباراً من الشهر الذي يتم فيه إبرام عقود الإيجار. لا يتم تحميل استهلاك في الشهر الذي تنتهي فيه صلاحية عقود الإيجار أو يتم إنهاؤها.

التزامات الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام

يتم مبدئيا قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

يتم قياس التزام الإيجار لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياس التزام الإيجار في حالة إعادة تقييم أو حدوث تغير في شروط الإيجار. يتم الاعتراف بالقيم الناتجة عن إعادة قياس التزامات الإيجار كتعديلات على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام بعد تاريخ الاعتراف المبدئي.

يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار لتخفيض الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على حساب الأرباح أو الخسائر كمصروفات هامشية على مدى فترة الإيجار لتحديد معدل دوري ثابت للفائدة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الضريبة

يتم رصد مخصص للضريبة المتعلقة بعمليات البنك في إمارات الشارقة وأبوظبي ودبي، حيث يتوجب دفع ضريبة بمعدل ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة المعدّل المحقق خلال السنة في كل إمارة وفقا للتشريعات السائدة في كل إمارة. يخضع البنك أيضًا لضريبة اتحادية بنسبة ٩٪. يمكن تعديل دفع الضريبة الاتحادية مقابل الالتزام الضريبي (إن وجد) على مستوى الإمارات.

تتكون مصروفات ضريبة الدخل من الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة. يتم الاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل في بيان الدخل باستثناء ما يتعلق ببنود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، أو في بيان الدخل الشامل، حيث يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو السارية بشكل فعلي في تاريخ التقرير بموجب قوانين وأنظمة الضرائب الصادرة عن إمارات أبوظبي والشارقة ودبي، وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية، وذلك فقط بعد استيفاء معايير محددة.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

- الفروق المؤقتة عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل دمج أعمال ولا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادر على التحكم في موعد عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاعتراف المبدئي للشهرة التجارية.

يتم الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كافي للاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة بالكامل، تتم مراعاة الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بعد تعديلها بحسب الفروق المؤقتة الحالية، بناءً على خطط أعمال البنك.

تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يزيد احتمال وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة. تتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تار يخ كل تقرير، ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام المعدلات المطبقة أو السارية بشكل فعلي في تاريخ التقرير.

يتوقع البنك، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداته ومطلوباته. تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة، وذلك فقط بعد استيفاء معايير محددة.

يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في كل تاريخ تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي أصبح فيه من المحتمل أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة والتي يمكن استخدام مقابلها.

القروض وودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى

يتم مبدئيا الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، وتمثل عوائد إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم لاحقا بيان القروض بالتكلفة المطفأة؛ ويتم الاعتراف بأي فرق بين العوائد صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في بيان الدخل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

فيما يتعلق بموظفي البنك من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، يساهم البنك في برنامج التقاعد لمواطني دولة الإمارات بموجب قانون الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقا للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتمثل هذا البرنامج في برنامج معاش تقاعدي محدد المساهمة، ويتم تحميل مساهمات البنك في بيان الدخل في الفترة ذات الصلة. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يلتزم البنك بدفع الاشتراكات الثابتة عند استحقاقها، ولا توجد التزامات لدفع فوائد مستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يقوم البنك برصد مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين الآخرين بناءً على تقدير مبلغ التعويضات المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم حتى تاريخ تقاعدهم، شريطة انقضاء الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة، وهي لا تقل عن الالتزامات الناشئة بموجب قوانين العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يترتب على البنك نتيجة لحدث سابق التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروفات الفائدة

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

الرسوم والعمولات

يتم اكتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءا من معدل الفائدة الفعلي الخاص بالأداة المالية، من عدة خدمات يقدمها البنك لعملائه ويتم احتسابها وفقا للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". وفقا لهذا المعيار، يقوم البنك بقياس هذه الإيرادات على أساس الاعتبارات المحددة في العقد مع العميل وتستثني المبالغ المحصلة بالإنابة عن طرف آخر. يقوم البنك بالاعتراف بالإيرادات عندما يحول السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

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

يتم احتساب إيرادات الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ إجراء ما هام كإيراد عند اكتمال الإجرا ء (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تنفيذ أو استلام الخدمات ذات الصلة.

فيما يتعلق بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها ضمن "إيرادات الفائدة" في بيان الدخل.

تحويل العملة الأجنبية

(أ) *العملة الرئيسية وعملة عرض البيانات المالية*

يتم عرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الرئيسية للبنك وعملة عرض البيانات المالية، مقربا إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ب) *المعاملات بالعملات الأجنبية*

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل كافة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية من البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة، بعد تعديلها بحسب الفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقا لسعر الصرف في نهاية السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المعاملات بالعملات الأجنبية (تتمة)

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيم العادلة إلى الدرهم الإماراتي وفقا لسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي تم فيه تحديد هذه القيم. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من التحويل في بيان الدخل. لا تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المدرجة بالتكلفة لاحقا للاعتراف المبدئي بها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل.

أنواع المنتجات المشتقة

تتمثل الأداة المشتقة في أداة مالية ذات قيمة متغيرة نتيجةً لمتغيرات ذات صلة، وتتطلب استثمار مبدئي بسيط أو لا تتطلب استثمار مبدئي وتتم تسويتها في تاريخ مستقبلي. يدخل البنك في أدوات مالية مشتقة متنوعة لغرض إدارة تعرضه للمخاطر المتعلقة بالأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية بما في ذلك الوعد الأحادي لشراء / بيع العملات وعقود مقايضة أسعار الفائدة.

يتم الاعتراف مبدئيا بالأدوات المشتقة بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويتم لاحقا إعادة قياسها بالقيمة العادلة.

تم التوصل إلى القيم العادلة للأدوات المدرجة من خلال أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة، وفي حال لم تكن أداة مدرجة يتم التوصل إلى القيمة العادلة بالرجوع إلى المعاملات الحديثة في السوق. تتضمن أساليب التقييم الأخرى نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، حيثما يكون مناسبا. يتم تسجل كافة الأدوات المشقة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

العقود الآجلة

تتمثل العقود الآجلة في اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتم في السوق الموازية، ويتم قيدها بالقيمة العادلة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أكبر. في حالة تقدير أن المبلغ القابل للاسترداد لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) يقل عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة فوراً ضمن بيان الدخل.

وفي حالة عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقا، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حالة لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. يتم الاعتراف بالمبلغ الذي تم عكسه من خسائر انخفاض القيمة فوراً ضمن بيان الدخل.

تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة

لعبت أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك (ايبور)، ولا سيما سعر الفائدة المعروض بين بنوك لندن (ليبور)، تاريخيا دوراً حيويا في الأسواق المالية العالمية، حيث كانت بمثابة أسعار مرجعية رئيسية لمختلف الأدوات المالية. ومع ذلك، فإن المخاوف المحيطة بسلامة أسعار الفائدة بين البنوك (ايبور) دفعت المنظمين والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى متابعة التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة (تتمة)

أوصت مجموعات العمل التي تقودها السوق في المناطق المعنية بهذه المعدلات البديلة، والتي تم اعتمادها تدريجيا. خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، تم إيقاف غالبية ايبور لإفساح المجال أمام أسعار مرجعية بديلة. في حين أن التحول إلى أسعار مرجعية بديلة قد اكتمل إلى حد كبير لأزواج العملات الرئيسية، فإن الدرهم الإماراتي لا يزال قيد الانجاز. قد بدأ مصرف الإمارات المركزي بالفعل في ممارسة إضفاء الطابع المؤسسي على هذا التحول، ونتوقع تطبيقه في الأشهر المقبلة.

في حين أن التحول بعيدًا عن ايبور كان له آثار على مستوى السوق، فقد تم إدارته بهذه الطريقة بسرعة من خلال تنفيذ مجموعات المشاريع المخصصة لهذا التحول. يبقى بنك حبيب المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة ملتزما بتطبيق أفضل الممارسات، وسيستمر في مواجهة أي تحديات من خلال:

- تنفيذ إجراءات الحد من المخاطر وخطط الطوارئ.
- تعزيز التواصل مع العملاء والأطراف المقابلة والمستثمرين والجهات التنظيمية؛ و
- ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والتوجيهات ذات الصلة.

نحن لا نزال ملتزمين بإدارة عملية التحول المتبقية للدرهم الإماراتي بشكل فعال والحفاظ على الشفافية مع جميع أصحاب المصلحة طوال العملية.

٢-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

لم يقم البنك بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتعديلات والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تسري بعد:

الوصف	تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة التي تتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمرين	مؤجل إلى أجل غير مسمى.

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتعديلات في البيانات المالية في الفترة الأولية عندما تصبح الزامية التطبيق. يتم حاليا تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل إدارة البنك.

٣. إدارة المخاطر المالية

تؤدي أنشطة البنك إلى تعرّضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية؛ وتلك الأنشطة تنطوي على التحليل والتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. يعتبر قبول المخاطر بمثابة عامل أساسي في القطاع المالي، كما تعتبر المخاطر التشغيلية نتيجة حتمية للاستمرار في خوض العمل التجاري. وبالتالي، يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي البنك.

يعمل هيكل حوكمة المخاطر لدى البنك على ضمان تحقيق الرقابة المحكمة والتحكم في المخاطر مع مساءلة واضحة للمسؤول عن المخاطر داخل كل وحدة عمل. وفقا لهذه المنهجية، تتحمل وحدة العمل بشكل أساسي المخاطر الناتجة عن أعمالها، كما أنها مسؤولة أيضا عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن مدى فعاليتها بشكل مستمر لضمان حماية البنك من تجاوز الدرجة المحددة لاستيعاب المخاطر.

يقع على عاتق مجلس الإدارة تحديد درجة استيعاب المخاطر وإدارة المخاطر بفاعلية. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر للبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بهدف تحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع السقوف والضوابط الملائمة لها ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالسقوف المقررة من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة على سياساته وإجراءاته وأنظمته المتعلقة بإدارة المخاطر. تنص هذه السياسات على إرشادات عامة موثقة حول كيفية إدارة المخاطر وإرشادات عن جوانب معينة أخرى مثل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر المنتجات المشتقة وما إلى ذلك. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة مستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

تقع على عاتق لجنة الحوكمة في دولة الإمارات العربية المتحدة لدى البنك المسؤولية الأساسية عن التنفيذ والإشراف على أعمال تطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. يضم البنك أيضا لجان أخرى على مستوى الإدارة تعمل على إدارة ومراقبة المخاطر بفاعلية، لا سيما لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، واللجنة المتكاملة لإدارة المخاطر، ولجنة الإدارة، ولجنة المخاطر والرقابة لدى الفرع. يقوم قسم إدارة المخاطر الذي يترأسه رئيس إدارة المخاطر في دولة الإمارات العربية المتحدة بتقديم تقاريره إلى رئيس المكتب الرئيسي لإدارة المخاطر الدولية. يستقل قسم إدارة المخاطر عن أعمال التعاقد والتداول والمبيعات لضمان عدم المساس بالتوازن في قرار تحقيق الأرباح مقابل المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقا للمعايير والسياسات الموضوعة. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة السياسات المتعلقة بالمخاطر والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال، كما أنه مستقل عن قسم ضمان الائتمان الذي يديره مدير قسم مخاطر الائتمان المكرس لذلك.

٣-١ مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في المخاطر من تكبد البنك خسائر مالية نتيجة لإخفاق الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. إن التغيرات الكبيرة في الوضع الاقتصادي أو في كفاءة قطاع العمل الذي ترتكز عليه المحفظة الاستثمارية للبنك قد ينتج عنها خسائر تختلف عن تلك التي يتم رصد مخصص لها بتاريخ التقرير. ولذا، تقوم إدارة البنك بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والذمم المدينة الأخرى. تكمن أيضا مخاطر الائتمان في الترتيبات المالية غير المدرجة في بيان المركز المالي مثل الالتزامات الائتمانية.

أصدر مصرف الإمارات المركزي مؤخرًا معايير ولوائح إدارة مخاطر الائتمان لتطوير نظام مالي فعال وكفء. يسعى بنك حبيب المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة باستمرار إلى الامتثال للمتطلبات التنظيمية ضمن الإطار الزمني المحدد، مما يؤدي إلى تطوير وتنفيذ إطار عمل محسن للرقابة والحوكمة.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر. يعمل البنك على الحد من تركيزات التعرض للمخاطر حسب نوع الموجودات، والأطراف المقابلة، وقطاع العمل، والتصنيف الائتماني من خلال إنشاء مصفوفة استيعاب المخاطر المناسب. لدى البنك إطار عمل رقابي محكم فيما يتعلق بهيكل التفويض بالصلاحيات لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية المدعومة بسياسات الائتمان لضمان حماية البنك من المخاطر المحددة، ولإجراء تقييم ائتماني محكم للمقترضين ومراقبة التعرضات للمخاطر بشكل مستمر مقابل حدود المخاطر الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

التقييمات الداخلية لمخاطر الائتمان

للحد من مخاطر الائتمان، يحتفظ البنك بتصنيف مخاطر ائتمان داخلي لتصنيف المخاطر بحسب درجة مخاطر التعثر عن السداد. يتألف إطار تصنيف مخاطر الائتمان لدى البنك من عدة فئات. ترتكز معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي تم تحديدها لتوقع مخاطر التعثر عن السداد وتطبيق أحكام الائتمان الموضوعة. عند إجراء التحليل، تتم مراعاة طبيعة التعرض وفئة المقترض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تُشير إلى مخاطر التعثر في السداد.

يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان الخاصة بالقروض والسلفيات إلى العملاء والمؤسسات المالية على مستوى الطرف المقابل وذلك باستخدام طرق معدة داخليا تسمى "تصنيف مخاطر المدين" مع الأخذ بعين الاعتبار درجات التصنيف من ١ إلى ١٢. كلما كان التصنيف الائتماني للعميل جيد، كلما انخفضت درجة المخاطر. تعتبر أساليب إدارة مخاطر البنك جزءاً لا يتجزأ من إدارة عمليات البنك اليومية.

التصنيف	الدرجات	أهمية المخاطر
عاملة	١ - ٨	غير اعتيادية إلى ضعيفة
عاملة	٩	قائمة الملاحظة/ قروض
غير عاملة	١٠	دون المستوى المطلوب
غير عاملة	١١	مشكوك في تحصيلها
غير عاملة	١٢	خسارة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

كما هو موضح في الإيضاح ٢-٣، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية يكون البنك معرض خلالها لمخاطر الائتمان. ولكن بالنسبة للأدوات المالية مثل تسهيلات السحب على المكشوف التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن قدرة البنك التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض البنك لخسائر الائتمان إلى مدى فترة الإنذار التعاقدي. بالنسبة لتلك الأدوات المالية يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي يكون البنك من خلالها معرض لخسائر الائتمان ويكون من غير الممكن تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. لا يوجد لتلك الأدوات المالية أجل أو خطة سداد ثابتة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ولكن لا يقوم البنك في سياق الأعمال اليومية الاعتيادية بتطبيق الحق التعاقدي بإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك بسبب إدارة تلك الأدوات المالية على أساس جماعي، وتتم إلغاؤها فقط عندما يرى البنك ازدياداً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالنظر إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض الحدود وإلغاء التزام القرض. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يثبت فيه حق البنك في المطالبة بسداد مبالغ مدفوعة مقدما أو إلغاء التزام القرض أو الضمان.

القروض المعاد هيكلتها والمعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض المعاد التفاوض في شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض، ونتيجةً لذلك قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على أحكام وشروط تكون ملائمة بشكل أكبر للمقترض من تلك التي قام البنك بتقديمها مبدئيا والتي ما كان البنك ليوافق عليها في ظروف أخرى. يتم عرض القرض كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين تحصيله أو سداده بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان

يقوم البنك بقياس تعرضه لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصا الفوائد المعلقة ومخصصات الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

٢٠٢٤	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
القروض والسلفيات		*ألف درهم*		
عاملة	١,١٨٤,٣١٧	٣٣٣,٦٣٢	-	١,٥١٧,٩٤٩
غير عاملة	-	-	١١٨,٢٧٩	١١٨,٢٧٩
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٧,٠٧٥)	(٩,١٧٥)	(١١٨,٢٧٩)	(١٣٤,٥٢٩)
صافي القيمة الدفترية	١,١٧٧,٢٤٢	٣٢٤,٤٥٧	-	١,٥٠١,٦٩٩

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
السلفيات غير الممولة		*ألف درهم*		
عاملة	١٤٤,٥٩٥	١١١,٥٧٢	-	٢٥٦,١٦٧
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٢٠)	(١٨)	-	(٣٨)
صافي القيمة الدفترية	١٤٤,٥٧٥	١١١,٥٥٤	-	٢٥٦,١٢٩

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
المستحق من البنوك الأخرى ومن المركز الرئيسي والفروع الأخرى		*ألف درهم*		
عاملة	١٠١,٤٩١	١٥	-	١٠١,٥٠٦
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٣٠)	(٢)	-	(٣٢)
صافي القيمة الدفترية	١٠١,٤٦١	١٣	-	١٠١,٤٧٤

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
سندات الدين		*ألف درهم*		
عاملة	٨٥٨,٦٧٠	١١٠,٧٥٨	-	٩٦٩,٤٢٨
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(١,٢٧٠)	(١٩,٠٨٩)	-	(٢٠,٣٥٩)

٢٠٢٣	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
قروض وسلفيات		*ألف درهم*		
عاملة	٧٢٥,٠٦٤	٢٦٩,٩٧٢	-	٩٩٥,٠٣٦
غير عاملة	-	-	٢٥٢,٨٣١	٢٥٢,٨٣١
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٦,٢١٨)	(٥,١٢٠)	(٢٥٢,٨٣١)	(٢٦٤,١٦٩)
صافي القيمة الدفترية	٧١٨,٨٤٦	٢٦٤,٨٥٢	-	٩٨٣,٦٩٨

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
السلفيات غير الممولة		*ألف درهم*		
عاملة	٨٧,١١٠	١٤٦,٢٤٩	-	٢٣٣,٣٥٩
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٣٢)	(٢٩١)	-	(٣٢٣)
صافي القيمة الدفترية	٨٧,٠٧٨	١٤٥,٩٥٨	-	٢٣٣,٠٣٦

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
سندات الدين		*ألف درهم*		
عاملة	١,٠١١,٤٠٢	١٢٣,٥٦٢	-	١,١٣٤,٩٦٤
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(١,٥٣٣)	(١٧,٧٣١)	-	(١٩,٢٦٤)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود والضوابط الخاصة بتركزات مخاطر الائتمان عندما يتم تحديدها وخاصة مخاطر الائتمان الخاصة بالأطراف المقابلة بصورة فردية وجماعية وقطاعات الأعمال والدول.

تتم إدارة مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من خلال وضع حدود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين والقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة هذه المخاطر على أساس دوري وتخضع لمراجعة سنوية أو متكررة بشكل أكثر.

يتم أيضا إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزاماتهم الخاصة بسداد الفائدة والمبالغ الأصلية وتغيير حدود الإقراض عند الاقتضاء. فيما يلي بعض الضوابط والتدابير الأخرى.

(أ) *الضمان*

كجزء من سياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك، يقوم البنك بالحصول على ضمانات عند الضرورة مقابل القروض والسلفيات. فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

- نقد ورهون؛
- رهون على العقارات السكنية والتجارية؛
- رسوم على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- رسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين وحقوق الملكية؛ و
- والضمانات الشخصية والتجارية.

يتم بصورة عامة ضمان التمويل طويل الأجل والقروض إلى الشركات التجارية؛ في حين لا يتم ضمان التسهيلات الائتمانية الفردية المتجددة. علاوة على ذلك للحد من خسائر الائتمان، يحصل البنك على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد وجود أي مؤشر على انخفاض قيمة القروض والسلفيات ذات الصلة.

يتم تحديد الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل الأدوات المالية بخلاف القروض والسلفيات، وفقا لطبيعة الأداة المالية. إن سندات الدين وسندات الخزينة والفواتير المؤهلة الأخرى لا تخضع عادة لضمان.

يحرص البنك على استخدام الضمانات، قدر الإمكان، للحد من المخاطر التي يتعرض لها من الموجودات المالية. تأخذ الضمانات أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ خطابات الضمان، والعقارات والذمم المدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام، كحد أدنى، في بداية العقد وبناءً على مواعيد التقارير الخاصة بالبنك، ومع ذلك، يتم بشكل يومي تقييم بعض الضمانات مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري ومؤشرات أسعار السكن والبيانات المالية المدققة وغيرها من المصادر المستقلة.

فيما يلي تحليل للضمانات حسب النوع:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
هامش نقدي وحق الحجز على أموال المدين	٨٤,١٧٣	٨٢,١٧٦
ضمانات	٣٢,٠٦٥	٤٦,٠٢٣
رهونات	١٠,٣٩٠	٧,٣٠٠
	١٢٦,٦٢٨	١٣٥,٤٩٩

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر (تتمة)

(ب) المشتقات

في أي وقت كان، يقتصر المبلغ الخاضع لمخاطر الائتمان على القيمة العادلة الحالية للأدوات المفضلة للبنك والتي فيما يتعلق بالمشتقات تمثل جزء صغير من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة لإظهار حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذا التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض مع العملاء بشكل عام، بالإضافة إلى التعرضات للمخاطر المحتملة من التغيرات السوقية ومن إبرام عقود آجلة مع بنوك أخرى، والتي تشكل التزامات معضدة بمثلها بشراء أو بيع العقد، بما يؤدي إلى أن تكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك محدودة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

		أقصى تعرض
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي:		
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٥٦٢,١٥٣	٣٥٤,٢٦٧
المستحق من بنوك أخرى	٥٩,٨٧٧	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٤١,٦٢٩	٥٩,٩٧٨
القروض والسلفيات (إجمالي):		
قروض الشركات والمؤسسات المالية	١,٦٣٥,١٢٢	١,٢٤٦,٩٩٠
قروض أفراد	١,١٠٦	٨٧٧
الاستثمارات في الأوراق المالية	٩٦٩,٤٢٨	١,١٣٤,٩٦٤
أوراق قبول للعملاء	٣١,١١٧	٢٠,٨٢٥
موجودات أخرى	٦٤,٩١٠	٥٧,٥٧١
	٣,٣٦٥,٣٤٢	٣,٠٥٨,٤٥٨
مطلوبات طارئة	٢٢٥,٠٥٠	٢١٢,٥٣٤
التزامات ائتمانية غير مسحوبة	٤٢٢,٠٣١	٤٩٨,٠٢٦
	٦٤٧,٠٨١	٧١٠,٥٦٠
في ٣١ ديسمبر	٤,٠١٢,٤٢٣	٣,٧٦٩,٠١٨

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرّض البنك لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي، يستند التعرض الموضح أعلاه إلى إجمالي المبالغ.

إن الإدارة واثقة من قدرتها على مواصلة السيطرة على مخاطر الائتمان الناتجة عن محفظة القروض والسلفيات وسندات الدين لدى البنك وضمان الحد منها لأدنى المستويات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المعاد تملكها

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المُستردة لعملياته الداخلية أم بيعها. ويتم نقل الموجودات التي تعد مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المُستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. أما الموجودات التي يُقرر بيعها، فتُنقل فورًا إلى الموجودات المُخصصة للبيع بقيمتها العادلة في تاريخ الاسترداد، وفقًا لسياسة البنك.

الضمانات المعاد تملكها

خلال السنة، لم يستحوذ البنك على أي ضمان محتفظ به كتأمين في تسوية التسهيلات الائتمانية (٢٠٢٣: لا شيء).

الاستثمارات في الأوراق المالية

تتألف الاستثمارات في الأوراق المالية بالأساس من سندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمؤسسات المحلية أو الدولية المرموقة.

يعرض الجدول أدناه تحليل الاستثمارات في الأوراق المالية بحسب تقييم وكالة التصنيف استناداً إلى تصنيف وكالة موديز أو ما يعادلها:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
AAA إلى A-	٧٣٨,٢٢١	٧٨٥,٤٧٨
BBB إلى B-	١٤٤,٢٦٤	٢٥٠,٠٧١
CCC+	٨٦,٩٤٣	٩٩,٤١٥
الإجمالي	٩٦٩,٤٢٨	١,١٣٤,٩٦٤

احتياطي انخفاض القيمة وفقا لتوجيهات مصرف الإمارات المركزي

وفقًا لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي (لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المصاحبة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤)، يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات للمرحلتين ١ و٢ لا يقل عن ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، والمحتسبة بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي. في حال انخفاض المخصصات الإجمالية، يجوز الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يُسمى "احتياطي انخفاض القيمة العام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (رأس المال من الفئة الأولى للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و٢ وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي	٢٩,١٧٥	٢٤,٧٣٧
يطرح: مخصص انخفاض القيمة للمرحلتين ١ و٢ المتخذ مقابل الدخل	٣٦,٦٧٩	٣٠,٩٢٥
العجز في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات المركزي	-	-
رصيد احتياطي الانخفاض في القيمة - عام كما في ١ يناير	-	-
يضاف: الاحتياطي غير القابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة - عام)	-	-
رصيد احتياطي الانخفاض في القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر	-	-
مخصصات خسائر انخفاض القيمة: محددة		
مخصصات محددة بموجب لائحة إدارة مخاطر الائتمان	١١٨,٢٧٩	٢٥٢,٨٣١
مخصومًا: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	١١٨,٢٧٩	٢٥٢,٨٣١
مخصص محدد مُحوّل إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-
إجمالي المخصص المُحوّل إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-

* في حالة تجاوز المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المخصصات بموجب مصرف الإمارات المركزي، لا يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان

تلخص الجداول التالية التعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان لدى البنك بقيمها الإجمالية مصنفة بحسب قطاعات العمل للأطراف المقابلة:

٢٠٢٤	*المؤسسات المالية* *ألف درهم*	*الانشاءات والعقارات* *ألف درهم*	*تجارة الجملة والتجزئة* *ألف درهم*	*قطاعات أخرى* *ألف درهم*	*الأفراد* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٥٦٢,١٥٣	-	-	-	-	٥٦٢,١٥٣
المستحق من بنوك أخرى	٥٩,٨٧٧	-	-	-	-	٥٩,٨٧٧
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٤١,٦٢٩	-	-	-	-	٤١,٦٢٩
قروض وسلفيات						
- قروض الشركات والمؤسسات المالية	١,٠٧٩,٠٩٠	٢٥,٦٠٧	١٩٠,١٠٣	٣٢٠,٠٣٣	٢٠,٢٨٩	١,٦٣٥,١٢٢
- قروض أفراد	-	-	-	-	١,١٠٦	١,١٠٦
الاستثمارات في الأوراق المالية	١٣٨,٧٩٦	-	-	٨٣٠,٦٣٢	-	٩٦٩,٤٢٨
أوراق قبول للعملاء	-	-	٣١,١١٧	-	-	٣١,١١٧
موجودات أخرى	٥٤,٠٣٢	٢٢٩	٧٤٤	٩,٨٩٢	١٣	٦٤,٩١٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٩٣٥,٥٧٧	٢٥,٨٣٦	٢٢١,٩٦٤	١,١٦٠,٥٥٧	٢١,٤٠٨	٣,٣٦٥,٣٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢٣	*المؤسسات المالية*	*الانشاءات والعقارات*	*تجارة الجملة والتجزئة*	*قطاعات أخرى*	*الأفراد*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٣٥٤,٢٦٧	-	-	-	-	٣٥٤,٢٦٧
المستحق من بنوك أخرى	١٨٢,٩٨٦	-	-	-	-	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٩,٩٧٨	-	-	-	-	٥٩,٩٧٨
قروض وسلفيات						
- قروض الشركات والمؤسسات المالية	٦٢٦,١٤٨	٢٢,٠٧٩	١٧٨,٣٦٤	٤١٩,٣٥٣	١,٠٤٦	١,٢٤٦,٩٩٠
- قروض أفراد	-	-	-	-	٨٧٧	٨٧٧
الاستثمارات في الأوراق المالية	٢٧,٢٣٦	-	-	١,١٠٧,٧٢٨	-	١,١٣٤,٩٦٤
أوراق قبول للعملاء	-	١,٧٢٢	٩,٦٢٥	٩,٤٧٨	-	٢٠,٨٢٥
موجودات أخرى	٤٥,٣٣٧	٢٤٥	٧٤٠	١١,٢٤٧	٢	٥٧,٥٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٢٩٥,٩٥٢	٢٤,٠٤٦	١٨٨,٧٢٩	١,٥٤٧,٨٠٦	١,٩٢٥	٣,٠٥٨,٤٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول التالي بيانا تفصيليا بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالبنك بقيمها الإجمالية، مصنفة بحسب المناطق الجغرافية كما في نهاية السنة.

بالنسبة لهذا الجدول، قام البنك بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى دولة مقر الأطراف المقابلة:

	الإمارات العربية المتحدة	*دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	*دول أسيوية أخرى*	*أخرى*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٥٦٢,١٥٣	-	-	-	٥٦٢,١٥٣
المستحق من بنوك أخرى	٣٦,٧٢٦	١٥,٣٣٦	٧,٣٤٣	٤٧٢	٥٩,٨٧٧
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٥٩٦	٤١,٠٣٣	-	٤١,٦٢٩
قروض وسلفيات:					
- قروض الشركات والمؤسسات المالية	٢٨٢,١٤٠	٥٢٣,٥١٩	٥١٩,٤٥١	٣١٠,٠١٢	١,٦٣٥,١٢٢
- قروض أفراد	١,١٠٦	-	-	-	١,١٠٦
الاستثمارات في الأوراق المالية	٦١٨,٢٧٣	١٢٠,٤٢٢	٢٠٠,٠٦٠	٣٠,٦٧٣	٩٦٩,٤٢٨
أوراق قبول للعملاء	٣١,١١٧	-	-	-	٣١,١١٧
موجودات أخرى	٦٤,٩١٠	-	-	-	٦٤,٩١٠
	١,٥٩٦,٤٢٥	٦٥٩,٨٧٣	٧٦٧,٨٨٧	٣٤١,١٥٧	٣,٣٦٥,٣٤٢

	الإمارات العربية المتحدة	*دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	*دول أسيوية أخرى*	*أخرى*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٣٥٤,٢٦٧	-	-	-	٣٥٤,٢٦٧
المستحق من بنوك أخرى	٧٣,٤٦٠	٤٧,٢٦٨	٦١,٧٣٤	٥٢٤	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٥١١	٥٩,٤٦٧	-	٥٩,٩٧٨
قروض وسلفيات:					
- قروض الشركات والمؤسسات المالية	٣٧٢,١٦٥	٣٣٥,٢١٦	٣١٠,٨٤٢	٢٢٨,٧٦٧	١,٢٤٦,٩٩٠
- قروض أفراد	٨٧٧	-	-	-	٨٧٧
الاستثمارات في الأوراق المالية	٨٣٨,٩٩٢	-	٢٣١,٦٨٠	٦٤,٢٩٢	١,١٣٤,٩٦٤
أوراق قبول للعملاء	٢٠,٨٢٥	-	-	-	٢٠,٨٢٥
موجودات أخرى	٥٧,٥٧١	-	-	-	٥٧,٥٧١
	١,٧١٨,١٥٧	٣٨٢,٩٩٥	٦٦٣,٧٢٣	٢٩٣,٥٨٣	٣,٠٥٨,٤٥٨

تشمل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الولايات المتحدة وكندا وأستراليا واليابان والمملكة المتحدة وتركيا ودول أوروبية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضا لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك ("اللجنة") هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضا تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى البنك. إن اللجنة مسؤولة أيضا عن اتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالبنك وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المركز الرئيسي بوضع حدود على مستوى التعرض تجاه كل عملة، وبشكلٍ إجمالي لكل من مراكز اليوم الواحد ومن يوم إلى يوم، والتي تتم مراقبتها بشكلٍ منتظم. يلخص الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك بقيمها الدفترية، مصنفة بحسب العملة. ومع ذلك، فإن البنك لديه معاملات آجلة بالعملات الأجنبية تعوض بشكل جوهري صافي المركز المالي الموضح أدناه.

	درهم إماراتي	*دولار أمريكي*	*يورو*	*جنيه استرليني*	*أخرى*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٥٧٩,٦٧٤	١٨	-	-	-	٥٧٩,٦٩٢
المستحق من بنوك أخرى	-	٥١,٠٤٣	١,٠٠٣	-	٧,٨٠٠	٥٩,٨٤٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٤٠,٤٠٣	-	٥٠٩	٧١٦	٤١,٦٢٨
قروض وسلفيات	٢٠٧,٥٥١	٩٩٥,٨٢٣	٢٩٨,٣٢٥	-	-	١,٥٠١,٦٩٩
الاستثمارات في الأوراق المالية	٥٤٥,٩٢٨	٤٢٣,٥٠٠	-	-	-	٩٦٩,٤٢٨
أوراق قبول للعملاء	-	٣١,١١٧	-	-	-	٣١,١١٧
موجودات أخرى	٢٣,١٦٢	٦٥,٢٧٩	١,٢٠٠	-	١	٨٩,٦٤٢
	١,٣٥٦,٣١٥	١,٦٠٧,١٨٣	٣٠٠,٥٢٨	٥٠٩	٨,٥١٧	٣,٢٧٣,٠٥٢
المطلوبات						
المستحق إلى بنوك أخرى	٤١٤	٢,٥١٢	-	-	١٣٩	٣,٠٦٥
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٩,٧٥٥	٧٣,٨٢٥	-	-	-	٩٣,٥٨٠
ودائع العملاء	١,٤٢٦,٦٧٧	١,١٣٨,٤١٧	٨٩,٣٣٤	٣٢,٠٢٦	٥,٤٢٠	٢,٦٩١,٨٧٤
أوراق قبول للعملاء	-	٣١,١١٧	-	-	-	٣١,١١٧
المطلوبات الأخرى	٧٤,٨٦٠	١٤,٢٠٢	١,٨٧٥	١,١٨٤	١١,٩١٩	١٠٤,٠٤٠
	١,٥٢١,٧٠٦	١,٢٦٠,٠٧٣	٩١,٢٠٩	٣٣,٢١٠	١٧,٤٧٨	٢,٩٢٣,٦٧٦
صافي المركز المالي	(١٦٥,٣٩١)	٣٤٧,١١٠	٢٠٩,٣١٩	(٣٢,٧٠١)	(٨,٩٦١)	٣٤٩,٣٧٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

	درهم إماراتي	*دولار أمريكي*	*يورو*	*جنيه استرليني*	*أخرى*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٣٧٧,٨٩٠	١٨	-	-	-	٣٧٧,٩٠٨
المستحق من بنوك أخرى	-	١٥٦,٣٧٥	١,٠٦١	-	٢٥,٥٥٠	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٥٨,٧٦٩	٦٦	٣٢٥	٨١٨	٥٩,٩٧٨
قروض وسلفيات	٢٦٩,٠٦٠	٥٠٥,٧٨٠	٢٠٨,٨٥٨	-	-	٩٨٣,٦٩٨
الاستثمارات في الأوراق المالية	٧٨٥,٤٧٨	٣٤٩,٤٨٦	-	-	-	١,١٣٤,٩٦٤
أوراق قبول للعملاء	١,٧٢٢	١٩,١٠٣	-	-	-	٢٠,٨٢٥
موجودات أخرى	٢٣,٢٦٢	٥٧,٩٠٢	١,٥٥٤	-	٦٠	٨٢,٧٧٨
	١,٤٥٧,٤١٢	١,١٤٧,٤٣٣	٢١١,٥٣٩	٣٢٥	٢٦,٤٢٨	٢,٨٤٣,١٣٧
المطلوبات						
المستحق إلى بنوك أخرى	٧٧	١٨٤	-	-	-	٢٦١
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٢١,٠٩٣	١٠٩,٩٥٩	-	-	-	١٣١,٠٥٢
ودائع العملاء	١,٢٨١,٠٦٥	٩٣٥,٩٣٧	٥٠,٣١٢	١٩,٥٦٧	١٤٨	٢,٢٨٧,٠٢٩
أوراق قبول للعملاء	١,٧٢٢	١٩,١٠٣	-	-	-	٢٠,٨٢٥
المطلوبات الأخرى	٥٨,٠٧٤	١٣,١١٣	٢,٨٠٥	١,٠٩٤	٢٤,٦٢١	٩٩,٧٠٧
	١,٣٦٢,٠٣١	١,٠٧٨,٢٩٦	٥٣,١١٧	٢٠,٦٦١	٢٤,٧٦٩	٢,٥٣٨,٨٧٤
صافي المركز المالي	٩٥,٣٨١	٦٩,١٣٧	١٥٨,٤٢٢	(٢٠,٣٣٦)	١,٦٥٩	٣٠٤,٢٦٣

توضح الجداول التالية العملات التي لدى البنك فيها تعرض للمخاطر على الموجودات والمطلوبات. يحتسب التحليل أثر زيادة معدل سعر صرف العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة (انخفاض مساوي ومحتمل في معدل الصرف مقابل الدرهم الإماراتي سوف يكون له تأثيراً مساويا في الاتجاه المعاكس). تعكس القيمة السلبية في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الأرباح والخسائر، في حين أن القيمة الموجبة تعكس صافي الزيادة المحتملة في الأرباح والخسائر. نظراً لثبات سعر صرف الدرهم الإماراتي أمام الدولار الأمريكي، فإنها لا تنطوي على مخاطر العملات الأجنبية.

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
العملة	***التغير في سعر الصرف %***	***التأثير على الأرباح والخسائر ألف درهم***	***التغير في سعر الصرف %***	***التأثير على الأرباح والخسائر ألف درهم***
يورو	±١٠	٢٠,٩٣٢	±١٠	١٥,٨٤٢
جنيه استرليني	±١٠	(٣,٢٧٠)	±١٠	(٢,٠٣٤)
أخرى	±١٠	(٨٩٦)	±١٠	١٦٦

مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بشكل أساسي بسندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمنظمات المرموقة المحلية/ الخارجية، والمدرجة بالقيمة العادلة. إن تعرض البنك لمخاطر الأسعار قائم على العوامل الاقتصادية والسياسية في هذه الدول المعنية. يدير البنك مخاطر الأسعار من خلال تنويع محفظة سندات الدين الفردية والإجمالية ووضع حدود لها. يتم تقديم تقارير حول محفظة سندات الدين إلى الإدارة العليا لدى للبنك على أساس دوري. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات الفرعية للاستثمارات بمراجعة واعتماد كافة قرارات الاستثمار في سندات الدين. إن أي زيادة/ نقص بنسبة ١٠٪ في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ستؤدي إلى زيادة/ نقص حقوق الملكية العائدة للبنك بقيمة ٩٦,٩٤٦ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١٣,٤٩٦ ألف درهم).

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية في مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات/ المطلوبات ذات معدل الفائدة المتغير نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية، في حين تتمثل مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة في مخاطر تقلب القيمة العادلة للموجودات/ المطلوبات ذات المعدل الثابت نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. يتعرض البنك لآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية على كل من القيمة العادلة والتدفقات النقدية. يمكن أن تزداد هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكنها قد تعمل على الحد من الخسائر في حال نشوء حركات غير متوقعة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود على مستوى الفرق بين معدلات الفائدة وإعادة التسعير، ويتولى قسم الخزينة مراقبة هذه الحدود بشكلٍ شهري.

يلخص الجدول التالي مدى تعرّض البنك لمخاطر أسعار الفائدة، ويشتمل على موجودات ومطلوبات البنك بقيمها الدفترية والمصنفة وفقا لتاريخ إعادة التسعير أو الاستحقاق التعاقدي، أيهما أسبق.

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى ١ سنة*	*١ سنة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*غير محملة بالفائدة*	*الإجمالي*	*معدل الفائدة الفعلي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*(%)*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧٩,٦٩٢	٥٧٩,٦٩٢	٤,٤٠
المستحق من بنوك أخرى	٥١,٠٤٣	-	-	-	٨,٨٠٣	٥٩,٨٤٦	٤,٢٨
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٤٠,٤٠٢	-	-	١,٢٢٦	٤١,٦٢٨	٧,٤٥
قروض وسلفيات	٨٣,٢١٣	١,٢٨٠,٤٩٣	١٣٧,٩٩٣	-	-	١,٥٠١,٦٩٩	٧,٢٤
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	٥٤٥,٩٢٨	٢٨٥,٦٠٨	١٣٧,٨٩٢	-	٩٦٩,٤٢٨	٥,٩٦
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٣١,١١٧	٣١,١١٧	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٩,٦٤٢	٨٩,٦٤٢	-
مجموع الموجودات المالية	٤٣٤,٢٥٦	١,٨٦٦,٨٢٣	٤٢٣,٦٠١	١٣٧,٨٩٢	٤١٠,٤٨٠	٣,٢٧٣,٠٥٢	
المطلوبات							
المستحق إلى بنوك أخرى	-	-	-	-	٣,٠٦٥	٣,٠٦٥	-
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٨,٣٦٥	١٣,٧٠٠	-	-	٦١,٥١٥	٩٣,٥٨٠	٣,٤٣
ودائع العملاء	٣٣٨,٨٣٩	١,٥١٣,١٥٧	-	-	٨٣٩,٨٧٨	٢,٦٩١,٨٧٤	٣,٠٥
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٣١,١١٧	٣١,١١٧	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	١٠٤,٠٤٠	١٠٤,٠٤٠	-
إجمالي المطلوبات	٣٥٧,٢٠٤	١,٥٢٦,٨٥٧	-	-	١,٠٣٩,٦١٥	٢,٩٢٣,٦٧٦	
فجوة حساسية أسعار الفائدة	٧٧,٠٥٢	٣٣٩,٩٦٦	٤٢٣,٦٠١	١٣٧,٨٩٢	(٦٢٩,١٣٥)	٣٤٩,٣٧٦	

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى ١ سنة*	*١ سنة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*غير محملة بالفائدة*	*الإجمالي*	*معدل الفائدة الفعلي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*(%)*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	١٧٢,٩٠٨	٣٧٧,٩٠٨	٥,٤٠
المستحق من بنوك أخرى	١١٩,٦٤٥	٣٦,٧٣٠	-	-	٢٦,٦١١	١٨٢,٩٨٦	٦,١٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٨,٣٦٤	٤٠,٤٠٤	-	-	١,٢١٠	٥٩,٩٧٨	٧,٦٨
قروض وسلفيات	١٥١,٠١٢	٦١٧,٧٨٥	٢١٤,٩٠١	-	-	٩٨٣,٦٩٨	٧,٦٣
الاستثمارات في الأوراق المالية	٩٣,٨٨٧	٦٩١,٥٩١	٢٩٦,٤٧٥	٥٣,٠١١	-	١,١٣٤,٩٦٤	٥,٣٠
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٢٠,٨٢٥	٢٠,٨٢٥	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٢,٧٧٨	٨٢,٧٧٨	-
مجموع الموجودات المالية	٥٨٧,٩٠٨	١,٣٨٦,٥١٠	٥١١,٣٧٦	٥٣,٠١١	٣٠٤,٣٣٢	٢,٨٤٣,١٣٧	
المطلوبات							
المستحق إلى بنوك أخرى	-	-	-	-	٢٦١	٢٦١	-
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٤٦,٠٢٣	-	-	-	٨٥,٠٢٩	١٣١,٠٥٢	٤,٥٤
ودائع العملاء	٣٩٢,٠٩٦	١,١٠٦,١٣٩	٤٩,٤٥٩	-	٧٣٩,٣٣٥	٢,٢٨٧,٠٢٩	٢-٣٧
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٢٠,٨٢٥	٢٠,٨٢٥	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٩٩,٧٠٧	٩٩,٧٠٧	-
إجمالي المطلوبات	٤٣٨,١١٩	١,١٠٦,١٣٩	٤٩,٤٥٩	-	٩٤٥,١٥٧	٢,٥٣٨,٨٧٤	
فجوة حساسية أسعار الفائدة	١٤٩,٧٨٩	٢٨٠,٣٧١	٤٦١,٩١٧	٥٣,٠١١	(٦٤٠,٨٢٥)	٣٠٤,٢٦٣	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. يفترض البنك تقلبا في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس، ويقدّر التأثير التالي على صافي أرباح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

	إيرادات الفائدة	*مصروفات الفائدة*
	ألف درهم	*ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس	٧,٣٤٥	٤,٩٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس	٥,٨١٣	٣,٧٧٨

إن تأثيرات حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب، واستُخدمت فيها تصوّرات مبسطة. كما أن حساسية أسعار الفائدة لا تنطوي على أي إجراءات يمكن للإدارة اتخاذها للحد من تأثير الحركات في أسعار الفائدة.

٣-٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباته المالية عندما تصبح مستحقة وعلى تعويض المبالغ المالية المسحوبة. قد يترتب على ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بسداد مبالغ المودعين والتزامات الإقراض.

يقوم البنك بإدارة السيولة لديه وفقا لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي والإرشادات الداخلية لدى البنك والتي فرضتها لجنة الموجودات والمطلوبات. حدد المصرف المركزي متطلبات الاحتياطي للودائع بما يتراوح بين ١٪ و ١٤٪ للودائع لأجل والودائع تحت الطلب على التوالي. يشترط المصرف المركزي أيضا المحافظة على معدل إلزامي للسلفيات إلى الودائع بنسبة ١:١، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلفيات (مضافا إليها الضمانات المالية والمبالغ الموظفة بين البنوك التي يزيد أجلها المتبقي عن ثلاثة أشهر) على الأموال الثابتة وفقا لما هو مقرر من قبل المصرف المركزي. وتراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسب السيولة بشكلٍ منتظم.

يعرض الجدول التالي التدفقات النقدية مستحقة الدفع من قبل البنك بموجب المطلوبات المالية غير المشتقة من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية حتى تاريخ التقرير. إن المبالغ المدرجة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة بناءً على معدلات الفائدة المطبقة.

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى ١ سنة*	*١ - ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المستحق إلى بنوك أخرى	٣,٠٦٥	-	-	-	٣,٠٦٥
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٧,٧٨٣	٣٥,٧٩٧	-	-	٩٣,٥٨٠
ودائع العملاء	١,٥٠٧,٠٥٠	١,١٨٤,٨٢٤	-	-	٢,٦٩١,٨٧٤
المطلوبات الأخرى	١٠٣,٥٧١	٤٦٩	-	-	١٠٤,٠٤٠
	١,٦٧١,٤٦٩	١,٢٢١,٠٩٠	-	-	٢,٨٩٢,٥٥٩

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣ مخاطر السيولة (تتمة)

	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ١ سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المستحق إلى بنوك أخرى	٢٦١	-	-	-	٢٦١
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٩٥,٢٥٥	٣٥,٧٩٧	-	-	١٣١,٠٥٢
ودائع العملاء	١,١٥٦,٦٥٦	١,١٣٠,٣٧٣	-	-	٢,٢٨٧,٠٢٩
المطلوبات الأخرى	٩٩,٥٤٤	١٦٣	-	-	٩٩,٧٠٧
	١,٣٥١,٧١٦	١,١٦٦,٣٣٣	-	-	٢,٥١٨,٠٤٩

٤-٣ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في 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 المهام، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٥-٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتألف الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي، والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى، والمبالغ المستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى، والقروض والسلفيات، واستثمارات الأوراق المالية، والفوائد المستحقة، والذمم المدينة الأخرى، وأوراق القبول للعملاء. تتألف المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى، وودائع العملاء، وأوراق القبول للعملاء، والإيرادات المستحقة، والذمم الدائنة الأخرى.

يتم تعريف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية.

تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادل

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى ٢: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكلٍ مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

كما في نهاية السنة، فإن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بلغت ٩٦٩,٤٢٨ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,١٣٤,٩٦٤ ألف درهم) وفقا لما هو مبين في الإيضاح ٩، تتضمن استثمارات في الاوراق المالية بمبلغ ٩٦٩,٤٢٨ ألف درهم (٢٠٢٣: ١,١٣٤,٩٦٤ ألف درهم) مقاسة في إطار المستوى ١ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة ولا توجد استثمارات في الأوراق المالية مقاسة في إطار المستوى ٢ والمستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة خلال السنة الحالية والسابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ إدارة رأس المال

فيما يلي أهداف البنك عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوما أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي؛
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمالها.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تقوم على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس ربع سنوي وسنوي.

فيما يلي الحد الأدنى للترتيبات الانتقالية وفقا لمصرف الإمارات المركزي:

عنصر رأس المال	
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية	٪٧,٠٠
الشق الأول الحد الأدنى لنسبة الشق الأول	٪٨,٥٠
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	٪١٠,٥٠
مصد حماية رأس المال	٪٢,٥٠
مصد التقلبات الدورية في رأس المال	٪٠,٠٣

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقا لإطار عمل بازل ٣:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
الشق الأول من رأس المال		
رأس المال المخصص	٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢
احتياطيات قانونية	٣٠,٠٧٣	٢٦,٤٠٥
الخسائر المتراكمة	(٥٩,٠٤٥)	(٧٧,١٨٧)
احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	(١٥,٠٨٣)	(٣٧,٢٩١)
تعديلات تنظيمية		
موجودات الضريبة المؤجلة	-	(٤,٧٠٠)
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى	(١,٨٣٦)	(١,٢٩٧)
ترتيب انتقالي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١,٩٦٢	١,٩٨٤
مجموع الشق الأول من رأس المال	٣٢٩,١٤٣	٢٨٠,٩٨٦
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	٢٤,٣١٣	٢٠,٦١٤
مجموع الشق الثاني من رأس المال	٢٤,٣١٣	٢٠,٦١٤
مجموع قاعدة رأس المال	٣٥٣,٤٥٦	٣٠١,٦٠٠
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١,٩٤٥,٠٠٨	١,٦٤٩,١٢٧
مخاطر السوق	٥٣,٩٢٤	٦,٠٧١
مخاطر التشغيل	١٨٨,٥٣٩	١٤٣,٣٧٣
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر	٢,١٨٧,٤٧١	١,٧٩٨,٥٧١
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٦,١٦	١٦,٧٧
نسبة الشق الأول من رأس المال إلى الموجودات المرجّحة بالمخاطر(%)	١٥,٠٥	١٥,٦٢

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٧ تحليل جودة الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	*المرحلة ١*		*المرحلة ٢*		*المرحلة ٣*		*الإجمالي*	
	التعرض	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
النقد والأرصدة لدى								
مصرف الإمارات المركزي	٥٧٩,٦٩٢	-	-	-	-	-	٥٧٩,٦٩٢	-
المستحق من بنوك أخرى	٥٩,٨٦٢	٢٩	١٥	٢	-	-	٥٩,٨٧٧	٣١
المستحق من المركز								
الرئيسي والفروع الأخرى	٤١,٦٢٩	١	-	-	-	-	٤١,٦٢٩	١
قروض وسلفيات	١,١٨٤,٣١٧	٧,٠٧٥	٣٣٣,٦٣٢	٩,١٧٥	١١٨,٢٧٩	١١٨,٢٧٩	١,٦٣٦,٢٢٨	١٣٤,٥٢٩
الاستثمارات في الأوراق								
المالية	٨٥٨,٦٧٠	١,٢٧٠	١١٠,٧٥٨	١٩,٠٨٩	-	-	٩٦٩,٤٢٨	٢٠,٣٥٩
موجودات أخرى	٦٤,٩١٠	-	-	-	-	-	٦٤,٩١٠	-
التعرض غير الممول	١٤٤,٥٩٥	٢٠	١١١,٥٧٢	١٨	-	-	٢٥٦,١٦٧	٣٨
	٢,٩٣٣,٦٧٥	٨,٣٩٥	٥٥٥,٩٧٧	٢٨,٢٨٤	١١٨,٢٧٩	١١٨,٢٧٩	٣,٦٠٧,٩٣١	١٥٤,٩٥٨

إن مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم بيانها من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم خصمها من القيمة الدفترية في بيان المركز المالي.

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٧ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*المرحلة ١*		*المرحلة ٢*		*المرحلة ٣*		*الإجمالي*	
	التعرض	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٣٧٧,٩٠٨	-	-	-	-	-	٣٧٧,٩٠٨	-
المستحق من بنوك أخرى	١٨٢,٩٨٦	-	-	-	-	-	١٨٢,٩٨٦	-
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٩,٩٧٨	-	-	-	-	-	٥٩,٩٧٨	-
قروض وسلفيات	٧٢٥,٠٦٤	٦,٢١٨	٢٦٩,٩٧٢	٥,١٢٠	٢٥٢,٨٣١	٢٥٢,٨٣١	١,٢٤٧,٨٦٧	٢٦٤,١٦٩
الاستثمارات في الأوراق المالية	١,٠١١,٤٠٢	١,٥٣٣	١٢٣,٥٦٢	١٧,٧٣١	-	-	١,١٣٤,٩٦٤	١٩,٢٦٤
موجودات أخرى	٥٧,٥٧١	-	-	-	-	-	٥٧,٥٧١	-
التعرض غير الممول	٨٧,١١٠	٣٢	١٤٦,٢٤٩	٢٩١	-	-	٢٣٣,٣٥٩	٣٢٣
	٢,٥٠٢,٠١٩	٧,٧٨٣	٥٣٩,٧٨٣	٢٣,١٤٢	٢٥٢,٨٣١	٢٥٢,٨٣١	٣,٢٩٤,٦٣٣	٢٨٣,٧٥٦

إن مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم بيانها من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم خصمها من القيمة الدفترية في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	*القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - سندات الدين*	*التكلفة المطفأة*	*القيمة الدفترية*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات المالية				
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	-	-	٥٧٩,٦٩٢	٥٧٩,٦٩٢
المستحق من بنوك أخرى	-	-	٥٩,٨٤٦	٥٩,٨٤٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	-	٤١,٦٢٨	٤١,٦٢٨
القروض والسلفيات - صافي	-	-	١,٥٠١,٦٩٩	١,٥٠١,٦٩٩
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	٩٦٩,٤٢٨	-	٩٦٩,٤٢٨
أوراق قبول للعملاء	-	-	٣١,١١٧	٣١,١١٧
موجودات أخرى	٥,٤٨٦	-	٥٩,٤٢٤	٦٤,٩١٠
	٥,٤٨٦	٩٦٩,٤٢٨	٢,٢٧٣,٤٠٦	٣,٢٤٨,٣٢٠
المطلوبات المالية				
المستحق إلى بنوك أخرى	-	-	٣,٠٦٥	٣,٠٦٥
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	-	٩٣,٥٨٠	٩٣,٥٨٠
ودائع العملاء	-	-	٢,٦٩١,٨٧٤	٢,٦٩١,٨٧٤
أوراق قبول للعملاء	-	-	٣١,١١٧	٣١,١١٧
المطلوبات الأخرى	١,٧٨٣	-	١٠٢,٢٥٧	١٠٤,٠٤٠
	١,٧٨٣	-	٢,٩٢١,٨٩٣	٢,٩٢٣,٦٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الموجودات المالية				
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	-	-	٣٧٧,٩٠٨	٣٧٧,٩٠٨
المستحق من بنوك أخرى	-	-	١٨٢,٩٨٦	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	-	٥٩,٩٧٨	٥٩,٩٧٨
القروض والسلفيات - صافي	-	-	٩٨٣,٦٩٨	٩٨٣,٦٩٨
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	١,١٣٤,٩٦٤	-	١,١٣٤,٩٦٤
أوراق قبول للعملاء	-	-	٢٠,٨٢٥	٢٠,٨٢٥
موجودات أخرى	٣٦٦	-	٥٧,٢٠٥	٥٧,٥٧١
	٣٦٦	١,١٣٤,٩٦٤	١,٦٨٢,٦٠٠	٢,٨١٧,٩٣٠
المطلوبات المالية				
المستحق إلى بنوك أخرى	-	-	٢٦١	٢٦١
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	-	١٣١,٠٥٢	١٣١,٠٥٢
ودائع العملاء	-	-	٢,٢٨٧,٠٢٩	٢,٢٨٧,٠٢٩
أوراق قبول للعملاء	-	-	٢٠,٨٢٥	٢٠,٨٢٥
المطلوبات الأخرى	٣,٦٠٩	-	٩٦,٠٩٨	٩٩,٧٠٧
	٣,٦٠٩	-	٢,٥٣٥,٢٦٥	٢,٥٣٨,٨٧٤

لا تختلف القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (غير المبينة بالقيمة العادلة) بصورة جوهرية عن قيمها العادلة نظراً لعدة عوامل تتضمن الطبيعة قصيرة الأجل للمحفظة وكذلك عدم وجود زيادة في المخاطر من الأدوات المالية ومعدلات السوق ذات الصلة.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيمة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المعلن عنها. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يترتب عليه تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات. على وجه التحديد، يتطلب وضع أحكام إدارية هامة فيما يتعلق بالأمور التالية:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على دراية بأي عدم يقين جوهري من شأنه إثارة شكوك جوهرية بشأن قدرة البنك على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يتم الاستمرار بإعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ الاستمرارية.

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح ٢-٣، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة معادلة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر للموجودات ضمن المرحلة ١ ، أو بقيمة معادلة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطر الائتمان ذات الصلة بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما هي الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد زادت بشكل ملحوظ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الاستشرافية المعقولة والداعمة النوعية والكمية.

تشكيل مجموعات من الموجودات التي تنطوي على سمات مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس سمات المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٢-٣ للاطلاع على تفاصيل سمات المخاطر التي تتم مراعاتها عند وضع الأحكام ذات الصلة. يقوم البنك بمراقبة مدى ملاءمة سمات مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة، وذلك لضمان إعادة فصل الموجودات بشكل مناسب في حال تغيرت سمات مخاطر الائتمان. قد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل سمات مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تعد عملية إعادة فصل المحافظ والتنقل فيما بين المحافظ أمر متداول عندما تكون هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الملحوظة)، وبالتالي تنتقل الموجودات من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر إلى نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة أو العكس، ويمكن أن يحدث ذلك أيضا داخل المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مد ى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، بينما تتغير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان الخاصة بالمحفظة.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك العديد من النماذج والافتراضات في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق أحكا م في تحديد النموذج الأكثر ملاءمة لكل فئة من فئات الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع الإيضاح ٢-٣ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

وضع عدد من السيناريوهات الاستشرافية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم البنك المعلومات الاستشرافية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.

احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسيا لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تتضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية.

الخسارة المحتملة عند التعثر: يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على التعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي توقع المقرض الحصول عليها، مع مراعاة التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.

ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتعين وضع تقديرات هامة لتحديد مخصص ضريبة الدخل. يعترف البنك بالتزامات الضريبة المتوقعة بناءً على تقديرات هامة لقيمة الضريبة المستحقة. إن اختلاف النتائج النهائية عن المبالغ التي تم تسجيلها بشكل مبدئي، من شأنه أن يؤثر على مخصص ضريبة الدخل.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بقدر احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن في مقابلها استخدام الخسائر. يتعين وضع أحكام لتحديد قيمة الضريبة المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة واستراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلي.

٥. النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
النقد في الصندوق	١٧,٥٣٩	٢٣,٦٤١
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي في:		
ودائع نظامية	١٥٧,٣٧١	١١٨,١٤١
حسابات جارية	١٠٤,٧٨٢	٣١,١٢٦
ودائع	٣٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠
	٥٧٩,٦٩٢	٣٧٧,٩٠٨

لا يمكن استخدام الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات المركزي لتمويل عمليات البنك اليومية. تخضع الودائع لدى مصرف الإمارات المركزي لمعدل ٤,٤٪ (٢٠٢٣: ٥,٤٪) سنويا.

اعتبار اً من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠، طرح مصرف الإمارات المركزي لوائح جديدة بشأن متطلبات الاحتياطي للمؤسسات المالية المرخصة التي تقبل الودائع. بموجب اللائحة الجديدة، يُسمح للمؤسسات المرخصة لتلقي الودائع بسحب أرصدة احتياطها المحتفظ بها في مصرف الإمارات المركزي في أي يوم بنسبة تصل إلى ١٠٠٪ لأغراض التسوية اليومية أو للتعامل مع أي تقلبات في أسعار سوق المال اليومية، مع ضمان استيفاء متوسط المتطلبات على مدى الفترة اللازمة للاحتفاظ بالاحتياطيات الممتدة ل ١٤ يوم. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة بشكل دوري وفقا لمتطلبات العمل وتوجيهات مصرف الإمارات المركزي.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي ضمن المرحلة ١ وفقًا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإنها تنطوي على درجة منخفضة من مخاطر الائتمان، وهي ذات تأثير غير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

٦ المستحق من البنوك الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل	-	٧٣,٤٦٠
حسابات جارية	٥٩,٨٧٧	١٠٩,٥٢٦
	٥٩,٨٧٧	١٨٢,٩٨٦
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٣١)	-
	٥٩,٨٤٦	١٨٢,٩٨٦

لا توجد ودائع لدى بنوك أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥,١٥٪ إلى ٧,٢٥٪).

٧. المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر	-	٤٠,٤٠٣
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل	٤٠,٤٠٣	١٨,٣٦٥
حسابات جارية	١,٢٢٦	١,٢١٠
	٤١,٦٢٩	٥٩,٩٧٨
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١)	-
	٤١,٦٢٨	٥٩,٩٧٨

تخضع الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الأخرى لمعدلات تتراوح من ٧,١٠٪ إلى ٧,٧٥٪ سنويا (٢٠٢٣: ٧,٥٠٪ إلى ٧,٧٨٪).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨. القروض والسلفيات - صافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
قروض الشركات والمؤسسات المالية	١,٦٣٥,١٢٢	١,٢٤٦,٩٩٠
قروض أفراد	١,١٠٦	٨٧٧
الإجمالي	١,٦٣٦,٢٢٨	١,٢٤٧,٨٦٧
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١٣٤,٥٢٩)	(٢٦٤,١٦٩)
صافي قروض وسلفيات	١,٥٠١,٦٩٩	٩٨٣,٦٩٨

٨-١ تحليل إجمالي القروض والسلفيات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قروض	٧٧٣,٠٠٩	٧٠٢,٤٩٦
سحب على المكشوف	١٠١,٤١٤	٧٥,٦٨٣
قروض مقابل إيصالات أمانة	١٠٩,٣٦٦	١٤٣,٢١٠
فواتير مخصومة	٦٥٢,٤٣٩	٣٢٦,٤٧٨
الإجمالي	١,٦٣٦,٢٢٨	١,٢٤٧,٨٦٧

٨-٢ تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٤	٧٢٥,٠٦٤	٢٦٩,٩٧٢	٢٥٢,٨٣١	١,٢٤٧,٨٦٧
المحول إلى المرحلة ١	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
صافي الإضافات	٤٥٩,٢٥٣	٦٣,٦٦٠	٢,٩٢٣	٥٢٥,٨٣٦
المبالغ المشطوبة (إيضاح ٨,٢,١)	-	-	(١٣٧,٤٧٥)	(١٣٧,٤٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,١٨٤,٣١٧	٣٣٣,٦٣٢	١١٨,٢٧٩	١,٦٣٦,٢٢٨

٨ القروض والسلفيات - صافي (تتمة)

٨-٢ تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة: (تتمة)

في ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤، أصدر مصرف الإمارات المركزي اللوائح والمعايير المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان. تنص اللوائح على أنه لا يجوز للبنوك الاحتفاظ بتعرضات المرحلة الثالثة في الميزانية العمومية لمدة تزيد عن ٥ سنوات من تاريخ الانتقال إلى المرحلة الثالثة. بعد انقضاء المدة المحددة، يجب شطب هذه التعرضات. وبناءً عليه، قام البنك بشطب مبلغ ١٠٩,٤٥٣ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠٢٤.

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٥٥,٨٥٨	٢٠٢,٥٨٤	٣٠٦,٣٣٨	١,١٦٤,٧٨٠
المحول إلى المرحلة ١	٤,٨٤٤	(٤,٨٤٤)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٥٩,٨٥٤)	٥٩,٨٥٤	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٩٤)	-	٩٤	-
صافي الإضافات	١٢٤,٣١٠	١٢,٣٧٨	٣,٦٦٦	١٤٠,٣٥٤
مبالغ مشطوبة	-	-	(٥٧,٢٦٧)	(٥٧,٢٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٢٥,٠٦٤	٢٦٩,٩٧٢	٢٥٢,٨٣١	١,٢٤٧,٨٦٧

٨-٣ مخصص انخفاض القيمة

	المرحلة ١ *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	٦,٢١٨	٥,١٢٠	٢٥٢,٨٣١	٢٦٤,١٦٩
صافي مصروف/ (عكس) مخصص انخفاض القيمة	٨٥٧	٤,٠٥٥	(٢,٠٢٤)	٢,٨٨٨
الحركات الأخرى	-	-	٤,٩٤٧	٤,٩٤٧
مبالغ مشطوبة	-	-	(١٣٧,٤٧٥)	(١٣٧,٤٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧,٠٧٥	٩,١٧٥	١١٨,٢٧٩	١٣٤,٥٢٩

٢٠٢٣	*المرحلة ١* *ألف درهم*	*المرحلة ٢* *ألف درهم*	*المرحلة ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٩٧٢	٧,٦٢٨	٣٠٥,٥٤٣	٣١٧,١٤٣
صافي مصروف/ (عكس) مخصص انخفاض القيمة	٢,٢٤٦	(٢,٥٠٨)	(٤٣٩)	(٧٠١)
الحركات الأخرى	-	-	٤,٩٩٤	٤,٩٩٤
مبالغ مشطوبة	-	-	(٥٧,٢٦٧)	(٥٧,٢٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٢١٨	٥,١٢٠	٢٥٢,٨٣١	٢٦٤,١٦٩

٩. استثمار في أوراق مالية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٩٦٩,٤٢٨	١,١٣٤,٩٦٤
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠,٣٥٩	١٩,٢٦٤

الأنشطة الائتمانية

يعمل البنك كوصي/ مدير أو بصفة أخرى يترتب عليها الاحتفاظ بهذه الموجودات تحت وصاية البنك بالإنابة عن العملاء.

لا يتم إدراج هذه الموجودات أو إيرادات هذه الموجودات ضمن البيانات المالية للبنك حيث إن العميل يحتفظ بالمخاطر والامتيازات العرضية الخاصة بهذه الموجودات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يحتفظ البنك بسندات تبلغ قيمتها السوقية ٣٤٠ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٣,٣٠ مليون درهم) على سبيل الأمانة بالنيابة عن العملاء بدون حق الرجوع. وبناءً عليه، لم يتم احتساب هذه السندات كجزء من محفظة البنك.

١٠. الموجودات الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
الفائدة مستحقة القبض	٣٠,٦٧١	٢٢,٩٢٩
مصروفات مدفوعة مقدما	٢,١٤٨	٢,١٨٠
أخرى (إيضاح ١٠-١ وإيضاح ٢٠)	٤٠,٦٦٨	٣٧,٦١٤
مخصص محتفظ به مقابل الموجودات الأخرى	(٧٤٢)	(٧٤٢)
	٧٢,٧٤٥	٦١,٩٨١

١٠-١ استحوذ البنك خلال سنة ٢٠١٢ على عقار مضمون بقروض وسلفيات نتيجة لاتفاقية تسوية مع عميل. تم تحويل العقار إلى المركز الرئيسي، وتم إدراج ذمم مدينة بقيمة ٣٣,٠٨٣ مليون درهم مقابل تحويل العقار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الذمم المدينة المستحقة من المركز الرئيسي ٣٣,٠٨٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٣,٠٨٣ مليون درهم).

لا توجد خسائر ائتمان متوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

١١. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

	٢٠٢٤ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	١,٤٧٨	٩٣٥
موجودات ثابتة ملموسة (إيضاح ١١,١)	٨,٨٨٨	٩,٠٩٣
موجودات غير ملموسة	٤٢٣	٥٠٢
	١٠,٧٨٩	١٠,٥٣٠

١١-١ موجودات ثابتة ملموسة

	تحسينات على عقار مستأجر *ألف درهم*	*أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية* *ألف درهم*	*أجهزة كمبيوتر وملحقاتها* *ألف درهم*	*مركبات* *ألف درهم*	*موجودات حق الاستخدام* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٤	٩,٨٩٤	١١,٦٤١	٥,٠٥٥	١,٦٩٠	٢٨,٣٦١	٥٦,٦٤١
إضافات خلال السنة	-	٢٩٧	٨٢	٣٥٢	٦,٤٥١	٧,١٨٢
استبعادات خلال السنة	(٣٤٥)	(٤٦٤)	(٦٧)	(٣٥٠)	(٢٥,١٢١)	(٢٦,٣٤٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٩,٥٤٩**	**١١,٤٧٤**	**٥,٠٧٠**	**١,٦٩٢**	**٩,٦٩١**	**٣٧,٤٧٦**
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٤	٨,٢٣٠	٩,٧٨٠	٤,٦٤١	٩٢٧	٢٣,٩٧٠	٤٧,٥٤٨
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)	٦٣٥	٦٦٧	٢٦٧	٢٠٧	٥,١٨٥	٦,٩٦١
متعلق باستبعادات خلال السنة	(٢٩٤)	(٣٦٣)	(٦٧)	(٧٦)	(٢٥,١٢١)	(٢٥,٩٢١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٨,٥٧١**	**١٠,٠٨٤**	**٤,٨٤١**	**١,٠٥٨**	**٤,٠٣٤**	**٢٨,٥٨٨**
صافي القيم الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٩٧٨**	**١,٣٩٠**	**٢٢٩**	**٦٣٤**	**٥,٦٥٧**	**٨,٨٨٨**

	تحسينات على عقار مستأجر *ألف درهم*	*أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية* *ألف درهم*	*أجهزة كمبيوتر وملحقاتها* *ألف درهم*	*مركبات* *ألف درهم*	*موجودات حق الاستخدام* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٣	٩,٨٩٤	١١,٥٢٣	٤,٩٨٧	١,٠٥٩	٢٣,٥٣٣	٥٠,٩٩٦
إضافات خلال السنة	-	٣٧٦	١٦٢	٦٣١	٤,٨٢٨	٥,٩٩٧
استبعادات خلال السنة	-	(٢٥٨)	(٩٤)	-	-	(٣٥٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩,٨٩٤	١١,٦٤١	٥,٠٥٥	١,٦٩٠	٢٨,٣٦١	٥٦,٦٤١
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٣	٧,٣٣٩	٩,١٢٠	٤,٤١٦	٦٦٤	١٩,٣٨٥	٤٠,٩٢٤
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)	٨٩١	٩١٦	٣١٩	٢٦٣	٤,٥٨٥	٦,٩٧٤
متعلق باستبعادات خلال السنة	-	(٢٥٦)	(٩٤)	-	-	(٣٥٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨,٢٣٠	٩,٧٨٠	٤,٦٤١	٩٢٧	٢٣,٩٧٠	٤٧,٥٤٨
صافي القيم الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٦٦٤	١,٨٦١	٤١٤	٧٦٣	٤,٣٩١	٩,٠٩٣

١٢. المستحق إلى بنوك أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
حسابات جارية	٣,٠٦٥	٢٦١
	٣,٠٦٥	٢٦١

١٣. المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
حسابات جارية	٢٥,٧١٨	٤٩,٢٣٢
قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل	٣٢,٠٦٥	٤٦,٠٢٣
قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ثلاثة أشهر	٣٥,٧٩٧	٣٥,٧٩٧
	٩٣,٥٨٠	١٣١,٠٥٢

يتم الحصول على القروض بمعدل فائدة يتراوح من ٠٪ إلى ٧,٣٥٪ (٢٠٢٣: ٠٪ إلى ٨,٣٣٪) سنويا.

١٤. ودائع العملاء

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
ودائع متداولة	٨١٨,٤٢٣	٦٩٢,١٥٠
ودائع لأجل	١,٥٤٨,٠٥٤	١,٣٠٣,٥٤٨
ودائع ادخار	٣٠٣,٩٤٢	٢٤٤,١٤٦
أخرى	٢١,٤٥٥	٤٧,١٨٥
	٢,٦٩١,٨٧٤	٢,٢٨٧,٠٢٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يمثل ١٠ عملاء نسبة ٣٤٪ (٢٠٢٣: ٣٧٪) من إجمالي ودائع العملاء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم الاحتفاظ بودائع بمبلغ ٨٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٨٢ مليون درهم) كضمانات نقدية مقابل القروض والسلفيات للعملاء.

١٥. مطلوبات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
شيكات مدير	٣٠,٥٨٥	١٣,٦٤٦
الفائدة مستحقة الدفع	٢١,٢٩٥	٢١,٨٧٣
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)	٥,٠١٠	٤,٩٠١
ضريبة الدخل المستحقة	٤,٠٤٨	-
ودائع غير مطالب بها	٢,٩٢٥	٦,٥٨٨
التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام	٤٦٩	١٦٣
خسائر الائتمان المتوقعة من التعرضات غير الممولة	٣٨	٣٢٣
مخصص تشغيل	٧,٥٥٣	٧,٥٥٣
أخرى	٣٢,١١٧	٤٤,٦٦٠
	١٠٤,٠٤٠	٩٩,٧٠٧

١٦ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
الرصيد كما في ١ يناير	٤,٩٠١	٤,٥٩٣
المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)	٨٩٤	٨٤٩
المدفوع خلال السنة	**(٧٨٥)**	(٥٤١)
في ٣١ ديسمبر	**٥,٠١٠**	٤,٩٠١

يتم رصد مخصص لكامل التزام تعويضات نهاية الخدمة المستحق للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقا لقانون العمل الإماراتي، وذلك مقابل فترة خدمتهم حتى نهاية السنة. يتم إدرا ج المخصصات المتعلقة بتعويضات نهاية الخدمة ضمن المطلوبات الأخرى.

إن الموظفون من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي التي تديرها الحكومة. وفقا لقانون العمل الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩، يتعين على البنك المساهمة بنسبة ١٢,٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في نظام استحقاقات التقاعد. يتعين على الموظفين أيضا المساهمة بنسبة ٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في الخطة. يتمثل الالتزام الوحيد للبنك فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات في بيان الدخل.

يقوم البنك برصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقدير قيمة التعويضات المستقبلية التي يكتسبها الموظفون مقابل خدمتهم حتى تاريخه. يتم تنفيذ هذه العملية الحسابية استناداً إلى طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

نظراً لمتطلبات تطبيق القانون الجديد رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢٣، المعمول به اعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣ فصاعداً، وفي ضوء التعاون المشترك بين الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية، ستكون مساهمة هؤلاء الموظفين المسجلين لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية لأول مرة، على النحو التالي:

- ١١٪ من الإجمالي هي مساهمة الموظفين
- ١٥٪ من الإجمالي هي مساهمة البنك "إذا كان الراتب أعلى من ٢٠ ألف درهم"
- ١٢,٥٪ من الإجمالي هي مساهمة البنك "إذا كان الراتب أقل من ٢٠ ألف درهم"

تتحمل الحكومة نسبة ٢,٥٪ نيابة عن صاحب العمل في القطاع الخاص للمواطنين الذين تقل رواتبهم الإجمالية عن ٢٠,٠٠٠ درهم (عشرين ألف درهم) كنوع من الدعم والتحفيز لأصحاب العمل لتوظيف الإماراتيين.

فيما يتعلق بالقطاع الخاص: يتم دفع نسبة الاشتراك على أساس الراتب الإجمالي للمؤمن عليه إذا كان لا يقل عن ٣,٠٠٠ درهم (ثلاثة آلاف درهم) ولا يزيد على ٧٠,٠٠٠ درهم (سبعين ألف درهم).

١٧. رأس المال المخصص

بلغ رأس المال المخصص للبنك ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم) وتم تقديمه من قبل المركز الرئيسي. خلال السنة، تم تحويل أرباح بقيمة ١٤,٨٧٠ ألف درهم إلى المركز الرئيسي.

١٨. الاحتياطي القانوني

قام البنك بتحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية والتي بلغت ٣,٦٦٨ ألف درهم (٢٠٢٣: *٢,٩٧٤ ألف درهم*) خلال السنة إلى الاحتياطي القانوني.

١٩. احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
في ١ يناير	(١٨,٠٢٧)	(٦٥,٥٥٦)
صافي الأرباح غير المحققة من أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٢,٢٠٨	٤٧,٥٤٠
مصروف/ (عكس) مخصص انخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية وفقا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١,٠٩٥	(١١)
في ٣١ ديسمبر	٥,٢٧٦	(١٨,٠٢٧)

٢٠. الأدوات المالية المشتقة

يبين الجدول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية، المسجلة بالإجمالي، قيمة أصل 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. وتستحق هذه المشتقات خلال أقل من سنة واحدة.

	الموجودات	*المطلوبات*	*القيمة الاسمية*	*الموجودات*	*المطلوبات*	*القيمة الاسمية*
	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:						
عقود صرف عملات أجنبية آجلة						
- الشراء			١,٦٣٠,٤٦٢			١,٠٠٣,٢٣٢
- البيع			١,٦٢٦,١٥٢			١,٠٠٦,٣٣٥
	٥,٤٨٦	١,٧٨٣	٣,٢٥٦,٦١٤	٣٦٦	٣,٦٠٩	٢,٠٠٩,٥٦٧

٢١. التزامات طارئة وارتباطات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	الف درهم	*الف درهم*
اعتمادات مستندية	١٤٨,٩٤٤	١٢٨,٩٨٢
خطابات ضمان*	٧٦,١٠٦	٨٣,٥٥٢
عقود صرف عملات أجنبية آجلة – شراء	١,٦٣٠,٤٦٢	١,٠٠٣,٢٣٢
عقود صرف عملات أجنبية آجلة – بيع	١,٦٢٦,١٥٢	١,٠٠٦,٣٣٥
التزامات ائتمانية غير مسحوبة	٤٢٢,٠٣١	٤٩٨,٠٢٦

* تتضمن ضمانات مالية وضمانات حسن الأداء.

الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للإلغاء والتي يتعهد بموجبها البنك بأن يقوم بسداد الدفعات في حال لم يستطع العميل الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية، التي تعتبر تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل والتي يفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على البنك وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة، تكون مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإن المخاطر الناشئة عنها أقل بكثير. كما أن المتطلبات النقدية بموجب الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية تقل قيمتها بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن البنك لا يتوقع عادةً قيام الأطراف الأخرى بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١. التزامات طارئة وارتباطات (تتمة)

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة من التزامات بشراء وبيع عملات أجنبية مع العميل أو أي طرف مقابل آخر فيما بين البنوك بسعر متفق عليه مسبقًا وفي تاريخ مستقبلي محدد.

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة الأجزاء غير المستخدمة من التصريحات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن الالتزامات الائتمانية، فمن المحتمل أن يكون البنك معرض لخسارة بما يعادل إجمالي قيمة الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسائر المحتمل، بالرغم من أن صعوبة تحديده قيمته، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. في حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر منخفضة حيث إنها تنشأ من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من تصريحات منح القرض، وفقط في حال عدم سداد هذه السحوبات لاحقا عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق التزامات الائتمان، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. لا يمثل إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزامات بمنح الائتمان بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

٢٢. إيرادات الفائدة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
إيرادات الفائدة من:		
- قروض وسلفيات	٨٧,٥٩١	٦٨,١٧٦
- المستحق من المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى	٢٧,٠٦٤	٢٧,٥٣٤
- الاستثمارات في الأوراق المالية	٧٥,١٩٣	٤٩,٠٦٢
	١٨٩,٨٤٨	١٤٤,٧٧٢

٢٣. مصروفات الفائدة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
مصروفات الفائدة من:		
- ودائع العملاء	٨٠,٩٨٧	٤٥,٢١٢
- المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى	٣,٨٤٢	١٨,٧٨١
- تكلفة مقايضات الروبية الباكستانية/ الدولار الأمريكي	٤,٩٧٧	-
	٨٩,٨٠٦	٦٣,٩٩٣

٢٤ إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
التزامات ورسوم معالجة القرض	٨,٣٣١	٧,٥٩٠
تحويل الأموال بين البنوك	٤,٧١٤	٣,٧٨٧
مصروفات عرضية	١,٢٥٠	١,٠٠٨
إيرادات تحويل الأموال	٣٧٠	٦٣٢
إدارة الثروات	٥٩٣	٥٢٤
أخرى	٤٦٠	٤٤٩
	٧٧٣	١,١٠٩
	١٦,٤٩١	١٥,٠٩٩

٢٥. إيرادات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
ربح / (خسارة) من بيع استثمارات	٣٢٧	(١,١٣١)
إيرادات متنوعة	٧٨٥	٥٩٦
	١,١١٢	(٥٣٥)

٢٦. مصروفات تشغيلية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
تكاليف موظفين (إيضاح ٢٧)	٥٢,٩٥١	٤٥,٨٢٠
استهلاك (إيضاح ١١)	٦,٩٦١	٦,٩٧٤
تكلفة المبنى	٣,٤٤٧	٣,٢٨٩
صيانة أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٩٣٥	٧٩٢
رسوم قانونية واستشارات مهنية	٢,٣٠٥	١,٨٨٣
تكاليف اتصالات	٦٤٤	٥٦٧
الإطفاء	١٨٩	١٨٩
أخرى	٩,٢١٦	٧,٠٠٢
	٧٦,٦٤٨	٦٦,٥١٦

لم يتم تقديم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

٢٧. تكاليف الموظفين

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
رواتب وبدلات	٤٩,٣٨٠	٤٢,٤١٥
رصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)	٨٩٤	٨٤٩
مصروفات طبية	٢,٦٧٧	٢,٥٥٦
	٥٢,٩٥١	٤٥,٨٢٠

٢٨. الضريبة

يتم احتساب الإيرادات الخاضعة للضريبة بعد إجراء بعض التعديلات على صافي أرباح السنة قبل الضريبة بناءً على أفضل تقدير للإدارة.

فيما يلي مكونات مصروفات ضريبة الدخل للسنة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
الضريبة الحالية:		
- ضريبة الدخل الحالية	٤,٠٤٨	-
- تعديل بخصوص ضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة	-	-
	٤,٠٤٨	-
الضريبة المؤجلة		
- المتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة والمعكوسة	٤,١٥٩	٨,٨٥١
- المتعلق بخسائر الضريبة المؤجلة	-	(٣,١٥٨)
	٨,٢٠٧	٥,٦٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨. الضريبة (تتمة)

٢٨-١ مطابقة مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	٤٤,٨٨٧	٣٥,٤٣٣
ضريبة الشركات الاتحادية بواقع ٩٪ (٢٠٢٣: ٠٪)	٤,٠٠٦	-
الضريبة على مستوى الإمارة بواقع ٢٠٪ (٢٠٢٣: ٢٠٪)	٨,٩٧٧	٧,٠٨٧
الأثر الضريبي للعناصر القابلة للخصم	**(٢١,٨٠٢)**	(١٠,٦٤٠)
الأثر الضريبي للخسائر المرحلة	**(٦,٥٢٤)**	(٣,١٥٨)
التغير في موجودات ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها	١٩,٣٩١	٦,٧١١
المصروفات الضريبية المؤجلة للسنة	٤,١٥٩	٥,٦٩٣
مصروفات الضريبة للسنة	٨,٢٠٧	٥,٦٩٣

٢٨-٢ في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والاعمال (القانون) لسن نظام ضريبة اتحادية للشركات (ضريبة الشركات) في دولة الإمارات. إن الشركات التي تبدأ سنتها المالية في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر ستصبح خاضعة لضريبة الشركات اعتبارًا من الأول من يناير ٢٠٢٤.

أكد مجلس الوزراء في قراره رقم ١١٦/ ٢٠٢٢ الذي يسري اعتبارًا من يناير ٢٠٢٣، حد الدخل الذي سيتم تطبيق معدل الضريبة عليه البالغ ٩٪ ويعتبر القانون ساري المفعول بشكل جوهري. سيتم تطبيق ضريبة بمعدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، بينما سينطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

سيتم احتساب الضرائب الحالية حسب الاقتضاء في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، تم أخذ تأثير محاسبة الضريبة المؤجلة ذات الصلة في الاعتبار على البيانات المالية للفترة الحالية. قام البنك بتقييم الآثار الضريبية المؤجلة، وبعد النظر في تفسيراته لقانون الضرائب ذات الصلة والتصريحات الرسمية وقرارات مجلس الوزراء والقرارات الوزارية (خاصة فيما يتعلق بقواعد الانتقال)، خلص إلى أنه لا يتوقع أن تكون جوهرية.

في ٦ فبراير ٢٠٢٥، أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة التشريع الذي يقدم ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية للشركات متعددة الجنسيات، من خلال نشر الحالات والأحكام والشروط والقواعد والضوابط والإجراءات المتعلقة بفرض الضريبة التكميلية على الشركات متعددة الجنسيات، والتي تسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥. بالنسبة للسنة الحالية، سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للبنك لأغراض ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪. بناءً على تقييم الإدارة، من المتوقع حاليًا أن تخضع عمليات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة لتطبيق معدل الضريبة العالمي الأدنى البالغ ١٥٪ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٨-٣ يتم احتساب الضريبة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٢٠٪) على الأرباح، المعدلة لأغراض الضريبة، المنسوبة إلى عمليات الفروع في كل إمارة من الإمارات التي تعمل فيها الفروع، حيثما تنطبق الضريبة. قدمت الفروع إقراراتها الضريبية السنوية لفروع دبي وأبوظبي والشارقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ دون وجود التزام ضريبي. تم الاتفاق على الربوط الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مع السلطات الضريبية في دبي والشارقة. كانت الضريبة المقدرة من قبل السلطات الضريبية لسنوات التقييم السابقة ضمن مبلغ مخصص الضريبة الذي احتفظت به الفروع. ومع ذلك، حتى تاريخه، لم تقم السلطات الضريبية لفروع أبوظبي بإجراء ربوط ضريبية.

٢٨. الضرائب (تتمة)

٢٨-٤ موجودات الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة باستخدام معدل ضريبي فعال بواقع ٢٠٪. فيما يلي الحركة في مخصص حساب الضريبة المؤجلة:

	في ١ يناير	معترف بها في حساب الأرباح أو الخسائر	معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	في ٣١ ديسمبر
		ألف درهم		
٢٠٢٤				
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- خسائر ضريبية مرحلة	٤,٧٠١	(٤,٧٠١)	-	-
- مخصص مقابل سلفيات وبنود خارج الميزانية العمومية، إلخ	٥,٥٦٦	٥٤٢	-	٦,١٠٨
	١٠,٢٦٧	**(٤,١٥٩)**	-	٦,١٠٨
فروق مؤقتة خاضعة للضريبة من:				
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات	-	-	-	-
	١٠,٢٦٧	**(٤,١٥٩)**	-	٦,١٠٨

	في ١ يناير	معترف بها في حساب الأرباح أو الخسائر	معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	في ٣١ ديسمبر
		ألف درهم		
٢٠٢٣				
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- خسائر ضريبية مرحلة	١,٥٤٣	٣,١٥٨	-	٤,٧٠١
- مخصص مقابل سلفيات وبنود خارج الميزانية العمومية، إلخ	١٤,٤١٧	(٨,٨٥١)	-	٥,٥٦٦
	١٥,٩٦٠	(٥,٦٩٣)	-	١٠,٢٦٧
فروق مؤقتة خاضعة للضريبة من:				
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات	-	-	-	-
	١٥,٩٦٠	(٥,٦٩٣)	-	١٠,٢٦٧

٢٩ النقد وما يعادله

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي (باستثناء الودائع النظامية)	٤٢٢,٣٢١	٢٥٩,٧٦٧
المستحق من بنوك أخرى	٥٩,٨٧٧	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٤١,٦٢٩	١٩,٥٧٥
	٥٢٣,٨٢٧	٤٦٢,٣٢٨
المستحق إلى بنوك أخرى	(٣,٠٦٥)	(٢٦١)
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	(٥٧,٧٨٣)	(٩٥,٢٥٥)
	٤٦٢,٩٧٩	٣٦٦,٨١٢

٣٠. فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات الخاضعة لفائدة عند استحقاقها، بتكلفة مقبولة، تعد عوامل هامة في تقييم سيولة البنك ومدى تعرضه للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

يحلل الجدول المبين أدناه موجودات ومطلوبات البنك بتاريخ التقرير في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي:

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى ١ سنة*	*حتى ١ سنة الإجمالي الفرعي*	*١ - ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*أكثر من ١ سنة الإجمالي الفرعي*	*استحقاق غير محدد*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
الموجودات								
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٥٧٩,٦٩٢	-	٥٧٩,٦٩٢	-	-	-	-	٥٧٩,٦٩٢
المستحق من بنوك أخرى	٥٩,٨٤٦	-	٥٩,٨٤٦	-	-	-	-	٥٩,٨٤٦
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٩,٥٩١	٢٢,٠٣٧	٤١,٦٢٨	-	-	-	-	٤١,٦٢٨
قروض وسلفيات	١٢٦,٢٦٧	١,١٦٧,٥٣٣	١,٢٩٣,٨٠٠	١٦١,٩٨٦	٤٥,٩١٣	٢٠٧,٨٩٩	-	١,٥٠١,٦٩٩
الاستثمارات في الأوراق المالية	١١٤,٩٠٨	٥١١,٩٠٣	٦٢٦,٨١١	٢٦٠,٥١٥	٨٢,١٠٢	٣٤٢,٦١٧	-	٩٦٩,٤٢٨
أوراق قبول للعملاء	٢٥,٨٥٩	٥,٢٥٨	٣١,١١٧	-	-	-	-	٣١,١١٧
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦,١٠٨	٦,١٠٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٧٢,٧٤٥	٧٢,٧٤٥
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٨٩	١٠,٧٨٩
إجمالي الموجودات	٩٢٦,١٦٣	١,٧٠٦,٧٣١	٢,٦٣٢,٨٩٤	٤٢٢,٥٠١	١٢٨,٠١٥	٥٥٠,٥١٦	٨٩,٦٤٢	٣,٢٧٣,٠٥٢

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى ١ سنة*	*حتى ١ سنة الإجمالي الفرعي*	*١ - ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*أكثر من ١ سنة الإجمالي الفرعي*	*استحقاق غير محدد*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
المطلوبات								
قروض من بنوك أخرى	٣,٠٦٥	-	٣,٠٦٥	-	-	-	-	٣,٠٦٥
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٧,٧٨٣	٣٥,٧٩٧	٩٣,٥٨٠	-	-	-	-	٩٣,٥٨٠
ودائع العملاء	١,٤٧١,٧٢٠	١,٢٢٠,١٥٤	٢,٦٩١,٨٧٤	-	-	-	-	٢,٦٩١,٨٧٤
أوراق قبول للعملاء	٧,١١١	٢٤,٠٠٦	٣١,١١٧	-	-	-	-	٣١,١١٧
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٠٤٠	١٠٤,٠٤٠
إجمالي المطلوبات	١,٥٣٩,٦٧٩	١,٢٧٩,٩٥٧	٢,٨١٩,٦٣٦	-	-	-	١٠٤,٠٤٠	٢,٩٢٣,٦٧٦
صافي فجوة السيولة	(٦١٣,٥١٦)	٤٢٦,٧٧٤	(١٨٦,٧٤٢)	٤٢٢,٥٠١	١٢٨,٠١٥	٥٥٠,٥١٦	(١٤,٣٩٨)	٣٤٩,٣٧٦

رأس المال والاحتياطيات	
رأس المال المخصص	٣٧٣,٠٧٢
الاحتياطي القانوني	٣٠,٠٧٣
الخسائر المتراكمة	(٥٩,٠٤٥)
احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	٥,٢٧٦
الإجمالي	٣٤٩,٣٧٦

٣٠. فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات الخاضعة لفائدة عند استحقاقها، بتكلفة مقبولة، تعد عوامل هامة في تقييم سيولة البنك ومدى تعرضه للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

يحلل الجدول المبين أدناه موجودات ومطلوبات البنك بتاريخ التقرير في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي:

	حتى ١ سنة				*أكثر من ١*		
	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى ١ سنة*	*الإجمالي الفرعي*	*١ - ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي الفرعي*	*استحقاق غير محدد*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
الموجودات								
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٣٧٧,٩٠٨	-	٣٧٧,٩٠٨	-	-	-	-	٣٧٧,٩٠٨
المستحق من بنوك أخرى	١٨٢,٩٨٦	-	١٨٢,٩٨٦	-	-	-	-	١٨٢,٩٨٦
المستحق من المركز الرئيسى والفروع الأخرى	١٩,٥٧٥	٤٠,٤٠٣	٥٩,٩٧٨	-	-	-	-	٥٩,٩٧٨
قروض وسلفيات	٣٢٤,٦٤٠	٤٨٥,٣٧٦	٨١٠,٠١٦	١٧٣,٦٨٢	-	١٧٣,٦٨٢	-	٩٨٣,٦٩٨
الاستثمارات فى الأوراق المالية	٢٧٥,٣٤١	٦٤٤,٣٣٤	٩١٩,٦٧٥	١٩٥,٨٣٣	١٩,٤٥٦	٢١٥,٢٨٩	-	١,١٣٤,٩٦٤
أوراق قبول للعملاء	١٥,٥٦٧	٥,٢٥٨	٢٠,٨٢٥	-	-	-	-	٢٠,٨٢٥
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٦٧	١٠,٢٦٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٨١	٦١,٩٨١
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٣٠	١٠,٥٣٠
إجمالى الموجودات	١,١٩٦,٠١٧	١,١٧٥,٣٧١	٢,٣٧١,٣٨٨	٣٦٩,٥١٥	١٩,٤٥٦	٣٨٨,٩٧١	٨٢,٧٧٨	٢,٨٤٣,١٣٧

٣٠. فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

	حتى ١ سنة			أكثر من ١ سنة			
	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ١ سنة	الإجمالي الفرعي	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي	استحقاق غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات								
قروض من بنوك أخرى	٢٦١	-	٢٦١	-	-	-	-	٢٦١
المستحق إلى المركز الرئيسى والفروع الأخرى	٩٥,٢٥٥	٣٥,٧٩٧	١٣١,٠٥٢	-	-	-	-	١٣١,٠٥٢
ودائع العملاء	١,٥٩٥,٣٨٦	٦٩١,٦٤٣	٢,٢٨٧,٠٢٩	-	-	-	-	٢,٢٨٧,٠٢٩
أوراق قبول للعملاء	١٥,٥٦٧	٥,٢٥٨	٢٠,٨٢٥	-	-	-	-	٢٠,٨٢٥
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	٩٩,٧٠٧	٩٩,٧٠٧
إجمالى المطلوبات	١,٧٠٦,٤٦٩	٧٣٢,٦٩٨	٢,٤٣٩,١٦٧	-	-	-	٩٩,٧٠٧	٢,٥٣٨,٨٧٤
صافى فجوة السيولة	(٥١٠,٤٥٢)	٤٤٢,٦٧٣	(٦٧,٧٧٩)	٣٦٩,٥١٥	١٩,٤٥٦	٣٨٨,٩٧١	(١٦,٩٢٩)	٣٠٤,٢٦٣

رأس المال والاحتياطيات	
رأس المال المخصص	٣٧٣,٠٧٢
الاحتياطى القانونى	٢٦,٤٠٥
الخسائر المتراكمة	(٧٧,١٨٧)
احتياطى القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	(١٨,٠٢٧)
الإجمالى	٣٠٤,٢٦٣

٣١. أحداث لاحقة

خلال الفترة ما بين نهاية فترة التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم تكن هناك أحداث من شأنها أن تؤثر بشكل مادي على عمليات البنك.

٣٢ الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المركز الرئيسي وكبار موظفي الإدارة والمنشآت التي يُسيطر عليها أولئك سيطرة مشتركة أو التي بإمكانهم التأثير عليها بشكل ملحوظ. يتم إبرام عدد من المعاملات البنكية مع المركز الرئيسي والفروع الأخرى في سياق الأعمال الاعتيادية. يتم الاتفاق على شروط وأحكام هذه المعاملات بين البنك والأطراف ذات العلاقة.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة أطراف ذات علاقة		
سلفيات		
المركز الرئيسى والفروع الأخرى	١,٣٤٨	٢٦٣
كبار موظفى الإدارة	٥١٠	-
أطراف أخرى ذات صلة	٦١,٠١٢	٦٣,٦٨٤
	٦٢,٨٧٠	٦٣,٩٤٧
ودائع		
كبار موظفى الإدارة	١,٢١٧	٣,٨٢٧
أطراف أخرى ذات صلة	٦,٢٧٧	٧,٤٦٦
	٧,٤٩٤	١١,٢٩٣

٣٢ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	*ألف درهم*
مستحق من أطراف ذات صلة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٤١,٦٢٨	٥٩,٩٧٨
مستحق إلى أطراف ذات صلة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٩٣,٥٨٠	١٣١,٠٥٢
شركات زميلة/ أطراف أخرى ذات علاقة	٤١٧	٢٦١
	٩٣,٩٩٧	١٣١,٣١٣
موجودات أخرى		
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسى	٣٣,٠٨٣	٣٣,٠٨٣
كبار موظفى الإدارة	-	١٠
المركز الرئيسى والفروع الأخرى	٢,٠٦٧	٥٨
الفائدة مستحقة القبض	٧٨٦	٩١٤
	٣٥,٩٣٦	٣٤,٠٦٥
مطلوبات أخرى		
أطراف أخرى ذات صلة	٢٧٩	١٠٨
المركز الرئيسى والفروع الأخرى	٤٥٤	٢,٤١٩
كبار موظفى الإدارة	١٣	٤٢٣
	٧٤٦	٢,٩٥٠
المعاملات خلال السنة		
الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥,٠٢٧	٣,٦٩٩
كبار موظفى الإدارة	١	-
أطراف أخرى ذات صلة	٤,٩٧٦	٥,٢٦٣
	١٠,٠٠٤	٨,٩٦٢
الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة		
المركز الرئيسى والفروع الأخرى	٣,٨٣٤	٥,١٧١
كبار موظفى الإدارة	٧٢	٨٣
أطراف أخرى ذات صلة	١٧٧	٢٨
	٤,٠٨٣	٥,٢٨٢
إيرادات الرسوم - أطراف أخرى ذات صلة	٧١٢	٧٤١
مصروفات أخرى - المركز الرئيسى والفروع الأخرى	٨٤٣	-
مكافآت مدفوعة لكبار موظفى الإدارة	٤,١٠٢	٢,٩٠٧
استثمارات الوصاية		
الاستثمار	-	١,١٠٢
إيرادات ذات صلة	١١	١١
التزامات طارئة وارتباطات		
اعتمادات مستندية	-	٧٤٦
خطابات ضمان	٧,٧٨٢	٥,٣٩٤
عقود صرف عملات أجنبية آجلة – شراء	٢٥٠,٧١٧	٢٩٦,٣٠١
عقود صرف عملات أجنبية آجلة – بيع	٢٤٨,٣٠٧	٢٩٨,٢٧٩

قام البنك خلال السنة بإجراء تقييم وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المستحقات من الأطراف ذات الصلة ولم يتم قيد أي انخفاض جوهري في القيمة.