

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



جدول المحتويات

٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٥	١. معلومات عامة
١٥	٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١٥	١-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة
١٥	٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد
١٦	٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة
١٦	١-٣ أساس الإعداد
١٦	٢-٣ القياس
١٦	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض
١٧	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام
١٧	٥-٣ أساس التوحيد
٢٠	٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة
٢٢	٧-٣ محاسبة التحوط
٢٤	٨-٣ الأدوات المالية
٣٣	٩-٣ العملات الأجنبية
٣٤	١٠-٣ المقاصة
٣٤	١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء
٣٤	١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية
٣٥	١٣-٣ النقد وما يعادله
٣٥	١٤-٣ قياس التكلفة المطفأة
٣٥	١٥-٣ قياس القيمة العادلة
٣٦	١٦-٣ المشتقات
٣٦	١٧-٣ عقود الإيجار
٣٧	١٨-٣ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة
٣٧	١٩-٣ الضمانات المالية
٣٨	٢٠-٣ أوراق القبول
٣٨	٢١-٣ الضمانات المستردة
٣٨	٢٢-٣ الاستثمارات العقارية
٣٨	٢٣-٣ الممتلكات والمعدات
٣٩	٢٤-٣ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٣٩	٢٥-٣ تكاليف الاقتراض
٣٩	٢٦-٣ الموجودات غير الملموسة
٣٩	٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
٤٠	٢٨-٣ مكافآت الموظفين
٤١	٢٩-٣ الضرائب
٤٢	٣٠-٣ التقارير القطاعية
٤٢	٣١-٣ الموجودات الانتمائية
٤٢	٣٢-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة
٤٣	٣٣-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف
٤٤	٣٤-٣ التمويل الإسلامي
٤٥	٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
٤٥	١-٤ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة
٤٨	٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
٥٠	٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور
٥٢	٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
٥٣	٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٥٣	٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤	٩. الأدوات المالية المشتقة
٥٧	١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي
٥٩	١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي

١٢	الاستثمار في الشركات الزميلة	٦٠
١٣	الاستثمارات العقارية	٦٠
١٤	الموجودات الأخرى، صافي	٦١
١٥	الممتلكات والمعدات، صافي	٦٢
١٦	الموجودات غير الملموسة، صافي	٦٣
١٧	المبالغ المستحقة للبنوك	٦٥
١٨	الودائع من العملاء	٦٥
١٩	الأوراق التجارية باليورو	٦٦
٢٠	القروض	٦٧
٢١	المطلوبات الأخرى	٧٠
٢٢	رأس المال	٧٢
٢٣	الاحتياطيات الأخرى	٧٣
٢٤	التمويل الإسلامي	٧٥
٢٥	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي	٧٧
٢٦	سندات رأس المال	٧٨
٢٧	إيرادات الفوائد	٧٨
٢٨	مصاريف الفوائد	٧٩
٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٧٩
٣٠	صافي إيرادات التداول	٧٩
٣١	الإيرادات التشغيلية الأخرى	٨٠
٣٢	المصاريف التشغيلية	٨٠
٣٣	رسوم الانخفاض في القيمة	٨٠
٣٤	العوائد على السهم	٨١
٣٥	العمليات غير المستمرة	٨١
٣٦	النقد وما يعادله	٨٣
٣٧	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	٨٣
٣٨	الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٨٥
٣٩	القطاعات التشغيلية	٨٦
٤٠	الأدوات المالية	٨٩
٤١	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٩٠
٤٢	إدارة المخاطر	٩٤
٤٣	إدارة مخاطر الائتمان	٩٥
١-٤٣	التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان	١٠٢
٢-٤٣	إجمالي التعرض	١٠٣
٣-٤٣	خسائر الائتمان المتوقعة	١٠٨
٤-٤٣	تركيز مخاطر الائتمان	١١٢
٥-٤٣	سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها	١١٤
٤٤	إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها	١١٦
٤٥	إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها	١١٩
٤٦	إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها	١٢٥
٤٧	إدارة المخاطر التشغيلية	١٣٠
٤٨	الأنشطة الائتمانية	١٣٢
٤٩	الشركات التابعة	١٣٣
٥٠	نسبة كفاية رأس المال وإدارته	١٣٣
٥١	المساهمات الاجتماعية	١٤٠
٥٢	الدعوى القضائية	١٤٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد والبيانات الموحدة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات ذات الصلة من معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة الصادرة بموجب قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (معايير التدقيق الصادرة عن جهاز أبوظبي للمحاسبة). قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (التي تتضمن معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة والاستقلالية في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشكل مجمل، وأثناء تكون رأينا حولها، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)	
انخفاض قيمة قروض وسلفيات للعملاء، صافي	
راجع الإيضاحين ١١ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق
قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بياناتها المالية الموحدة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضاً بقتيد تعديلات أو تقديرات نوعية باستخدام أحكام ائتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو تقنيات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة المحددة بواسطة النماذج. يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن ما يلي، ضمن أمور أخرى: - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. - فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. وتقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تطبيق النظم الرقابية المختارة ذات الصلة. - قمنا بالاستعانة بمختصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. - اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. - الاستعانة بمختصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة. - إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل الإسلامي لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب.

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)	
انخفاض قيمة قروض وسلفيات للعملاء، صافي (تابع)	
راجع الإيضاحين ١١ و ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولنا الأمر خلال أعمال التدقيق
	- تقييم مدى معقولية عينة من تقديرات الإدارة واختبارها. - إشراك متخصصين في التقييم لتقييم مدى معقولية عملية التقييم التي أجريت لعينة من الضمانات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. - إجراء تقييمات انتمائية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملائمة التصنيفات الانتمائية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض، وعند الضرورة، التحقق من مدى ملائمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لعينة من المقترضين. - تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت رأياً غير معدلاً حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات بشأنها ("التقرير السنوي"). من المتوقع أن يُتاح لنا التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والأحكام ذات الصلة من القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته)، بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق الصادرة عن جهاز أبوظبي للمحاسبة سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده.

قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق الصادرة عن جهاز أبوظبي للمحاسبة، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت والأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهريّة لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطعمهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نؤثره إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في كلمة رئيس مجلس الإدارة (كما هو مدرج في البيان الصحفي عن الأرباح ومناقشة الإدارة وتحليلها) مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مُفصّل عنه في الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو أن البنك قد خالف نظامه الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- (٨) يبين الإيضاح ٥١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- علاوة على ذلك، كما تقتضي المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- بالإضافة إلى ذلك، كما يقتضي قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في شأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا ننوه إلى أنه بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا من قبل الإدارة ومسؤولي الحوكمة، لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك لم يمتثل، من كافة النواحي المادية، لأي من أحكام القوانين واللوائح والتعاميم ذات الصلة بأنشطته على نحو من شأنه أن يؤثر بشكل مادي على بياناته المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- (١) القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية بشأن إعداد وتنفيذ الميزانية السنوية للجهات الخاضعة لرقابة جهاز أبوظبي للمحاسبة؛
- (٢) النظام الأساسي الذي قد يؤثر بشكل مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- (٣) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة للبنك.

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد اكلاوند

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٣١ يناير ٢٠٢٣

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
الموجودات				
٦ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	١٠,٧٣٤,٩٠٦	٩,١٨٧,٦٤٠
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٦٤٢,٢٦٣	١,٧٠٦,٧٦٧	١,٢٦١,٣٤٦	٧,٢٦١,١٣٤
٨ أدوات مالية مشتقة	١٥,١٨٢,٥٣٨	٦,٤٨٨,٠٢١	٤,١٣٣,٥٥٢	٤٦٤,٦٧٩
٩ استثمارات في أوراق مالية، صافي	١١٢,٠١٠,٦٨٣	٩٦,٥١٣,٢٩٢	٣٠,٤٩٥,٦٩٤	٢٦,٢٧٦,٤٢٠
١٠ قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٧٠,٣٧٦,٤٩٦	٦٦,٥٠٧,٥٦٧
١١ استثمار في شركات زميلة	٢٥٢,٥٢٥	٢٦٢,٦٠٩	٦٨,٧٥٢	٧١,٤٩٧
١٢ استثمارات عقارية	١,٦٩١,٨٩٠	١,٦٧٤,٩٥٤	٤٦٠,٦٢٩	٤٥٦,٠١٨
١٣ موجودات أخرى، صافي	٢١,٧١١,١٨٩	١٩,٣٥٤,٤٦٠	٥,٩١١,٠٢٣	٥,٢٦٩,٣٨٨
١٤ ممتلكات ومعدات، صافي	١,٩٣٧,٥٠٣	٢,٠٦٤,٢٧٠	٥٢٧,٤٩٩	٥٦٢,٠١٢
١٥ موجودات غير ملموسة، صافي	٧,١٥٢,١٩٤	٧,٢٩٤,٦٨٥	١,٩٤٧,٢٣٥	١,٩٨٦,٠٢٩
١٦ موجودات محتفظ بها للبيع	-	٢٢٠,٦٧٣	-	٦٠,٠٨٠
إجمالي الموجودات	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩	١٣٥,٥٤١,٠٢١	١١٩,٨٦٨,٨٧٣
المطلوبات				
١٧ مبالغ مستحقة للبنوك	٩,٧١٩,١٩٣	٧,٢٠٥,٣٣٣	٢,٦٤٦,١١٨	١,٩٦١,٧٠٢
٩ أدوات مالية مشتقة	١٦,٢٢٥,٣٨٥	٦,٥٦٣,٣٧٩	٤,٤١٧,٤٧٥	١,٧٨٦,٩٢٦
١٨ ودائع من العملاء	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥	٨٤,١٠٨,٥٤٩	٧٢,١٦٢,٣٥٤
١٩ أوراق تجارية باليورو	٥,٩٩٤,٢٧٩	٦,١٩٩,١٥٧	١,٦٣١,٩٨٤	١,٦٨٧,٧٦٤
٢٠ قروض	٦٩,٨٧٥,٧٣٣	٧٢,٤٩٩,٣٣٧	١٩,٠٢٤,١٥٨	١٩,٧٣٨,٤٥٣
٢١ مطلوبات أخرى	٢٥,٦٧٠,٧٣٩	٢٣,٣٨٤,١٦٤	٦,٩٨٩,٠٤١	٦,٣٦٦,٥٠٣
٢٢ مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها للبيع	-	٤,٦٤٨	-	١,٢٦٥
إجمالي المطلوبات	٤٣٦,٤١٦,٠٢٨	٣٨٠,٩٠٨,٣٤٣	١١٨,٨١٧,٣٢٥	١٠٣,٧٠٤,٩٦٧
حقوق الملكية				
٢٢ رأس المال	٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩	١,٨٩٤,١٩٥	١,٨٩٤,١٩٥
علاوة إصدار	١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٤,٨٦٧,٦٥١	٤,٨٦٧,٦٥١
احتياطات أخرى	٧,٥٤٦,٧٤٣	٩,٢٨٣,٣٨١	٢,٠٥٤,٦٥٤	٢,٥٢٧,٤٦٦
أرباح محتجزة	٢٣,٠٣٥,٣٧٥	١٩,٢٤٠,١٥٨	٦,٢٧١,٥٤٢	٥,٢٣٨,٢٦٨
سندات رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٣٣,٥٤٢	١,٦٣٣,٥٤٢
حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك	٦١,٤١٨,٣٧٩	٥٩,٣٥٩,٨٠٠	١٦,٧٢١,٥٨٤	١٦,١٦١,١٢٢
الحقوق غير المسيطرة	٧,٧٥٨	١٠,٢٢٦	٢,١١٢	٢,٧٨٤
إجمالي حقوق الملكية	٦١,٤٢٦,١٣٧	٥٩,٣٧٠,٠٢٦	١٦,٧٢٣,٦٩٦	١٦,١٦٣,٩٠٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩	١٣٥,٥٤١,٠٢١	١١٩,٨٦٨,٨٧٣

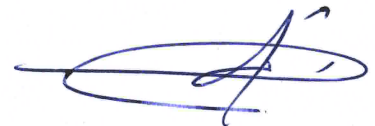
تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصُرح بإصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٣ وتم توقيعها بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:



دييان كولار
المدير المالي للمجموعة



علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة



خالد بن المبارك
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	١٣,٩٧٤,٧٥٤	٩,٠٨٩,٧٧٦	٣,٨٠٤,٧٢٥	٢,٤٧٤,٧٥٥
مصاريف الفوائد	(٥,٧٩٩,٧٤٥)	(٢,٠١١,٨١٢)	(١,٥٧٩,٠٢١)	(٥٤٧,٧٣٠)
صافي إيرادات الفوائد	٨,١٧٥,٠٠٩	٧,٠٧٧,٩٦٤	٢,٢٢٥,٧٠٤	١,٩٢٧,٠٢٥
إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٢,٤٤٢,٠٨٨	٢,٠٣١,٣٧٢	٦٦٤,٨٧٦	٥٥٣,٠٥٥
توزيعات على الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك	(٤٢٣,٣٤٢)	(٢٤٥,٨٠٦)	(١١٥,٢٥٨)	(٦٦,٩٢٢)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٢,٠١٨,٧٤٦	١,٧٨٥,٥٦٦	٥٤٩,٦١٨	٤٨٦,١٣٣
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	١٠,١٩٣,٧٥٥	٨,٨٦٣,٥٣٠	٢,٧٧٥,٣٢٢	٢,٤١٣,١٥٨
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢,١١٠,٤١٣	١,٨٩٩,٢٨٨	٥٧٤,٥٧٥	٥١٧,٠٩٤
صافي إيرادات المتاجرة	٩١٢,٧٨٦	٦٧٥,٧٦٥	٢٤٨,٥١٢	١٨٣,٩٨٢
صافي الأرباح من الاستثمارات العقارية	١٩,١٤٢	١١,٤٧٠	٥,٢١٢	٣,١٢٣
إيرادات تشغيلية أخرى	١,١٠٨,١٩٢	٨٠٩,١٣٨	٣٠١,٧١٣	٢٢٠,٢٩٣
إيرادات تشغيلية	١٤,٣٤٤,٢٨٨	١٢,٢٥٩,١٩١	٣,٩٠٥,٣٣٤	٣,٣٣٧,٦٥٠
مصاريف تشغيلية	(٤,٨٨٨,٣٠٣)	(٤,٢٥٧,٢٤٠)	(١,٣٣٠,٨٧٥)	(١,١٥٩,٠٦٣)
أرباح تشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة	٩,٤٥٥,٩٨٥	٨,٠٠١,٩٥١	٢,٥٧٤,٤٥٩	٢,١٧٨,٥٨٧
رسوم الانخفاض في القيمة	(٢,٧٧٨,٩١٣)	(٢,٦٤٦,١٨٨)	(٧٥٦,٥٧٩)	(٧٢٠,٤٤٣)
الربح بعد رسوم الانخفاض في القيمة	٦,٦٧٧,٠٧٢	٥,٣٥٥,٧٦٣	١,٨١٧,٨٨٠	١,٤٥٨,١٤٤
الحصة من (خسائر) / أرباح شركات زميلة	(٨,٤٦٣)	٧,٦٦٣	(٢,٣٠٤)	٢,٠٨٦
الأرباح قبل الضريبة	٦,٦٦٨,٦٠٩	٥,٣٦٣,٤٢٦	١,٨١٥,٥٧٦	١,٤٦٠,٢٣٠
رسوم ضريبة الدخل الخارجية	(١٣٥,٠٧٣)	(٩٩,٦٠٥)	(٣٦,٧٧٥)	(٢٧,١١٨)
الربح للسنة من العمليات المستمرة	٦,٥٣٣,٥٣٦	٥,٢٦٣,٨٢١	١,٧٧٨,٨٠١	١,٤٣٣,١١٢
خسارة من العمليات غير المستمرة	(٩٩,٨١٦)	(١٦,٤٢٢)	(٢٧,١٧٦)	(٤,٤٧١)
الربح للسنة	٦,٤٣٣,٧٢٠	٥,٢٤٧,٣٩٩	١,٧٥١,٦٢٥	١,٤٢٨,٦٤١
العائد إلى:				
حاملي أسهم البنك	٦,٤٣٥,٣٠١	٥,٢٤١,١٢٢	١,٧٥٢,٠٥٥	١,٤٢٦,٩٣٢
الحقوق غير المسيطرة	(١,٥٨١)	٦,٢٧٧	(٤٣٠)	١,٧٠٩
الربح للسنة	٦,٤٣٣,٧٢٠	٥,٢٤٧,٣٩٩	١,٧٥١,٦٢٥	١,٤٢٨,٦٤١
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)	٠.٩٠	٠.٧٣	٠.٢٥	٠.٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
١,٤٢٨,٦٤١	١,٧٥١,٦٢٥	٥,٢٤٧,٣٩٩	٦,٤٣٣,٧٢٠
الربح للسنة			
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد			
(٣,٤٠٨)	(٣١,٦٨٢)	(١٢,٥١٧)	(١١٦,٣٦٧)
(٩,٣٧٩)	٤٤,٩٤٦	(٣٤,٤٤٨)	١٦٥,٠٨٨
(١٣٢,٧٦٣)	(٤٧٧,٨٧٣)	(٤٨٧,٦٣٩)	(١,٧٥٥,٢٢٧)
(١٤٥,٥٥٠)	(٤٦٤,٦٠٩)	(٥٣٤,٦٠٤)	(١,٧٠٦,٥٠٦)
البنود التي قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد			
٦٣٨	(١٠,٥٣٥)	٢,٣٤٢	(٣٨,٦٩٥)
١١,٤٥٦	٢٩,٤٦٧	٤٢,٠٧٩	١٠٨,٢٣٣
١٢,٠٩٤	١٨,٩٣٢	٤٤,٤٢١	٦٩,٥٣٨
(١٣٣,٤٥٦)	(٤٤٥,٦٧٧)	(٤٩٠,١٨٣)	(١,٦٣٦,٩٦٨)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة			
١,٢٩٥,١٨٥	١,٣٠٥,٩٤٨	٤,٧٥٧,٢١٦	٤,٧٩٦,٧٥٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة			
العائد إلى:			
١,٢٩٣,٤٩٥	١,٣٠٦,٥٣٥	٤,٧٥١,٠٠٩	٤,٧٩٨,٩٠٨
١,٦٩٠	(٥٨٧)	٦,٢٠٧	(٢,١٥٦)
١,٢٩٥,١٨٥	١,٣٠٥,٩٤٨	٤,٧٥٧,٢١٦	٤,٧٩٦,٧٥٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال	علاوة إصدار	احتياطات أخرى	أرباح محتجزة	سندات رأس المال	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٢٨٣,٣٨١	١٩,٢٤٠,١٥٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٩,٨٠٠	١٠,٢٢٦	٥٩,٣٧٠,٠٢٦
-	-	-	٦,٤٣٥,٣٠١	-	٦,٤٣٥,٣٠١	(١,٥٨١)	٦,٤٣٣,٧٢٠
-	-	(١,٧٤٤,٦٢٦)	١٠٨,٢٣٣	-	(١,٦٣٦,٣٩٣)	(٥٧٥)	(١,٦٣٦,٩٦٨)
-	-	٧,٨٨٨	٩,٧٢٤	-	١٧,٦١٢	-	١٧,٦١٢
-	-	-	(١,٧١٣)	-	(١,٧١٣)	-	(١,٧١٣)
-	-	١٠٠	١٧٣	-	٢٧٣	(٢٧٣)	-
-	-	-	(٢,٥٧٤,٢٣٠)	-	(٢,٥٧٤,٢٣٠)	-	(٢,٥٧٤,٢٣٠)
-	-	-	-	-	-	(٣٩)	(٣٩)
-	-	-	(١٨٢,٢٧١)	-	(١٨٢,٢٧١)	-	(١٨٢,٢٧١)
٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٧,٥٤٦,٧٤٣	٢٣,٠٣٥,٣٧٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٤١٨,٣٧٩	٧,٧٥٨	٦١,٤٢٦,١٣٧
٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٨٦٥,٤١٦	١٥,٨٩٥,٦٩٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥٩٧,٣٦٩	٤,٠١٩	٥٦,٦٠١,٣٨٨
-	-	-	٥,٢٤١,١٢٢	-	٥,٢٤١,١٢٢	٦,٢٧٧	٥,٢٤٧,٣٩٩
-	-	(٥٣٢,١٩٢)	٤٢,٠٧٩	-	(٤٩٠,١١٣)	(٧٠)	(٤٩٠,١٨٣)
-	-	(٤٩,٨٤٣)	(٧١٥)	-	(٥٠,٥٥٨)	-	(٥٠,٥٥٨)
-	-	-	(٤٥)	-	(٤٥)	-	(٤٥)
-	-	-	(١,٨٧٨,٤٩٢)	-	(١,٨٧٨,٤٩٢)	-	(١,٨٧٨,٤٩٢)
-	-	-	١١٤,٢١٥	-	١١٤,٢١٥	-	١١٤,٢١٥
-	-	-	(١٧٣,٦٩٨)	-	(١٧٣,٦٩٨)	-	(١٧٣,٦٩٨)
٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٢٨٣,٣٨١	١٩,٢٤٠,١٥٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٩,٨٠٠	١٠,٢٢٦	٥٩,٣٧٠,٠٢٦

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الربح للسنة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة (إيضاح ٢٣)

تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)

مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)

تسويات ناتجة عن التغيرات في الحصص غير المسيطرة

توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)

توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم شركة تابعة غير مسيطر

قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢١

الربح للسنة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة (إيضاح ٢٣)

تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)

مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)

توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك

عكس مخصص الزكاة

قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات نقداً وأسهم بما يمثل ٥٥٪ من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢٢).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٤٥٥,٩٣٨	١,٧٨٨,٥١٢	٥,٣٤٧,٦٦١	٦,٥٦٩,٢٠٦	الأنشطة التشغيلية
				الربح قبل الضريبة بما في ذلك الخسائر من العمليات غير المستمرة (إيضاح ٣٥)
				تعديلات لـ:
١٠٩,٢١٥	١١٠,٨٧٩	٤٠١,١٤٧	٤٠٧,٢٥٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
٢٦,٠٥٢	٢٥,٦٢٩	٩٥,٦٩٠	٩٤,١٣٥	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(٣,١٢٣)	(٥,٢١٢)	(١١,٤٧٠)	(١٩,١٤٢)	صافي الأرباح من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
٨٢٣,٤٥٤	٨٨٥,٠٠٩	٣,٢٤٥,٥٤٥	٣,٢٥٠,٦٣٩	رسوم الانخفاض في القيمة
(٢,٠٨٦)	٢,٣٠٤	(٧,٦٦٣)	٨,٤٦٣	الحصة من خسائر / أرباح شركات زميلة (إيضاح ١٢)
(٩٨,٨١٢)	(١٠٨,٦٨٧)	(٣٦٢,٩٣٨)	(٣٩٩,٢٠٦)	عكس خصومات
(٧٠,٥٣٧)	١٩,٤٢٥	(٢٥٩,٠٧٧)	٧١,٣٤٩	صافي الخسائر/الأرباح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
٤٥,٦٠٥	(١٨,٧٦٤)	١٦٧,٥٠٧	(٦٨,٩٢٠)	إطفاء (خسوم) / علاوة استثمارات أوراق مالية
(٧,٣٠٠)	(٩,٧٧٨)	(٢٦,٨١٤)	(٣٥,٩١٣)	إيرادات توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)
(٤٥,٢٣٥)	-	(١٦٦,١٤٨)	-	ربح من شراء صفقة
				فروق الصرف الناتجة عن تحويل العمليات الأجنبية المُعاد تصنيفها إلى
				بيان الدخل الموحد (إيضاح ٢٣)
-	٣٠,٨٦٥	-	١١٣,٣٦٦	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٥٥٢)	(١٠,٥٩٢)	(٢٠,٣٩٢)	(٣٨,٩٠٤)	فوائد مرسلة وإطفاء خصم على قروض وأوراق تجارية باليورو
٢٥٥,٦٥٧	٢٧٣,٠٦٩	٩٣٩,٠٢٩	١,٠٠٢,٩٨١	صافي الأرباح من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٥,٢٢٤)	(٢٩,٦٥٥)	(١٩,١٨٧)	(١٠٨,٩٢٣)	الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٣٠)
١,٢٤٤	٣,٢١٨	٤,٥٦٩	١١,٨١٩	الجزء غير الفعال من التحوطات - خسائر (إيضاح ٩)
١,٥٣٥	٦,١٥٩	٥,٦٣٩	٢٢,٦٢٢	مصاريف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢٥)
٢,٤٨٠,٨٣١	٢,٩٦٢,٣٨١	٩,١١٢,٠٩٨	١٠,٨٨٠,٨٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٦٨٣,٢١١)	(١,٩٥٠,١٩٥)	(٩,٨٥٥,٤٣٤)	(٧,١٦٣,٠٦٥)	صافي الحركة في المبالغ المستحقة من البنوك
(٢٦,٤٢٣)	(٦٦,٦٤٠)	(٩٧,٠٨٤)	(٢٤٤,٧٦٨)	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(٤٥٩,٥٥٤)	(٧٧٠,٢٨٨)	(١,٦٨٧,٩٤٣)	(٢,٨٢٩,٢٦٦)	صافي الحركة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٩١٣,٨١١)	(٥,٢٤٥,٢٠٠)	(٧,٠٢٩,٤٢٨)	(١٩,٢٦٥,٦١٨)	صافي الحركة في القروض والسلفيات للعملاء
٢٧,٠١١	(٤٠٣,٥٣٩)	٩٩,٢١٣	(١,٤٨٢,١٩٧)	صافي الحركة في الموجودات الأخرى
(١٧٥,٥٤٠)	٥٤٣,٢٤٥	(٦٤٤,٧٦٠)	١,٩٩٥,٣٣٩	صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى البنوك
٣,٧١٨,٣٤٧	١٣,٣٣٩,٠٠٥	١٣,٦٥٧,٤٨٧	٤٨,٩٩٤,١٦٧	صافي الحركة في ودائع من العملاء
٢٨,٥٥٩	٤٣٥,٤٣٣	١٠٤,٨٩٤	١,٥٩٩,٣٣٤	صافي الحركة في المطلوبات الأخرى
٩٩٦,٢٠٠	٨,٨٤٤,٢٠٢	٣,٦٥٩,٠٤٣	٣٢,٤٨٤,٧٥٧	صافي النقد من العمليات
(١٧,٢٤٧)	(٢١,١٢٤)	(٦٣,٣٤٨)	(٧٧,٥٨٩)	ضريبة الدخل الخارجية المدفوعة
٩٧٨,٩٥٣	٨,٨٢٣,٠٧٨	٣,٥٩٥,٦٩٥	٣٢,٤٠٧,١٦٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
				الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٠,١٨٣)	-	(٩١٨,٩٢٣)	-	نقد مدفوع في دمج أعمال
٨,٢٠١,٠٥٦	١٢,١٩٢,٠٨٤	٣٠,١٢٢,٤٧٩	٤٤,٧٨١,٥٢٤	صافي متحصلات من استرداد/ استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(١٠,٩٠٠,٨٧٣)	(١٨,٧٤٠,٨٣٤)	(٤٠,٠٣٨,٩٠٦)	(٦٨,٨٣٥,٠٨٣)	صافي شراء استثمارات في أوراق مالية
٧,٣٠٠	٩,٧٧٨	٢٦,٨١٤	٣٥,٩١٣	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)
٢٥١	٤٤١	٩٢٢	١,٦٢١	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة (إيضاح ١٢)
٢٧,٥٢٨	١٩,٨٠٦	١٠١,٣٠٨	٧٢,٧٤٩	إجمالي المتحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع
٦,٢٢٩	٦٦٠	٢٢,٨٧٩	٢,٤٢٦	استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(٥٩,٣٠٢)	(٧٨,٨٧٥)	(٢١٧,٨١٦)	(٢٨٩,٧٠٨)	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٩٦٧,٩٤٠)	(٦,٥٩٦,٩٤٠)	(١٠,٩٠١,٢٤٣)	(٢٤,٢٣٠,٥٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
٣٩٠,٩٩٤	(٦٨,٣٨٠)	١,٤٣٦,١٢١	(٢٥١,١٥٩)	صافي الحركة في الأوراق التجارية باليورو (إيضاح ١٩)
٨,٣٦٦,١٦٧	١٢,٨٢٤,٣٩٣	٣٠,٧٢٨,٩٣٢	٤٧,١٠٣,٩٩٤	صافي المتحصلات من القروض (إيضاح ٢٠)
(٦,٢٤٨,٨٣٠)	(١٢,٠٦٦,٣٨١)	(٢٢,٩٥١,٩٥٤)	(٤٤,٣١٩,٨١٨)	سداد قروض (إيضاح ٢٠)
(٢٤,٤٤٩)	(٢٢,٩١٧)	(٨٩,٨٠٣)	(٨٤,١٧٣)	سداد مطلوبات عقود الإيجار
(٥١١,٤٣٣)	(٧٠٠,٨٥٢)	(١,٨٧٨,٤٩٢)	(٢,٥٧٤,٢٣٠)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك
-	(١١)	-	(٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم شركة تابعة غير مسيطرة
(٤٧,٢٩١)	(٤٩,٦٢٥)	(١٧٣,٦٩٨)	(١٨٢,٢٧١)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)
١,٩٢٥,١٥٨	(٨٣,٧٧٣)	٧,٠٧١,١٠٦	(٣٠٧,٦٩٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(٤٦٥)	(٣٣٩,٣٦٧)	(١,٧٠٩)	(١,٢٤٦,٥٠٠)	تأثير التغيرات في معدل الصرف على النقد وما يعادله
				صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
(٦٤,٢٩٤)	١,٨٠٢,٩٩٨	(٢٣٦,١٥١)	٦,٦٢٢,٤١٤	النقد وما يعادله في بداية السنة (إيضاح ٣٦)
٨,٨٩٥,١٤٢	٨,٨٣٠,٨٤٨	٣٢,٦٧١,٨٥١	٣٢,٤٣٥,٧٠٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٦)
٨,٨٣٠,٨٤٨	١٠,٦٣٣,٨٤٦	٣٢,٤٣٥,٧٠٠	٣٩,٠٥٨,١١٤	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. معلومات عامة

إن بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولة مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركاته التابعة (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة") في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى.

تتم الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية كما تفسرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالإضافة إلى المعايير والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن البنك مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر أسهم: ADCB).

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبنى الفرع الرئيسي لبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع، شارع الشيخ زايد بن سلطان، قطعة ج-٣٣، قطاع ه-١١، ص.ب ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي تعتبر فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة، ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهريّة أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" والذي يتناول تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة مما يوفر نهجاً أكثر عمومية بناءً على الترتيبات التعاقدية المعمول بها في تاريخ التقارير المالية.
١ يناير ٢٠٢٣	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" قياس مطلوبات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويقدم أسلوب قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين.
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" لتناول الاستفسارات وتحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٢٠١٧.
١ يناير ٢٠٢٣	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تعديلات على المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية). يقوم التعديل بتغيير تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"، بحيث تكون الشركات مطالبة بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تابع)

فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعيار رقم ٢ من ١ يناير ٢٠٢٣) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) التي تتطلب أن تفسح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية.
١ يناير ٢٠٢٣	أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار رقم ١٢ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)" والتي توضح كيفية احتساب الشركات للضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
١ يناير ٢٠٢٣	تحل التعديلات محل تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨) - تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لشكوك حول القياس".
١ يناير ٢٠٢٤	التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) - يوضح التعديل كيفية قيام البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليتم احتسابها على أنها بيع.
١ يناير ٢٠٢٤	الالتزامات غير المتداولة والتعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) - يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أية معايير دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة، ولكنها غير فعالة بعد.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ومتطلبات القوانين ذات الصلة بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، والذي يسري اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) والأحكام ذات الصلة بالقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) الصادرة عن دائرة المالية. تشمل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية.

تمت إعادة تصنيف وإعادة ترتيب بعض إيضاحات / أرقام إفصاحات البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣-٢ القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم تعديله نتيجة لإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. باستثناء ما سوف تتم الإشارة إليه، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي لأقرب ألف.

يتم عرض المبالغ بالدولار الأمريكي في البيانات المالية الأولية للتيسير على القارئ وذلك بتحويل الأرصدة بالدرهم الإماراتي باستخدام معدل صرف ثابت أي ١ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أية فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٤.

٥-٣ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. تتحقق السيطرة في حال أن البنك:

- ◀ لديه نفوذ على الجهة المستثمر فيها؛
- ◀ معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوقاً نتيجة مشاركته في الجهة المستثمر فيها؛ و
- ◀ لديه القدرة على استخدام نفوذه للتأثير على عوائد الجهة المستثمر فيها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كانت لديه سيطرة على الجهة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون للبنك أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، يظل لديه نفوذ على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ البنك كافة الوقائع والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يمتلكها في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحه نفوذ عليها أم لا، ويشمل ذلك:

- ◀ حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم؛
- ◀ حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك؛
- ◀ الحقوق الناشئة من جزاء أية ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- ◀ أية وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن البنك قادر، أو غير قادر، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر اعتباراً من التاريخ الذي يحصل فيه البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والحقوق غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص البنك بما يعكس التغيرات في حصص البنك ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي البنك. عندما يفقد البنك سيطرته على شركة تابعة له، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم احتسابها كالفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأية حقوق غير مسيطرة.

يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة بشكل مباشر (أي تتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة). أما القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة، في تاريخ فقدان السيطرة، تعتبر على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو شركة انتلاف.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

إن المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل تحويل موجودات معينة إلى أوراق مالية أو إبرام معاملة اقتراض أو إقراض محددة. يتم توحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة إذا كان للبنك، بناءً على تقييم يتم إجراؤه على جوهر علاقة المنشأة مع البنك، سلطة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة، أو عندما يكون معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوق نتيجة مشاركته معها ويكون قادراً على استخدام نفوذه عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على مبالغ عوائدها، فعندها يستنتج البنك بأن لديه سيطرة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

يتم تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص في تاريخ التأسيس؛ وعادةً لا يتم إجراء أية عملية إعادة تقييم أخرى للسيطرة في حال عدم وجود تغيرات في هيكل المنشأة ذات الغرض الخاص أو أحكامها أو أية معاملات إضافية بين البنك والمنشأة إلا إذا طرأ أي تغيير على جوهر العلاقة بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص.

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة والإشراف على الموجودات المحتفظ بها في صناديق حصص الاستثمار بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم الاعتراف بالبيانات المالية لهذه المنشآت ضمن البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطراً على المنشأة، كما تمت الإشارة إليه أعلاه.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

الاستثمار في الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يكون لدى المجموعة نفوذ جوهري عليها. إن النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الجهة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الاستثمارات تكاليف المعاملات.

تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للاستثمار في شركات زميلة، بعد التعديلات لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة، من تاريخ بداية النفوذ الجوهري وحتى تاريخ توقف النفوذ الجوهري. عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الجهات المستثمر فيها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، عندها يتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار، والتي تتضمن أية حصص طويلة الأجل تشكل جزءاً منها، إلى صفر ويتوقف الاعتراف بأية خسائر إضافية أخرى إلا إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزامات أو قدمت دفعات بالنيابة عن الجهة المستثمر فيها.

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الانخفاض في قيمة الموجودات، كأصل منفصل من خلال مقارنته مع القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد، أيهما أعلى). تشكل خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الإضافية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للاستثمار في السنوات السابقة.

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة للحصة المحتفظ بها وأية متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً فيما لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات الصلة. وعليه، فيما لو تمت إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل من إعادة التصنيف)، عند إيقاف طريقة حقوق الملكية.

الترتيبات المشتركة

إن الترتيبات المشتركة هي الترتيبات التي تمتلك المجموعة سيطرة مشتركة عليها، والتي تم إنشاؤها من خلال العقود التي تتطلب موافقة بالإجماع على القرارات حول الأنشطة التي يكون لها تأثير جوهري على عوائد الترتيبات. يتم تصنيف واحتساب الترتيبات كما يلي:

- ◀ العملية المشتركة – عندما يكون للمجموعة حقوق في الموجودات والتزامات في المطلوبات المتعلقة بترتيب ما، تقوم المجموعة باحتساب موجوداتها ومطلوباتها ومعاملاتها، بما في ذلك حصتها في تلك المحتفظ بها أو المتكبدة بشكل مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.
- ◀ شركات الائتلاف – عندما يكون للمجموعة حقوق فقط في صافي موجودات الترتيبات، تقوم المجموعة باحتساب حصتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، كما في حالة الشركات الزميلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع في حال سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر. يتم استيفاء هذا الشرط فقط عندما يكون البيع محتملاً إلى حد كبير ويكون الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) متاحاً للبيع الفوري بحالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف بعملية بيع مكتملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع سوف تؤدي إلى فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف كافة موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة ستحتفظ بحقوق غير مهيمنة في الشركة التابعة السابقة بعد البيع. عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تتضمن استبعاد لاستثمار في شركة زميلة أو جزء من استثمار في شركة زميلة، يتم تصنيف الاستثمار، أو جزء من الاستثمار في الشركة الزميلة، الذي سوف يتم استبعاده كمحتفظ به للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف كمحتفظ به للبيع. يتم الاستمرار في احتساب أي جزء محتفظ به من استثمار في شركة زميلة والذي لم يتم تصنيفه كمحتفظ به للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٣-٦ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة

إن دمج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع للسيطرة المشتركة هو دمج الأعمال الذي يتم فيه بنهاية الأمر السيطرة على كافة المنشآت أو الشركات المدمجة من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد دمج الأعمال، ولا تعتبر هذه السيطرة مؤقتة. لا يوجد حالياً إرشادات محددة حول المحاسبة لمعاملات السيطرة المشتركة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي تحتاج الإدارة إلى استخدام الأحكام لوضع سياسة محاسبية توفر المعلومات ذات الصلة والموثوق بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

تقوم المجموعة باحتساب دمج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يكون للمعاملة جوهر تجاري. بموجب طريقة الاستحواذ، يتم قياس المقابل المحول من دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدتها المجموعة إلى المالكين السابقين للجهة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة في مقابل السيطرة على الجهة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة، باستثناء ما يلي:

- ▶ يتم الاعتراف واحتساب موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مكافآت الموظفين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين على التوالي؛ و
- ▶ فيما يتعلق بالموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة، يتم قياسها وفقاً لذلك المعيار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة (تابع)

يتم قياس الشهرة كفائض إجمالي المقابل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المُستحوذ في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. في حال تجاوز، بعد إعادة التقييم، صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بفائض مبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة المُستحوذ المحتفظ بها سابقاً في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت)، مباشرة في الأرباح أو الخسائر كربح من شراء صفقة.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤهل حاملها للحصول على حصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المدرجة لصافي موجودات الجهة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة.

عند إنجاز دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها إلى قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر عندما تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لدمج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي وقع فيها الدمج، تقوم المجموعة بالاعتراف بالمبالغ المبدئية للبنود التي لم تكتمل المحاسبة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الحديثة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

إن فترة القياس هي الفترة التي تمتد من تاريخ الاستحواذ إلى تاريخ حصول المجموعة على معلومات كاملة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، ولكن لا تتجاوز اثني عشر شهراً.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها في تاريخ الاستحواذ على الأعمال ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

لغايات تتعلق باختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة على كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التأخر الناتج عن عملية الدمج.

يتم إجراء اختبار للانخفاض في القيمة للوحدة المولدة للنقد بشكل سنوي أو بشكل أكثر تكراراً إذا وُجد ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسبياً بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأية خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في فترات لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المولدة للنقد ذات الصلة، يتم الاعتراف بالمبلغ العائد للشهرة أثناء تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة ضمن تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو التحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية كما هو مناسب. يتم احتساب تحوطات مخاطر صرف العملات الأجنبية على الالتزامات الثابتة كتحوطات للتدفقات النقدية. عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارتها للمخاطر واستراتيجيتها في إجراء معاملات التحوط المختلفة. وعلاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند للخاضع للتحوط العائدة إلى مخاطر التحوط، والتي تكون كذلك عندما تستوفي علاقات التحوط كافة لمتطلبات فاعلية التحوط التالية:

- ◀ هناك علاقة اقتصادية بين البند الخاضع للتحوط وأداة التحوط؛
- ◀ لا يسيطر تأثير مخاطر الانتماء على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- ◀ تكون نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفس تلك الناتجة عن كمية البند الخاضع للتحوط الذي تقوم المجموعة فعلياً بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعلياً للتحوط لكمية البند الخاضع للتحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن استيفاء متطلبات فاعلية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن لا يزال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة كما هو، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط عن طريق إعادة موازنة التحوط على أساس كل حالة على حدة، بحيث يستوفي معايير التأهل مرة أخرى.

تحوطات القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة ضمن بيان الدخل الموحد ما لم تقم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تعديل القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط الذي لم يتم قياسه فعلياً بالقيمة العادلة للتغير في القيمة العادلة العائد إلى مخاطر التحوط مع إدراج قيد مقابل في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم تعديل القيمة الدفترية لأنها فعلياً بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بربح أو خسارة التحوط ضمن بيان الدخل الموحد بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند الخاضع للتحوط عبارة عن أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عندها تبقى أرباح أو خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لتتطابق مع تلك الخاصة بأداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل الموحد، عندها يتم الاعتراف ضمن نفس البند الخاضع للتحوط. تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف بأثر مستقبلي. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة إلى القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط الناتجة عن المخاطر الخاضعة للتحوط في تاريخ الإيقاف بغرض توحيد بيان الدخل الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاستحقاق أو إيقاف الاعتراف. إذا تم بيع أو سداد البند الخاضع للتحوط، عندها يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى والمصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. يتم تعديل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر المتركمة لأداة التحوط والتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط، أيهما أقل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتحوط على الأرباح أو الخسائر، ضمن نفس البند الخاضع للتحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة الخاضعة للتحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، عندها يتم حذف الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم إدراجها في القياس المبدئي لتكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي. لا يؤثر هذا التحويل على الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، إذا كانت المجموعة تتوقع عدم استرداد بعض أو كل الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر في المستقبل، عندها يتم إعادة تصنيف هذه القيمة على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف بأثر مستقبلي. تظل الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في نهاية الأمر في بيان الدخل الموحد. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترجمة في حقوق الملكية مباشرة في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الاستثمار

يتم احتساب التحوط لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوط التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من الجزء الفعّال لأداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها ضمن احتياطي التحويل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية أو عند أي تخفيض آخر في استثمار المجموعة في العمليات.

اختبار فاعلية التحوط

يتم تحديد فاعلية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات الفاعلية الدورية المحتملة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند الخاضع للتحوط وأداة التحوط. يوضح توثيق كل علاقة تحوط كيفية تقييم فاعلية التحوط. تعتمد الطريقة التي تتبعها المجموعة لتقييم فاعلية التحوط على استراتيجيتها لإدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بتقييم العلاقة الاقتصادية ومدى فعاليتها على التحوط المصنفة من خلال مطابقة الشروط الهامة للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط كجزء من تقييمها النوعي. تعمل طريقة مطابقة الشروط الهامة على تكرار البند الخاضع للتحوط وبالتالي لا يتم استخدامه لعلاقات التحوط التي تتضمن مشتقات التحوط فيها ميزات غير موجودة في البند الخاضع للتحوط. في مثل هذه الحالات، يتم إجراء تقييم لفاعلية التحوط باستخدام طرق كمية أخرى قد تؤدي إلى عدم الفاعلية.

تشمل بعض مصادر عدم الفاعلية ما يلي:

- ◀ عدم التطابق بين الأحكام التعاقدية للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط، بما في ذلك الفروق الأساسية؛
- ◀ التغيرات الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات التحوط؛
- ◀ تأثيرات التعديلات القادمة لمعيار معدل الفائدة، لأنها قد تصبح فعّالة في وقت مختلف وقد يكون لها تأثير مختلف على البنود الخاضعة للتحوط وعلى أدوات التحوط.

يتم الاعتراف بعدم الفاعلية الناتجة عن التقييمات الكمية في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

مشتقات غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الأرباح من التعامل في المشتقات" في صافي إيرادات التداول.

٨-٣ الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات التي يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بها على أساس تاريخ المعاملة) عندما يتم شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد في السوق المعني ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة فعلياً الموجودات أو تقوم بتحويلها. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يتطلب قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

(١) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

(٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(٣) يتم قياس كافة أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة الاختيار/التصنيف غير القابل للإلغاء في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو في تاريخ الاعتراف المبدئي للأصل المالي على أساس كل أصل على حدة:

◀ يمكن للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل مقابل طارئ معترف به من قبل المستحوذ ضمن دمج أعمال ينطبق عليه المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر؛ و

◀ يمكن للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنيف أداة الدين التي تستوفي التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى الحد من أو تخفيض عدم التطابق المحاسبي بشكل كبير (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

تحتفظ المجموعة بالاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة كاستثمارات إستراتيجية، وبالتالي، اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء الاعتراف هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع التغيرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(أ) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل.

لكي يتم تصنيف الأصل وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن تؤدي شروطه التعاقدية إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة.

لغرض اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي، فإن المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك مدفوعات لسداد المبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من مقابل القيمة الزمنية للمال، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض ذات الصلة الأخرى، فضلاً عن هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات المبلغ الأصلي بالعملة التي يتم بها تداول الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي متوافقة مع ترتيبات الإقراض ذات الصلة. لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب إقراض أساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المستحوذ عليه ترتيب إقراض أساسي بصرف النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

يُعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. لا يعتمد نموذج أعمال المجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم إجراء تقييم لنموذج الأعمال على مستوى أعلى من التجميع بدلاً من مبدأ كل أداة على حدة.

لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال لإدارة أدواتها المالية الأمر الذي يعكس كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل توليد تدفقات نقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بدء نموذج أعمال جديد. تُعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها خلال كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغير عن الفترة السابقة.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

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

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

- (١) الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة؛ أو / و
- (٢) الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو
- (٣) الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناشئة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

(ج) عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بالموجودات المالية، عندها يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تنطبق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول لأول فترة تقارير مالية بعد تغيير نموذج الأعمال الذي أدى إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. تتم مناقشة التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية.

(د) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ◀ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك؛
- ◀ إيداعات إعادة الشراء العكسي؛
- ◀ سندات استثمار الديون؛
- ◀ القروض والسلفيات للعملاء؛
- ◀ موجودات أخرى؛
- ◀ التزامات القروض الصادرة؛ و
- ◀ عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات ضمن حقوق الملكية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

باستثناء الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها (والتي يتم إلقاء الضوء عليها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يساوي:

- ◀ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد للأداة المالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير (يُشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- ◀ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع الكامل للأداة والتي تنتج عن كافة أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يُشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتطلب تكوين مخصص خسارة لكامل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية إذا ارتفعت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تم تقديم مزيد من التفاصيل حول تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان في الإيضاح ٣-٨ (ج).

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح الاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه الخسائر بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ عن ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل. ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- ◀ بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- ◀ بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب العقد أو المدين أو أي طرف آخر.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

يُعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر من حدث له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يُشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بموجودات المرحلة ٣. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة حول الأحداث التالية:

- ◀ صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدّر؛
- ◀ الإخلال بالعقد مثل التعثر عن السداد أو التأخر عن موعد الاستحقاق؛
- ◀ لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بصعوبة مالية يواجهها المقترض، والامتيازات الممنوحة للمقترض والتي لن يتم أخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛ أو
- ◀ عدم وجود سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك للعديد من الأحداث في انخفاض ائتماني للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات قيمة ائتمانية منخفضة في كل تاريخ كل تقرير. بهدف تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عوائد السندات، والتصنيفات الائتمانية، وقدرة المقترض على توفير التمويل.

يُعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عندما يتم منح الامتياز للمقترض بسبب تراجع الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فقد انخفضت مخاطر عدم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يُتوقع فيها الحصول على امتيازات، ولكن لم يتم منحها، يُعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف التعثر عن السداد. يتضمن تعريف التعثر عن السداد (يرجى الاطلاع أدناه) مؤشرات على عدم احتمالية السداد واحتياطي في حال تأخر سداد المبالغ لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(و) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها

يتم تصنيف الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية تم شراؤها أو انشاؤها. تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الاعتراف المبدئي للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها حيث إن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متأصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بالاعتراف بالتغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ لاحقاً للاعتراف المبدئي، في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتغيرات المتراكمة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها أقل من تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالفروق الإيجابية كأرباح انخفاض في القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ز) تعريف التعثر عن السداد

يُعد تعريف التعثر عن السداد أمراً ضرورياً لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة، حيث إن التعثر عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التعثر الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة الأحداث التالية تعثراً عن السداد:

- ◀ تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة؛ أو
- ◀ من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة.

تم تصميم تعريف التعثر عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يعتمد قرار استخدام التعثر المتقاطع على تقييم كل حالة على حدة للمقترض وأوضاع التسهيل مثل الضمانات والأهمية النسبية للتعرض.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال، في إقراض الشركات، يُعتبر المؤشر النوعي المستخدم إخلالاً بالتعهدات، وهو غير مناسب لإقراض الأفراد. تُعتبر المؤشرات الكمية، مثل التأخر عن السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الطرف المقابل، مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر والتي إما أن يكون قد تم وضعها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

(ح) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تُراقب المجموعة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث للأداة المالية في تاريخ التقرير بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع مخاطر التعثر عن السداد التي حدثت والمتوقعة لفترة الاستحقاق المتبقية حتى تاريخ التقرير الحالي وهو تاريخ الاعتراف الأول للأداة المالية. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد زائد، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. بالنسبة لإقراض الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل بها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمنظمات المماثلة الأخرى، بالإضافة إلى الأخذ بالاعتبار مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

بالنسبة لإقراض الأفراد، تتضمن المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية لإقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، وبالتحديد للمناطق التي تركز على قطاعات معينة، بالإضافة إلى المعلومات التي يتم إعدادها داخلياً عن سلوك السداد للعملاء. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري لكل محفظة موجودات. إن المعايير المستخدمة هي التراجع في التصنيفات الداخلية / الخارجية بالإضافة إلى التقييم النوعي. لمزيد من التفاصيل حول الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يُفترض حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان إذا تأخر العميل عن سداد دفعة تعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

يتم إدراج العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، تأخذ المجموعة بالاعتبار بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات التي يتم إدراجها ضمن "قائمة المراقبة" بحيث يكون التعرض ضمن قائمة المراقبة بمجرد وجود مخاوف بشأن تراجع الجدارة الائتمانية للطرف المقابل المحدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار درجات الائتمان وأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة. كإجراء احتياطي، عندما يتأخر سداد الأصل لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بالفعل وأن الأصل في المرحلة ٢ من نموذج الانخفاض في القيمة، أي يتم قياس مخصص الخسارة على أنه خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة.

(ط) تعديل واستبعاد الموجودات المالية

تعديل الموجودات المالية

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط التعاقدية التي تُنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو تعديلها بطريقة أخرى بين فترتي الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما مباشرة أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة إلى ذلك، قد يُشكل إدخال أو تعديل التعهدات الحالية لقروض حالي، تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور، ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان قد تم استيفاء التعهد أم لا (على سبيل المثال تغيير الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عند الإخلال بالتعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية بغرض زيادة التحصيل والحد من مخاطر التعثر عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من بذل المقترض كافة الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد أو قد حدث التعثر بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بموجب الشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق القرض، وتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (المبلغ الأصلي والإعفاء من الفائدة) وتعديل التعهدات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا أدى هذا التعديل إلى إيقاف الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف عندما ينتج عنه شروط مختلفة إلى حد كبير. بهدف تحديد الشروط المختلفة جوهرياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل النوعية (أي التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، والتغير في العملة أو الطرف المقابل، ومعدلات الفائدة، وتاريخ الاستحقاق، والتعهدات) والتقييم الكمي (أي مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي).

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف يؤدي الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند إيقاف الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية منذ نشأته. ينطبق هذا فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير على قيمته الاسمية المعدلة حيث لا تزال هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مقارنة التصنيف الائتماني عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). بعد ذلك تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل أثناء احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، عندها تقوم بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام ذات الصلة مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، عندها تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالافتراض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

عند استبعاد الأصل المالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي المقابل المستلم والمستحق والأرباح / الخسائر المتراكمة التي كان قد تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف كمُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة والمُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ي) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

- ◀ بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (القروض والسلفيات والأرصدة المستحقة من البنوك المركزية والبنوك الأخرى وإيداعات إعادة الشراء العكسي والاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى): كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- ◀ بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كجزء من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعترف بها في الدخل الشامل الآخر؛ و
- ◀ بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "كمطلوبات مالية أخرى". يعتمد تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي على غرض ونية الإدارة التي من أجلها تم تكبد المطلوبات المالية وعلى خصائصها.

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم خصم تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للمطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر. في حال اختلاف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، عندها سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الفرق على النحو التالي:

- ◀ إذا تم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط للالتزام مماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من الأسواق القابلة للملاحظة، عندها يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- ◀ في كافة الحالات الأخرى، سوف يتم تعديل القيمة العادلة لجعلها متوافقة مع سعر المعاملة (أي سوف يتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية الأولية للالتزام).

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية، بخلاف الأدوات المشتقة، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، الذي يتم تحديده على أنه المبلغ غير العائد إلى التغيرات في أوضاع السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة للالتزام). ما لم تؤدي طريقة العرض هذه إلى خلق، أو زيادة عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الأرباح أو الخسائر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند انقضاءها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاءه).

يتم احتساب عمليات المقايضة بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة إلى حد كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية على شروط المطلوبات الحالية، كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. تختلف الشروط إلى حد كبير إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أية رسوم مدفوعة صافية من أية رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، مختلفة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للأصل المالي الأصلي.

بالإضافة إلى ذلك، يتم كذلك أخذ العوامل النوعية الأخرى في الاعتبار مثل العملة التي يتم تداول الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الفائدة، وميزات التحويل الجديدة المرتبطة بالأداة والتغيير في التعهدات. إذا تم احتساب مقايضة أدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم الاعتراف بأية تكلفة أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المقايضة أو التعديل على أنه إطفاء، يتم استخدام أية تكلفة أو رسوم يتم تكبدها في تسوية القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى المدة المتبقية من الالتزام المعدل.

٩-٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية و عملة العرض للمجموعة.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بمعدل الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بأية فروق ناتجة عن الصرف في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بمعدلات الصرف التاريخية أو معدلات الصرف في نهاية السنة إذا تم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة، حيثما يكون مناسباً. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة إما في بيان الدخل الموحد أو في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد بناءً على طبيعة الأصل أو الالتزام.

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل النتائج والمراكز المالية للفروع والشركات التابعة التي لا تكون عملتها الوظيفية هي الدرهم الإماراتي، إلى عملة عرض المجموعة على النحو التالي:

- ◀ الموجودات والمطلوبات بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي؛
- ◀ الإيرادات والمصاريف بمتوسط معدلات الصرف لفترة التقرير؛ و
- ◀ يتم الاعتراف بكافة فروقات الصرف الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات الافتتاحية والناشئة عن إعادة تحويل نتائج فترة التقرير من متوسط معدل الصرف إلى معدل الصرف السائد في نهاية الفترة، في الدخل الشامل الآخر ويتم بيان القيمة المتراكمة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" (إيضاح ٢٣).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ العملات الأجنبية (تابع)

عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي (أي الشركات الزميلة أو الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة التي لا تنطوي على تغيير في الأساس المحاسبي) لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق الصرف المتعلقة بها والمدرجة سابقاً في الاحتياطات، في بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي، باستثناء حالة الاستبعاد الجزئي (أي عدم فقدان السيطرة) لشركة تابعة تتضمن عملية أجنبية، حيث يتم إعادة توزيع الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة على الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

١٠-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها بالصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تعترض المجموعة التسوية إما على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في ذات الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما تُجيز المعايير المحاسبية ذلك، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة.

تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات المقاصة الرئيسية التي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن في حالة عدم نيتها تسوية المبالغ بالصافي أو في ذات الوقت، يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي.

١١-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالأوراق المالية المُباعة التي تخضع لالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء)، في بيان المركز المالي الموحد ويتم قيد التزام فيما يتعلق بالمقابل المستلم بموجب القروض المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بموجب المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، المحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف فائدة باستخدام طريقة العائد لمعدل الفائدة الفعلي على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء المدرجة بالتكلفة المطفأة. لا يتم الاعتراف بالموجودات المُشتراة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف بالمبالغ المودعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن إيداعات إعادة الشراء العكسي في بيان المركز المالي الموحد والمدرجة بالتكلفة المطفأة أو بموجب الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تتم بشكل عام مطابقة إيداعات إعادة الشراء العكسي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مع اتفاقيات إعادة الشراء حيث يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة مع قيد صافي التغير في القيم العادلة لهذه الأدوات ضمن صافي إيرادات المتاجرة في بيان الدخل الموحد.

١٢-٣ اقتراض وإقراض الأوراق المالية

عادةً ما تكون معاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية مضمونة بالنقد أو الأوراق المالية التي يدفعها المقترض مقدماً. لا يتم الاعتراف بالأوراق المالية المقترضة في بيان المركز المالي ولا يتم إيقاف الاعتراف بالأوراق المالية المقرضة. يتم التعامل مع الضمانات النقدية المستلمة أو المقدمة كأصل أو التزام مالي. ومع ذلك، عندما يتم تحويل السندات المقرضة إلى أطراف أخرى، يتم قيد الالتزام بإعادة الأوراق المالية إلى الطرف المقابل المقرض. يتم عادةً إبرام اتفاقيات نشاط إقراض واقتراض الأوراق المالية من خلال اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٣ النقد وما يعادله

يشمل النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والمبالغ المستحقة للبنوك والبنود قيد التحصيل من البنوك الأخرى أو المحولة إليها، والموجودات عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والتي تكون عرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة صافية من مخصص انخفاض القيمة في بيان المركز المالي.

٣-١٤ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية المعترف بها وقيمة الاستحقاق ناقصاً أي تقليص للانخفاض في القيمة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما يكون مناسباً، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

٣-١٥ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي يمكن قبضة مقابل بيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو في حال عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للموجودات والمطلوبات. تعتبر المجموعة أن السوق الرئيسي هو السوق الأكبر حجماً ومستوى من النشاط للموجودات والمطلوبات المالية.

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها غير المالية بسعر يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات وفقاً لأقصى وأفضل استخدام لها.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره مباشرة باستخدام تقنية تقييم أخرى. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

حيثما ينطبق، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يُعتبر السوق نشطاً إذا حدثت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بصورة مستمرة. عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تزيد لأقصى درجة استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل لأقصى درجة استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن طريقة التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

عادة ما يكون أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل المقدم أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة ولا يمكن إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل ولا بناء على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم قياس الأداة مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يصبح فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو في حال إنهاء المعاملة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات ومراكز الشراء بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات ومراكز البيع بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي التعرض لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي سيتم استلامه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو دفعه لتحويل صافي مركز قصير الأجل) لتعرض مخاطر معين. يتم تخصيص هذه التسويات على مستوى المحفظة للموجودات والالتزامات الفردية على أساس تعديلات المخاطر ذات الصلة للأدوات الفردية داخل المحفظة.

تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٤١. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بالتحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغير في الظروف التي يترتب عليها التحويل.

٣-١٦ المشتقات

إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات بموجبه على التحركات في سعر أداة مالية أو أكثر ذات صلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة كل تقرير. يتم الاعتراف بكافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناتجة عن المعاملات المختلفة فقط إذا كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، وكان هناك حق قانوني للمقاصة ويعتزم الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة ما، يتم اشتقاق القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة.

تعتمد طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظاً بها للمتاجرة أو مصنفة كأدوات تحوط، فإذا كانت مصنفة كأدوات تحوط، فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر الخاضعة للتحوط. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الربح من التعامل بالمشتقات" (إيضاح ٣٠).

٣-١٧ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو عبارة عن أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار ذات الصلة فيما يتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كعقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل بشكل أكبر النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة. تم عرض هذه المصاريف ضمن المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ عقود الإيجار (تابع)

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة بالسعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي. يتم قياس التزامات الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم سدادها.

تشمل موجودات حق الاستخدام القياس الأولي للالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تتم في يوم البدء أو قبله، وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ذات الصلة، أيهما أقصر. تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض لانخفاض القيمة وتقوم باحتساب أية خسارة انخفاض في القيمة محددة وفقاً لسياسة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية للمجموعة.

كإجراء عملي، يسمح المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك، المحاسبة عن أي عقد إيجار وما يرتبط به من مكونات غير إيجارية كترتيب واحد.

قامت المجموعة بعرض أصل حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" في حين تم عرض مطلوبات عقود الإيجار ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

٣-١٨ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة

يتم خصم أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة أو أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) من الاحتياطات الأخرى ويتم احتسابها بتكلفة المتوسط المرجح. يتم الاعتراف بالمقابل المدفوع أو المستلم عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة ضمن حقوق الملكية.

لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة.

يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية فعلية لعدد ثابت من الأسهم الخاصة مقابل اعتبار ثابت كحقوق ملكية ويتم إضافتها أو خصمها من حقوق الملكية. يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية نقدية صافية أو توفر خيار التسوية كأدوات متاجرة ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

٣-١٩ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن خسارة تكبدها بسبب فشل طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

يتم الاعتراف بعقود الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة، والتي من المرجح أن تساوي العلاوة المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء العلاوة المستلمة على مدى عمر الضمان المالي. يتم إدراج التزام الضمان (المبلغ الاسمي) لاحقاً بالمبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة، أيهما أعلى (عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً). يتم إدراج الأقساط المستلمة على هذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بسداد مدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد أوراق القبول مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند لأجل) للبنك، وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى مقابل السداد من العميل والذي يتم الاعتراف به كأصل مالي.

٢١-٣ الضمانات المستردة

يحصل البنك على ضمانات لتسوية بعض القروض والسلفيات. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة اللاحقة على هذه الضمانات المستحوذ عليها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

٢٢-٣ الاستثمارات العقارية

إن الاستثمار العقاري هو العقار المحتفظ به إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، ولكن ليس للبيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم إدراج الاستثمار العقاري في التقييم بناءً على القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٥-٣ حول سياسة التقييم العادل.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يتم إنشاؤها أو تطويرها للاستخدام المستقبلي كاستثمار عقاري يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية قيد التطوير في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمار العقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري أو الاستثمار العقاري قيد التطوير بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (يتم احتسابها كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

٢٣-٣ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصاريف العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل.

يتم تحميل الاستهلاك في بيان الدخل الموحد بحيث يتم شطب المبلغ القابل للاستهلاك للممتلكات والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. لا يتم احتساب استهلاك للأرض.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

عقارات التملك الحر	١٥ إلى ٤٠ سنة
التحسينات على العقارات المستأجرة وعقارات التملك الحر	٧ إلى ١٠ سنوات
الأثاث والمعدات والمركبات	٣ إلى ٥ سنوات
أجهزة وبرامج وملحقات الحاسوب	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير فترة أو طريقة الاستهلاك، كما هو مناسب، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

يتم إيقاف الاعتراف بالممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو سحب أحد الموجودات كالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المجموعة.

٣-٢٥ تكاليف الاقتراض

يتم إضافة تكاليف الاقتراض العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إنشاء موجودات مؤهلة، وهي موجودات تتطلب بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، إلى تكلفة تلك الموجودات، حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها.

يتم الاعتراف بكافة تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-٢٦ الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بشكل موثوق وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة العائدة إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال دمج أعمال (بخلاف الشهرة) عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذو العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة تقارير مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كما هو مناسب، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية ويتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في قيمتها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال قابلة للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، عندها يتم إجراء التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

العلامة التجارية والرخص	عمر غير محدد
الترخيص المصرفي في مصر	عمر غير محدد
العلاقات مع العملاء	٣ إلى ٦ سنوات
الودائع الأساسية غير الملموسة	٤,٥ إلى ٧ سنوات

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

٣-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حال عدم إمكانية تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز الزيادة في القيمة الدفترية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

٢٨-٣ مكافآت الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) خطة المنافع المحددة

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التقاعد بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقارير المالية إلى جانب التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المدرجة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع، والتي لها شروط استحقاق قريبة من شروط التزام معاشات التقاعد ذي الصلة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة على الفور في بيان الدخل، ما لم تكن التغييرات في خطة المكافآت مشروطة ببقاء الموظفين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). في هذه الحالة، يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق.

يتم الاعتراف فوراً بإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، في الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تعديلات الخبرة (تأثيرات الفروق بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث بالفعل)، بالإضافة إلى تأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظفين وإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

(ب) خطة المساهمات المحددة

إن خطة المساهمات المحددة هي خطة منافع ما بعد الخدمة حيث تقوم المنشأة بدفع مساهمات ثابتة إلى منشأة منفصلة ولن يكون عليها التزام قانوني أو استتاجي بدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالالتزامات الخاصة بالمساهمات المدفوعة بموجب خطط معاشات التقاعد المحددة كمصاريف مكافآت الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

تقوم المجموعة بتقديم مساهمات المعاشات التقاعدية إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي بالنسبة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لسنة ١٩٩٩ وهيئات المعاشات المعنية بالنسبة للموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً للقوانين المعمول بها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ مكافآت الموظفين (تابع)

(٢) مكافآت إنهاء الخدمة

يتم الاعتراف بمكافآت إنهاء الخدمة كمصاريف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح، دون إمكانية واقعية للانسحاب، بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الاعتيادي، أو لتقديم مكافآت إنهاء الخدمة كنتيجة لعرض يتم تقديمه لتشجيع الموظفين على ترك العمل بشكل طوعي. يتم الاعتراف بمكافآت إنهاء الخدمة للتسريح الطوعي إذا قدمت المجموعة عرضاً للتسريح الطوعي، ومن المحتمل أن يتم قبول العرض، ويمكن تقدير عدد حالات القبول بشكل موثوق به. إذا كانت المكافآت مستحقة الدفع بعد أكثر من ١٢ شهر من تاريخ التقارير المالية، يتم عندها خصمها إلى قيمتها الحالية.

(٣) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم احتسابها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو استراتيجي حالي بدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن أن يتم تقديره بشكل موثوق.

(٤) أسهم خطة حوافز الموظفين

يتم تحميل تكلفة المدفوعات على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية كمصاريف على مدى فترة الاستحقاق، بناءً على تقدير المجموعة لأدوات حقوق الملكية التي سوف يتم منحها في النهاية. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة تقديراتها لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقعة منحها. يتم الاعتراف بتأثير تعديل التقديرات الأصلية، إن وُجدت، في بيان الدخل الموحد على مدى فترة الاستحقاق المتبقية، مع تعديل مماثل لاحتياطي خطة حوافز الموظفين.

عندما يتم تعديل شروط المكافآت التي تتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، فإن الحد الأدنى من المصاريف المدرجة هو المصاريف كما لو أن الشروط لم يتم تعديلها. يتم الاعتراف بمصاريف إضافية عن أي تعديل يتسبب في زيادة إجمالي القيمة العادلة لترتيب المدفوعات على أساس الأسهم أو يكون مفيداً للموظف كما تم قياسه في تاريخ التعديل.

عندما يتم إلغاء مكافأة يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، يتم التعامل معها كما لو كانت مستحقة في تاريخ الإلغاء، ويتم فوراً الاعتراف بأية مصاريف لم يتم إدراجها بعد للمكافأة. يشمل هذا أية مكافأة لم يتم استيفاء شروط عدم استحقاقها وتقع ضمن سيطرة المنشأة أو الطرف المقابل. ومع ذلك، إذا تم استبدال مكافأة جديدة بمكافأة مُلغاة، وتم تصنيفها كمكافأة بديلة في تاريخ منحها، يتم التعامل مع المكافآت المُلغاة والجديدة كما لو كانت تعديلاً للمكافأة الأصلية، كما هو موضح في الفقرة السابق.

يتم إدراج التأثير المخفف لأسهم خطة الحوافز القائمة أثناء احتساب العوائد المخفضة على السهم (إيضاح ٣٤).

٢٩-٣ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب بالمعدلات المطبقة أو المعمول بها إلى حد كبير كما في تاريخ بيان المركز المالي على الأرباح الخاضعة للضريبة للفروع والشركات التابعة الخارجية وفقاً للوائح المالية للدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض وتطبيق ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تسري الضريبة الاتحادية على الشركات للسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٩ الضرائب (تابع)

تُفرض ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حد معين يتم تحديده بموجب قرار مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، بينما سيخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي يقل عن هذا المبلغ لضريبة الشركات بنسبة ٠٪. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد من خلال قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر هامة للمنشآت لتحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، الي حين صدور هذه القرارات الهامة، اعتبرت المجموعة أن القانون، طبقاً لوضعه الحالي، لم يتم تفعيله بشكل جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

تعمل المجموعة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية الموحدة، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، بمجرد تطبيق القانون بشكل جوهري.

٣-٣٠ التقارير القطاعية

إن القطاع هو عبارة عن عنصر مميز في المجموعة يعمل إما على تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو على تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٩ حول تقارير قطاعات الأعمال.

٣-٣١ الموجودات الائتمانية

تقدم المجموعة خدمات الثقة والخدمات الائتمانية الأخرى التي ينتج عنها امتلاك أو استثمار الموجودات نيابةً عن عملائها. لا يتم عرض الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية، ما لم يتم استيفاء معايير الاعتراف، في البيانات المالية باعتبار أنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

٣-٣٢ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام قانوني أو استنتاجي نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يكون تدفق الموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة بهدف تسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

يتم الاعتراف بمخصصات العقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة التي سوف تحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكلفة الحتمية للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بهذا العقد.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، لا يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إلا إذا كان من المؤكد تقديرياً بأنه سوف يتم استرداد المبالغ ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، والتي تشمل بعض الضمانات وخطابات الاعتماد، هي التزامات محتملة تنشأ عن أحداث سابقة لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي تقع بالكامل خارج سيطرة المجموعة؛ أو هي التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لم يتم الاعتراف بها لأنه من غير المحتمل أن تتطلب التسوية تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ما لم تكن مستبعدة الحدوث.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٣-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. يجب كذلك استيفاء معايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات.

(١) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تم قياسها أو تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن "صافي إيرادات الفوائد" "كإيرادات فوائد" "ومصاريف فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالفوائد على الأدوات المالية المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في "صافي إيرادات المتاجرة".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند اللزوم، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم والمبالغ المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وترجع بشكل مباشر إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في تاريخ الاستحقاق السابق عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

(أ) إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والكفالات ورسوم الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى.

يتم تأجيل رسوم التزامات القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أية تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب قرض، يتم الاعتراف برسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(ب) إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

إن الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، يتم الاعتراف بها عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم الاعتراف بالرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٤-٣ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المنتجات الإسلامية أدناه:

تمويل المراجعة

هو عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة ببيع سلع وموجودات أخرى للعميل بهامش ربح متفق عليه على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على تعهد من العميل بشراء السلعة المشتراة وفقاً لشروط وأحكام محددة. يكون الربح من المراجعة قابلاً للقياس في بداية المعاملة. يتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

تمويل الإجارة

إن تمويل الإجارة هو اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) وتعهد منه باستئجار الموجودات لفترة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية فترة الإيجار. كما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المشاركة

المشاركة هي عقد إسلامي يقوم بموجبه طرفان (مؤسسة مالية إسلامية وعميلها) بتجميع أموالهما لتكوين شراكة. بموجب الشراكة، يشارك الطرفان في إدارة الأعمال / الشراكة. يتم تقاسم الربح على أساس النسبة المتفق عليها مسبقاً ويتم تقاسم الخسارة وفقاً لنسبة مساهمة رأس المال. ليس من الإلزامي في المشاركة أن تشارك كافة الأطراف في إدارة الأعمال. عملياً، يتم استخدام هذا النوع من الاستثمار من قبل المؤسسة المالية الإسلامية لتمويل عملاتها.

السلم

بيع السلم هو عقد بيع يتعهد بموجبه العميل (البائع) بتسليم / توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في تاريخ (تواريخ) مستقبلية متفق عليها مقابل سعر يتم دفعه مقدماً بالكامل وعلى الفور من قبل المشتري.

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل السلم على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد، بناءً على رأس مال السلم القائم.

الصكوك

هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل حصصاً غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة، وحق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. إنها شهادات ثقة مدعومة بموجودات تثبت ملكية أصل أو حق الانتفاع به (أرباح أو منافع) وتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

الوكالة

هي اتفاقية بين المجموعة والعميل يقدم بموجبها أحد الأطراف (رب المال) مبلغاً معيناً من المال للوسيط (الوكيل)، الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام الوكالة. قد تكون المجموعة هي الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة. يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى الفترة، وتتم تسويتها بالدخل الفعلي عند الاستلام. يتم احتساب الخسائر عند تكبدها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ التمويل الإسلامي (تابع)

المضاربة

هي عقد بين المجموعة والعميل، حيث يقوم أحد الطرفين بموجبه بتوفير الأموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المُضارب) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أية أرباح يتم تحقيقها بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم إدراج الإيرادات على أساس النتائج المتوقعة التي يتم تسويتها بالنتائج الفعلية عند التوزيع من قبل المضارب، في حين أنه إذا كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد للمجموعة عند تكبدها.

آلية توزيع الأرباح

يتم استثمار الودائع الإسلامية وإدارتها وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية من خلال وعاء المضاربة المشترك ويتم توزيع الأرباح وفقاً لسياسة توزيع الأرباح المعتمدة من قبل لجنة الشريعة الإسلامية. لضمان عائد تنافسي للمودعين، تستخدم المجموعة تقنيات تيسير الأرباح أدناه.

◀ يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبالغ المخصصة من أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لكافة أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشترك. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي ضمن حقوق الملكية.

◀ يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار جزءاً من حصة المودعين في أرباح قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة كاحتياطي. يستخدم هذا الاحتياطي للدفع لمودعي المضاربة للحفاظ على مستوى معين من العائد على ودائعهم لدى المجموعة في حالة الظروف التي تؤثر سلباً على العائد، بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة. يتم الاعتراف بهذا الاحتياطي مع ودائع المضاربة من العملاء.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تتأثر النتائج المعلنة للمجموعة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يتم بموجبها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، اختيار سياسات محاسبية مناسبة، وتطبيقها باستمرار، وتكوين أحكام وتقديرات معقولة وحكيمة. في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قابل للتطبيق، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، من الإدارة وضع وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات ذات صلة وموثوقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات المتعلقة بتناول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقضايا المماثلة وذات الصلة وإطار المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الخاص بإعداد وعرض البيانات المالية. إن الأحكام والافتراضات المستخدمة في السياسات المحاسبية للمجموعة والتي يعتبرها مجلس الإدارة ("المجلس") الأكثر أهمية في تصوير الوضع المالي للمجموعة موضحة أدناه. إن استخدام التقديرات أو الافتراضات أو النماذج التي تختلف عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد يؤثر على نتائجها المعلنة.

٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الجوهرية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، التي اتخذتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس كافة الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال الذي تم الاحتفاظ بالأصل من أجله. تُعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية بموجبه مناسباً، وفي حال لم يكن مناسباً يتم تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال فيتم إجراء تغيير مستقبلي في تصنيف تلك الموجودات.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

خسائر الانخفاض في القيمة

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية متشابهة: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمان وتاريخ الاعتراف المبدئي والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، إلخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. يُعتبر هذا الأمر مطلوباً لضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، سوف تكون هناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. قد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تُعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وهكذا تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة ولكن يتغير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الأحكام أثناء تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المدرج للأداة التي يتم قياسها في سوق متداول بنشاط. إذا كان سوق الأداة المالية غير نشطاً، يتم استخدام أسلوب التقييم. تستخدم غالبية أساليب التقييم بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها فقط وبالتالي فإن درجة موثوقية قياس القيمة العادلة عالية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تتضمن واحدة أو أكثر من مدخلات السوق الهامة التي لا يمكن ملاحظتها. تتطلب أساليب التقييم التي تعتمد إلى حد كبير على المدخلات غير القابلة للملاحظة مستوى أعلى من أحكام الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنةً بتلك التي تعتمد بالكامل على المدخلات التي يمكن ملاحظتها.

تمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٤١. إن الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. يتم تقدير هذه التدفقات النقدية بناءً على شروط الأداة، وقد تكون الأحكام مطلوبةً عندما تكون قدرة الطرف المقابل على الالتزام بالأداة وفقاً للشروط التعاقدية موضع شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في معدلات السوق؛
- اختيار معدل الخصم المناسب للأداة. يعتمد تحديد هذا المعدل على تقييم ما قد يعتبره أحد المشاركين في السوق هو الهامش المناسب لسعر الأداة على المعدل الخالي من المخاطر المناسب؛ و

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٤ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

عند تطبيق نموذج ذو مدخلات غير قابلة للملاحظة، يتم إجراء التقديرات لتعكس الشكوك حول القيم العادلة الناتجة عن نقص مدخلات بيانات السوق، على سبيل المثال، الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق. بالنسبة لهذه الأدوات، يُعتبر قياس القيمة العادلة أقل موثوقية. إن المدخلات المستخدمة في التقييمات المعتمدة على بيانات غير قابلة للملاحظة غير مؤكدة بطبيعتها بسبب وجود القليل من بيانات السوق الحالية أو عدم توفرها على الإطلاق لتحديد المستوى الذي ستحدث عنده معاملة على أساس تجاري في ظل ظروف العمل الاعتيادية. ومع ذلك، في معظم الحالات، تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن على أساسها تحديد القيمة العادلة، على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما تعتمد القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية على بعض مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها حتى عندما تكون المدخلات غير القابلة للملاحظة جوهرية.

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أقصى وأفضل استخدام للعقارات، وهو الاستخدام الحالي لها. يتم إجراء التقييم العادل للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين بناءً على النماذج التي يمكن ملاحظة مدخلاتها في سوق نشط مثل ظروف السوق وأسعار السوق وإيرادات الإيجار المستقبلية، إلخ.

تم الإفصاح عن حركة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٣.

توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة"، من المستثمر توحيد الجهة المستثمر فيها عندما يسيطر عليها. يُعتبر أنه للمستثمر سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض، أو يكون لديه حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الجهة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته عليها. يتطلب التعريف الجديد للسيطرة من المجموعة ممارسة أحكام هامة على أساس مستمر لتحديد الشركات الخاضعة للسيطرة، وبالتالي توحيدها.

محاسبة الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

فيما يلي الأحكام الهامة أثناء تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة بوضعها أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

- ◀ تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- ◀ تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سوف تتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء؛
- ◀ تصنيف ترتيبات الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجراً).

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

المواقف الضريبية

تُعتبر مواقف ضريبة الدخل المُتخذة من قبل المجموعة قابلةً للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات المفروضة من السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المعروف أن هذه المواقف غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين الضرائب المُعقدة التي يمكن أن تعترض عليها السلطات الضريبية. يمكن أن تؤدي الأفكار المتطورة، على سبيل المثال بعد إجراء التقييمات الضريبية النهائية للسنوات السابقة، إلى أعباء أو منافع ضريبية إضافية، وقد تنشأ مخاطر ضريبية جديدة.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه المواقف بناءً على جدواها الفنية على أساس منتظم باستخدام كافة المعلومات المتاحة (التشريعات، والسوابق القضائية، واللوائح، والممارسات المتبعة، والمبادئ المفروضة، بالإضافة إلى الحالة الراهنة للمناقشات مع السلطات الضريبية، عند اللزوم). يتم إدراج التزام مقابل كل بند من غير المحتمل استمراره عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على كافة المعلومات ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام من خلال الأخذ في الاعتبار النتيجة الأكثر احتمالية أو القيمة المتوقعة، بناءً على ما يُعتقد أنه يُعطي توقعاً أفضل لتسوية كل موقف ضريبي غير مؤكد في ضوء انعكاس احتمالية الاعتراف بالتعديل عند الفحص. تعتمد هذه التقديرات على الحقائق والظروف الموجودة في نهاية فترة التقارير المالية. يتضمن الالتزام الضريبي ومصاريف ضريبة الدخل الغرامات المتوقعة والفوائد على السداد المتأخر الناتجة عن النزاعات الضريبية.

استخدمت الإدارة أفضل تقدير لديها للقيمة الصحيحة للالتزام الذي يتوجب الاعتراف به في كل حالة، والذي يتضمن أحكاماً متعلقة بطول الفترة الزمنية المستقبلية التي سوف يتم استخدامها في مثل هذه التقييمات.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

خسائر الائتمان المتوقعة

◀ تحديد العدد والأوزان المرجحة النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات حول الحركة المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه العوامل على بعضها البعض.

◀ التعرض عند التعثر - تم تصميم نموذج التعرض عند التعثر على مدى عمر الأصل المالي مع الأخذ في الاعتبار محفظة السداد المتوقعة. نقوم بتطبيق عوامل محددة لتحويل الائتمان من أجل احتساب قيمة التعرض عند التعثر. من الناحية المفاهيمية، يتم تعريف التعرض عند التعثر على أنه المبلغ المتوقع لمخاطر الائتمان للطرف المقابل عند التعثر عن السداد. في الحالة التي تتضمن فيها المعاملة تعرضاً غير ممول، يتم تطبيق نماذج عوامل تحويل الائتمان لتقدير مبلغ التعرض غير الممول الذي يتم سحبه في حالة التعثر عن السداد. تعتمد عملية ضبط هذه المؤشرات على البيانات التاريخية الداخلية وتأخذ بالاعتبار خصائص الطرف المقابل ونوع المنتج.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

- ▶ تشكل احتمالية التعثر مُدخلًا رئيسياً في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- ▶ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

يتم اختبار الشهرة سنوياً على الأقل للانخفاض في القيمة، إلى جانب الموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى للوحدات المولدة للنقد للمجموعة.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة منخفضة القيمة إجراء تقدير للقيمة قيد الاستخدام للأعمال التي يتم اختبارها لانخفاض في القيمة والوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص هذه الموجودات لها. يتطلب احتساب القيمة قيد الاستخدام من المنشأة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد، مع الأخذ في الاعتبار إمكانية تحقيق خطط الأعمال طويلة الأجل وافتراضات الاقتصاد الكلي التي تستند إليها عملية التقييم، واستخدام معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية.

محاسبة الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بالمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

- ▶ تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار؛
- ▶ تقييم ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة.

٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور

تتضمن المرحلة ٢ من تعديلات إيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. وتنطبق الإعفاءات عند تحويل أداة مالية من معدل إيبور إلى معدل خالي من المخاطر. توفر المرحلة ٢ من تعديلات إيبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط لدى المجموعة عند استبدال معيار سعر الفائدة المرجعي الحالي بمعدل خالي من المخاطر. وتتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط. ويشمل ذلك إعادة تعريف المخاطر الخاضعة للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند الخاضع للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. ويجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بنهاية فترة التقرير التي يجري فيها الاستبدال. يجوز للمجموعة تحديد سعر الفائدة كعنصر مخاطر تحوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط، شريطة أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار ثابت يستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. وفيما يتعلق بالمعدلات الخالية من المخاطر التي لم تصبح معيار مرجعي ثابت بعد، يتم الإعفاء من هذا المطلب شريطة أن تتوقع المجموعة بشكل معقول أن تصبح المعدلات الخالية من المخاطر قابلة للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهراً. وفيما يتعلق بالتحوط من مجموعات البنود، يتعين على المجموعة تحويل تلك الأدوات إلى مجموعات فرعية تستند إلى معدلات خالية من المخاطر. عند التطبيق المبدئي، يجب إعادة تحديد أي علاقات تحوط كانت قبل تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من تعديلات إيبور، والتي توقفت فقط بسبب تعديلات إيبور وتفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من تعديلات إيبور.

التأثير على السياسات والأحكام المحاسبية

الاعتراف بإيرادات الفوائد

تسمح المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور باعتبارها إجراءً عملياً بأن تتم معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية كتغيرات في معدل الفائدة العائم، بشرط استيفاء شروط معينة. تتضمن الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لعملية تعديل معدل إيبور وأن يتم الانتقال على أساس مكافئ اقتصادي. بالنسبة للتغيرات التي لا تتطلبها عملية تعديل معدل إيبور، تطبق المجموعة أحكامها لتحديد ما إذا كانت ستؤدي هذه التغييرات إلى إيقاف الاعتراف بالأداة المالية أو تعديل قيمتها الدفترية. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار مدى أية تغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن الانتقال والعوامل التي أدت إلى التغييرات، مع مراعاة العوامل الكمية والنوعية.

اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة

في سياق عملية تعديل معدل إيبور، ومع انتقال الموجودات المالية من معدل إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر، إذا كان التغيير جوهرياً، عندها سوف يتم استبعاد الأداة القديمة وإدراج أداة جديدة. سوف تحتاج المجموعة إلى تطبيق الأحكام لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة للأصل بعد الانتقال، لازالت تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط. وكذلك يتوجب على المجموعة تقييم توقيت انتقال الأدوات المالية، وما إذا كان الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية كافياً اقتصادياً للأساس السابق.

إيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

في سياق عملية تعديل معدل إيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لمعرفة ما إذا كان التغيير في أداة مالية بالتكلفة المطفأة جوهرياً، بعد تطبيق الإجراء العملي الذي قدمته المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور. يتطلب هذا الأمر أن تتم معاملة التحول من معدل إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر كتغيير على معدل الفائدة العائم.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية إذا كان هناك تعديل جوهري في الشروط والأحكام الخاصة بها. في سياق عملية تعديل معدل إيبور، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سوف يتم تعديلها خلال السنوات القادمة عند انتقالها من معدلات إيبور إلى معدلات فائدة خالية من المخاطر. بالإضافة إلى تغيير معدل الفائدة للأداة المالية، قد يتم إجراء تغييرات أخرى على شروط الأداة المالية أثناء الانتقال. بالنسبة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الإجراء العملي لتعكس التغيير في معدل الفائدة المرجعي من إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر. ثانياً، بالنسبة لأية تغييرات لا تتم تغطيتها من قبل الإجراء العملي، تقوم المجموعة بتطبيق أحكامها لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرية وفي حال كانت كذلك، يتم استبعاد الأداة المالية ويتم إدراج أداة مالية جديدة. في حال لم تكن التغييرات جوهرية، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغييرات التي لا تتم تغطيتها من قبل الإجراء العملي، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل.

٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور (تابع)

التأثير على السياسات والأحكام المحاسبية (تابع)

محاسبة التحوط

توفر المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور إعفاءات مؤقتة تسمح بمواصلة علاقات لدى المجموعة عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وعملية توثيق التحوط لمشتقات التحوط المفصح عنها في هذا الإيضاح.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة التي تُمكن من مواصلة محاسبة التحوط الخاصة خلال فترة عدم اليقين، قبل استبدال معدل الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر إلى حدٍ ما. لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملةً إلى حدٍ كبير، تتطلب الإعفاءات أن يتم افتراض أن معدل إيبور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوط لها لم يتم تغييره كنتيجة لعملية تعديل معدل إيبور. بموجب أحد الإعفاءات، بالنسبة لمعدلات الفائدة الفردية الخالية من المخاطر المصنفة كتحوط للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط المتعلق بالتغيرات الناتجة عن مكون غير محدد تعاقدياً لمخاطر معدلات الفائدة، يجوز للمجموعة اعتبارها مستوفيةً لمتطلبات البنود القابلة للتحديد بشكل منفصل. بالنسبة لكل معدل فائدة خالٍ من المخاطر تم تطبيق الإعفاء عليه، ترى المجموعة أن كلاً من حجم وسيولة السوق للأدوات المالية التي تستند إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر والتي يتم تسعيرها باستخدام معدل فائدة خالٍ من المخاطر، سوف يزدادان خلال فترة ٢٤ شهراً مما سيؤدي إلى أن يصبح مكون مخاطر معدل الفائدة الخالي من المخاطر مكوناً قابلاً للتحديد بشكل منفصل عند تغيير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط.

التأثير على إدارة مخاطر معدلات الفائدة

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالاستغناء التدريجي عن معدلات إيبور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة، أطلقت المجموعة مشروعاً لإدارة عملية الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر. تتم رعاية المشروع من قبل المدير التنفيذي للمخاطر وتتم إدارتها من قبل الممثلين الرئيسيين للأقسام عبر المجموعة بما في ذلك الفرق التي تتعامل مع العملاء بشكل مباشر، وأقسام الشؤون القانونية والمالية والعمليات والتكنولوجيا.

إن المجموعة على ثقة من تمتعها بالقدرة التشغيلية على معالجة الكم الكبير من التحولات إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر التي سيقضي إجراؤها خلال السنوات القادمة لمعدلات الفائدة المرجعية التي ستتوقف عن كونها متاحةً وبشكل رئيسي معدل ليبور الدولار الأمريكي والذي سوف يتم استبداله بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة. تُعرض عملية تعديل إيبور المجموعة لمخاطر مختلفة. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- ◀ مخاطر السلوك المالي الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتفعيل عملية تعديل معدل إيبور.
- ◀ المخاطر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة وعملائها من تعطل الأسواق نتيجةً لعملية تعديل معدل إيبور مما قد يؤدي إلى وقوع خسائر مالية.
- ◀ مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق فيما لو انخفضت السيولة في معدلات إيبور وأصبحت معدلات الفائدة الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد.
- ◀ المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر معدلات إيبور.
- ◀ المخاطر المحاسبية التي قد تنشأ في حالة اخفاق علاقات التحوط لدى المجموعة، وقد تنتج عن تقلبات بيان الدخل التي لا تمثل التعرض للمخاطر عندما تتحول الأدوات المالية إلى معدلات فائدة خالية من المخاطر.
- ◀ المخاطر الأساسية حيث سوف يتم تحويل الموجودات والمطلوبات من معدل ليبور إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة بمعدلات متفاوتة. بالإضافة إلى ذلك، من المحتمل أن يؤدي تطوير مصطلح معدل التمويل المضمون لليلة واحدة إلى زيادة هذه المخاطر الأساسية.

٥. المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور (تابع)

التأثير على إدارة مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية السنة لمخاطر جوهريّة من معدل إيبور الخاضع للتعديل والذي لم ينتقل بعد إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر. سوف تظل هذه التعرضات قائمةً تعاقدياً حتى يتم التوقف عن استخدام معدلات إيبور وبالتالي سوف تتحول في المستقبل. يستبعد الجدول حالات التعرض لمخاطر معدل إيبور التي سوف تنتهي قبل أن يكون التحول مطلوباً.

الموجودات المالية غير المشتقة القيمة الدفترية ألف درهم	المطلوبات المالية غير المشتقة القيمة الدفترية ألف درهم	مشتقات التحوط القيمة الاسمية ألف درهم	المشتقات الأخرى القيمة الاسمية ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٦,١٧٦,٤٤٥	١,٣٤٧,٧٤٨	٢٤٢,٧٩٨	٣,٢١١,٦٧٢
٣٤,٦٨٤,٨٤٢	٨,٣٦٣,٠١٤	٥١,٩١٩,١٠٢	١٧٥,١١٧,٤١٥
٣,٣٩٨,١٩٦	٢٠٢,٣٣٣	٨٠٦,٩٣٣	٧,٠٤٠,٠٦١
٦١٦,٤٤٩	-	-	-
ليبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر			
ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر			
ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٦ أشهر			
ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ١٢ شهر			

٦. النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
-----------------------------------	-----------------------------------

نقد في الصندوق	٢,٤٠٣,٤٦٧	٢,٣٤٠,٩٤٠
أرصدة لدى البنوك المركزية (*)	٢٢,٠٥٨,٣٨١	١٧,٩٦٤,٠٩٥
احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية	١٣,٦٠٤,٨٠٧	١٢,٢١١,٩٤٠
شهادات إيداع لدى البنوك المركزية	١,٣٦٤,٢٢٧	١,٢٢٩,٧١٩
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٩,٤٣٠,٨٨٢	٣٣,٧٤٦,٦٩٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)	(١,٥٧٤)	(٤٩٢)
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٣٣,٧٤٦,٢٠٢
إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٦,٣٨٠,٠٧٦	٣١,٦٣٧,٦٥٢
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٠٥٠,٨٠٦	٢,١٠٩,٠٤٢
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٩,٤٣٠,٨٨٢	٣٣,٧٤٦,٦٩٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)	(١,٥٧٤)	(٤٩٢)
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٣٣,٧٤٦,٢٠٢

(*) تتضمن ودیعة اللیلة الواحدة بقيمة ٢١,٢٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٤,٤٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٦,٤٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٠,١٥٪ سنوياً)

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. وفقاً للوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، شريطة الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى ١٤ يوماً، يُسمح للبنك بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب احتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الاحتياطيات متاحة للعمليات اليومية فقط في ظل بعض الشروط المحددة.

٧. الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٤٣١,٧٤٩	١,٥١٤,٨٩٢	أرصدة حساب البنك بعملة أجنبية
١,١٨٨,٥٦٠	٣,٢١٢,٨٦٥	ودائع هامشية
٣,٥٨٧,١١١	١,٧٢٦,٦٠٦	ودائع لأجل
-	٥٨٤,٤١٦	إيداعات إعادة الشراء
٥٥٥,٥٠١	١,٨٦٤,٣٦٢	ودائع مرابحة
٢٠,٩٤٨,٨٢٨	٢٦,٥٦٣,٥٥٤	قروض وسلفيات إلى البنوك
٢٦,٧١١,٧٤٩	٣٥,٤٦٦,٦٩٥	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(٤١,٦٠٦)	(١٢٧,٤٩٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٢٦,٦٧٠,١٤٣	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
		إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٤,٤٦٥,٣٩٦	١,٩٨٧,٦٢١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٢٤٦,٣٥٣	٣٣,٤٧٩,٠٧٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٧١١,٧٤٩	٣٥,٤٦٦,٦٩٥	
(٤١,٦٠٦)	(١٢٧,٤٩٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
٢٦,٦٧٠,١٤٣	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حصلت المجموعة على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٥٨٥,٢٣٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا شيء درهم) بموجب اتفاقية إعادة الشراء العكسي.

٨. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٥٤٢,٤٥٥	١,٤٧١,٩٣٠	سندات دين(*)
٤٢,٢٥٠	-	أوراق حقوق ملكية
١,١٢٢,٠٦٢	٣,١٧٠,٣٣٣	ترتيبات تمويل مهيكلة
١,٧٠٦,٧٦٧	٤,٦٤٢,٢٦٣	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		إن التركيز الجغرافي هو كما يلي:
٥٧١,٨٣٧	٧٣٣,٥٦٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٣٤,٩٣٠	٣,٩٠٨,٦٩٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٧٠٦,٧٦٧	٤,٦٤٢,٢٦٣	

(*) تشمل الصكوك الإسلامية بقيمة ٩,٠٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا شيء درهم)

أُبرمت المجموعة ترتيبات تمويل مهيكلة حيث تم تقديم التمويل مقابل بعض الموجودات المرجعية التي تم استلامها بموجب الترتيب والتي تحتفظ بها المجموعة. تظل المخاطر والمكافآت المتعلقة بهذه الموجودات المرجعية لدى الطرف المقابل. تبلغ القيمة العادلة لهذه الموجودات المرجعية ٤,٦٢٤,٤٩٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١,٧١٧,٨٤٤ ألف درهم)، من إجمالي ذلك المبلغ تم إيداع مبلغ ٤٣٣,٧٦٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا شيء درهم) تم إيداعها مقابل قروض إعادة الشراء. كما حصلت المجموعة على صافي ضمانات نقدية قيمتها ٢٣٢,٠٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا شيء) مقابل ترتيبات إعادة الهيكلة هذه. تخضع ترتيبات الهيكلة والموجودات المرجعية المستلمة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

٩. الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي عقد مالي أو عقد آخر وتتميز بكافة الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها استجابةً للتغير في أي من معدلات الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو معدلات الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبطاً بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛
- لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي يكون أصغر مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تمتلك استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و
- يتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة، وعقود معدلات الفائدة المستقبلية، واتفاقيات الأسعار الآجلة، وعقود مقايضة السلع، وعقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود خيارات العملات ومعدلات الفائدة.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمناجزة.

معاملات آجلة ومستقبلية

تمثل عقود العملات الآجلة التزامات بشراء عملات أجنبية أو محلية بما في ذلك المعاملات الآجلة غير القابلة للاستلام (أي العمليات التي تتم تسويتها بال صافي). تمثل المعاملات المستقبلية للعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد التزامات تعاقدية لتحصيل أو دفع مبالغ صافية مبنية على التغيرات في معدلات العملات أو معدلات الفوائد أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية بتاريخ مستقبلي وبسعر محدد في سوق مالي منظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية باعتبار أنها مضمونة بمبالغ نقدية أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوسطاء. إن اتفاقيات المعدلات الآجلة تمثل عقود معدلات فوائد مستقبلية يتم التفاوض بشأنها بشكل فردي وتتطلب تسوية نقدية بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

معاملات المقايضة

تمثل عقود مقايضة العملات ومعدلات الفوائد التزامات بمقايضة مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود المقايضة إلى مقايضة اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل مقايضة معدلات ثابتة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (مثل عقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة). لا يتم أي مقايضة للمبلغ الأساسي فيما عدا بعض عقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة. تمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من خلال حدود مخاطر السوق على التعرضات للمخاطر وتقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

معاملات الخيارات

تمثل خيارات العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكاتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع) في أو بحلول تاريخ محدد أو خلال فترة محددة بمبلغ محدد لعملة أجنبية أو معدل فائدة محدد أو بأي أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمل مخاطر العملات الأجنبية أو مخاطر معدلات الفائدة. قد تكون الخيارات إما متداولة في البورصة أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية.

يمكن أن يتم تداول عقود المشتقات إما في البورصة أو في السوق الموازية. تقوم المجموعة بتقييم المشتقات المتداولة في البورصة باستخدام المدخلات المتوفرة على مستويات مقاصدة السوق. يتم تقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية باستخدام مدخلات السوق أو أسعار الوسيط/التاجر. وحيثما تكون النماذج مطلوبة، تقوم المجموعة باستخدام مجموعة متنوعة من المدخلات، من بينها الشروط التعاقدية وأسعار السوق وتقلبته ومنحنيات العوائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

نماذج قياس القيمة العادلة

بالنسبة للمشتقات التي يتم تداولها في الأسواق الموازية للنشطة، مثل العقود الآجلة العامة وعقود المقايضة والخيارات، يمكن بوجه عام التحقق من المدخلات النموذجية واختيار نموذج يتوافق مع ممارسات السوق. يتم تداول بعض مشتقات الأسواق الموازية في أسواق أقل نشاطاً مع وجود معلومات تسعير محدودة وصعوبة بالغة في تحديد القيمة العادلة لهذه المشتقات. بعد الإدراج المبدئي، لا تقوم المجموعة بتحديث مدخلات التقييم إلا عندما تؤكد الأدلة مثل معاملات السوق المماثلة وخدمات تسعير الطرف الثالث و/أو العروض بين الوسيط والتاجر أو غيرها من بيانات السوق العملية. وفي ظل غياب مثل هذه الأدلة، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة.

المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة لدى المجموعة بعرض حلول تحوط على العملاء بأسعار تنافسية وذلك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة كذلك بإدارة المخاطر الناتجة عن معاملات العملاء أو اتخاذ مواقف بناءً على توقعات الحصول على أرباح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من تعرضها لتقلبات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة وعقود مقايضة معدلات الفائدة كأدوات تحوط للتحوط ضد مخاطر معدلات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة مشتقات العملات الأجنبية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية على صافي استثمارها في العمليات الأجنبية. وفي كافة هذه الحالات، يتم بصورة رسمية توثيق علاقة وأهداف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند الذي يجري التحوط له وأداة التحوط، ويتم احتساب المعاملات بناءً على نوع التحوط.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة.

القيم الاسمية ألف درهم	القيم العادلة	
	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول		
		مشتقات صرف أجنبي
٢٩٩,٢٤٩,٣١٣	١,٠٠٦,٤٠٤	٩٧٢,٨٥٢
١٨٤,٦٦٦,٣٥٧	٧,١٧٠,٢٩٦	٧,٦٢٦,٣٢٢
٦٣,٦٠٣,٨١٩	١,١٨٠,٢٩٩	٩١٨,٦٥٣
٧,٢١٢,١٩٦	٩,٥١٠	١٠,٥٢٥
٥٢١,٥١٣	٤٨,٨٩٧	٥٠,٢٨٠
٧٥,٨٢٨,٢٢٩	٤٣١,٢٠٢	٦٦٢,١٠٢
٦٣١,٠٨١,٤٢٧	٩,٨٤٦,٦٠٨	١٠,٢٤٠,٧٣٤
إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول		
		مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة
		عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
		عقود خيارات معدلات الفائدة والسلع
		العقود المستقبلية (المتداولة في البورصة)
		عقود مقايضة السلع والطاقة
		خيارات عقود المقايضة
١٢٠,١٢٢,٨٠٤	٦,١٨٨,٢٧٢	٤,١١١,٥٠٤
مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة		
		عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
		مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية
		عقود مقايضة معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة
		عقود صرف أجنبي آجلة
١٤,٤٠٣,٩٦٧	١٣٣,٤٠١	٤٤٦,٨٥٨
٦,٥٩٦,٤٠٤	٥٧,١٠٤	١٧٦,٠٢٨
٢١,٠٠٠,٣٧١	١٩٠,٥٠٥	٦٢٢,٨٨٦
٩٦٩,٦٥٠	-	٢٠٧,٤١٤
٧٧٣,١٧٤,٢٥٢	١٦,٢٢٥,٣٨٥	١٥,١٨٢,٥٣٨
إجمالي الأدوات المالية المشتقة		

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

القيم الاسمية ألف درهم	القيم العادلة	
	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول		
٢٥٩,٠٣٠,٦٩١	٢٧٠,٨٠٣	٣٨٩,٦٠٨
٢٠٤,٦١٥,٣٥٦	٣,٨٤٣,٠١٢	٤,٠٩٩,٢٥٩
٦٢,٩٩٥,٥٠٥	٣٩٦,٧٨٩	٤٨٠,٥١٧
٧٢٤,٦١٠	-	٥,٩٧٦
١,٤٦٩,٢٠٣	١,٣٨٧	٩٦٦
٣٥٥,٨٩٧	٣٨,٢٠٨	٣٩,٣٠٧
٧٢,٧٣١,٣١٤	٢٠١,١٣٩	٢٨٤,٩٢٩
٦٠١,٩٢٢,٥٧٦	٤,٧٥١,٣٣٨	٥,٣٠٠,٥٦٢
إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول		
٨٠,٥٢٦,٣٢١	١,٤٠٥,١٠٥	١,٠٩٦,٠١٦
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٤,٨٣٠,٤٥٠	١٣٤,٦٩٥	٦٢,٧٦٧
١١,٦٦٦,٦٣٧	٢٦٨,٢١٦	٢٨,٦٦٦
١٦,٥٠٧,٠٨٧	٤٠٢,٩١١	٩١,٤٤٣
إجمالي المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية		
٢٨١,٤٧٥	٤,٠٢٥	-
٦٩٩,٢٣٧,٤٥٩	٦,٥٦٣,٣٧٩	٦,٤٨٨,٠٢١
إجمالي الأدوات المالية المشتقة		

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٥ لمعلومات حول تواريخ استحقاق القيمة الاسمية للمشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط.

فيما يلي صافي خسائر عدم فاعلية التحوط المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٣٩٨,٦٩٧	٧٧١,١٣٨
(٤٠٣,٢٦٦)	(٧٨٢,٩٥٧)
(٤,٥٦٩)	(١١,٨١٩)

صافي التغير في القيمة العادلة للبنود الخاضعة للتحوط المتعلقة بالمخاطر المتحوط

الخاضعة للتحوط

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط

صافي خسائر عدم فاعلية التحوط

تتعلق خسائر عدم فاعلية التحوط في ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بشكل أساسي بالقروض.

يعرض الجدول التالي صافي التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية والفترات التي من المتوقع أن تؤثر خلالها هذه التدفقات النقدية على بيان الدخل الموحد، باستثناء أي تعديل قد يتم تطبيقه.

السنة	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من سنتين ألف درهم	من سنتين إلى أقل من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٢	٢٣٠,٢٨٢	٣٠٤,٢٣٩	١٦١,٢٨٦	٤٥١,٧٣٧	١,١٧٥	١,١٤٨,٧١٩
٢٠٢١	(٦٥,٢٩٩)	(١٧٨,٢٣٣)	(٣٩,١٤٥)	١٢٧,٤٧٩	٦,٦٦٢	(١٤٨,٥٣٦)

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٥,٧٨٤,٤٩٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٧٥٢,١١٤ ألف درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٥١٥,٤١٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢٥٢,٦٦٩ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ٢,٤٠٤,٩٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١,٠٨٠,٤٩٦ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة تبلغ ٣,٠٢٠,٢٩٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٣,١٩٢,٠٦٣ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب اتفاقيات الرابطة الدولية لعقود المقايضة والمشتقات.

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مدرجة:			
٣٦,٠٠٣,٠٢٧	١٦,٩٤٦,٢٢١	٨,١٢١,٣٥٨	١٠,٩٣٥,٤٤٨
٩,٩٤٨,٦٩٤	٢,١٧٦,٦٩٢	٢,١٢٧,٠٦٦	٥,٦٤٤,٩٣٦
٦,٦٨٦,٢٣١	١,٨٣١,٣٧٤	١,٨٥١,٣٩٨	٣,٠٠٣,٤٥٩
١,٦٨١,٠٢٧	٥٩٢,٦٢٢	٣٣٩,٠٥٢	٧٤٩,٣٥٣
٨٢٩,٦٧٤	١٩٠,٧٠١	٣٠,٠٢٦	٦٠٨,٩٤٧
٥٥,١٤٨,٦٥٣	٢١,٧٣٧,٦١٠	١٢,٤٦٨,٩٠٠	٢٠,٩٤٢,١٤٣
إجمالي الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
٥٤٨,٥٣٢	-	٥٤٨,٥٣٢	-
١٥٤,٠٨٤	٢٢,٩١٠	١,٣٨٢	١٢٩,٧٩٢
٧٠٢,٦١٦	٢٢,٩١٠	٥٤٩,٩١٤	١٢٩,٧٩٢
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٥٥,٨٥١,٢٦٩	٢١,٧٦٠,٥٢٠	١٣,٠١٨,٨١٤	٢١,٠٧١,٩٣٥
بالتكلفة المطفأة			
مدرجة:			
٣٩,٠٦٩,٨٨٤	١٧,٦٧٥,٠٥١	١٠,٩٧١,٧١٤	١٠,٤٢٣,١١٩
١٠,٥٨١,٦١٨	٣,٣٨٥,٦٥٦	١,٤٩٧,٢١٦	٥,٦٩٨,٧٤٦
٣,٥٠٠,١٢٣	١,٧٨٣,٧٣١	٤٢٥,١٣٢	١,٢٩١,٢٦٠
٣,٠٣٤,٦٥٧	٢١٤,١٠٩	٦١,٥٠١	٢,٧٥٩,٠٤٧
٥٦,١٨٦,٢٨٢	٢٣,٠٥٨,٥٤٧	١٢,٩٥٥,٥٦٣	٢٠,١٧٢,١٧٢
(٢٦,٨٦٨)	(١٤,٢٢١)	(٥,٩١٩)	(٦,٧٢٨)
٥٦,١٥٩,٤١٤	٢٣,٠٤٤,٣٢٦	١٢,٩٤٩,٦٤٤	٢٠,١٦٥,٤٤٤
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة (إيضاح ٤٣-٣)			
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة (إيضاح ٤٣-٣)			
١١٢,٠١٠,٦٨٣	٤٤,٨٠٤,٨٤٦	٢٥,٩٦٨,٤٥٨	٤١,٢٣٧,٣٧٩

(*) مجلس التعاون الخليجي

(**) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

الإجمالي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي(*) ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مدرجة:			
٤٠,١٣٣,٦٢٩	١١,١١٠,٩٢٥	١٣,٥٧٤,٧٠٣	١٥,٤٤٨,٠٠١
١٥,٧٢٦,٥٧٤	٥,٢٣١,٢١٥	٢,٧٥٦,٦٤٥	٧,٧٣٨,٧١٤
٧,٨٠٣,٦٦٤	٢,٩٧٣,٣١٦	٤٨٠,٦٢٦	٤,٣٤٩,٧٢٢
٢,٠٧٠,١٧٥	١٨٧,٥٣١	٦٩١,٢٠١	١,١٩١,٤٤٣
٦٥١,٥٦٨	٤٠٦,٥٢٨	٣٥,٢٣٣	٢٠٩,٨٠٧
٦٦,٣٨٥,٦١٠	١٩,٩٠٩,٥١٥	١٧,٥٣٨,٤٠٨	٢٨,٩٣٧,٦٨٧
أوراق مالية حكومية			
سندات مالية - قطاع عام			
سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية			
سندات مالية - شركات			
أسهم وصناديق(*)			
إجمالي الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
١٦٤,٤٦٩	٢٥,٥٩٨	١,٣٧٥	١٣٧,٤٩٦
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر			
٦٦,٥٥٠,٠٧٩	١٩,٩٣٥,١١٣	١٧,٥٣٩,٧٨٣	٢٩,٠٧٥,١٨٣
بالتكلفة المطفأة			
مدرجة:			
٢٠,٦٩١,٣٧٢	٦,٢٦٩,٤٠٩	٦,٨٦٥,٣٩٦	٧,٥٥٦,٥٦٧
٦,٢٣٥,٧٦٥	٢,٢٣٨,٧٠١	١,٥١٠,٨٩٧	٢,٤٨٦,١٦٧
٧٤٣,٩٧٦	٥٣٣,٩٤٥	١٨,٢٣٠	١٩١,٨٠١
٢,٣١١,٨٠٩	١٩,٧٧٤	٣٨,٦٩٦	٢,٢٥٣,٣٣٩
٢٩,٩٨٢,٩٢٢	٩,٠٦١,٨٢٩	٨,٤٣٣,٢١٩	١٢,٤٨٧,٨٧٤
(١٩,٧٠٩)	(١٥,١٢٩)	(٢,٢٧٤)	(٢,٣٠٦)
٢٩,٩٦٣,٢١٣	٩,٠٤٦,٧٠٠	٨,٤٣٠,٩٤٥	١٢,٤٨٥,٥٦٨
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي			
٩٦,٥١٣,٢٩٢	٢٨,٩٨١,٨١٣	٢٥,٩٧٠,٧٢٨	٤١,٥٦٠,٧٥١

(*) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة الصادرة عن البنوك الأخرى

بالنسبة للموجودات الاستثمارية الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٤.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إدراج مخصص للانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٦٩,٦١٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٠٧,٦٥١ ألف درهم) (إيضاح ٤٣-٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة لاستثمارات في أوراق مالية ذات معدلات متغيرة وثابتة بقيمة ٦٤,٩١٠,١٤٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٤٧,٦٧٩,٩١٣ ألف درهم) ضد مخاطر معدلات الفائدة والعملات الأجنبية من خلال عقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود مقايضة العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٤,١٧٣,٤٨٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٩٩٤,٥٤٤ ألف درهم).

١٠. الاستثمارات في الأوراق المالية، صافي (تابع)

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحتفظ بها كضمانات لاتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	ألف درهم	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	ألف درهم
٢١,٠٠٨,٨٢١	٢٣,٥٥٤,٢٥٢	٢٤,٦٢٤,٩٥٤	٢٦,٥١٠,٩٠٣

تمويل إعادة الشراء

(*) تتضمن أوراق مالية بقيمة ٤٣٣,٧٦٢ ألف درهم تم استلامها كضمان من قبل المجموعة (إيضاح ٨)

قامت المجموعة كذلك برهن استثماراتها في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٣,٩٦٥,٠٢٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٣,٥٣٥,٣٠٧ ألف درهم) كضمان مقابل طلبات الهامش. لا تزال المجموعة محتفظة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة.

١١. القروض والسلفيات للعملاء، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٤٠٣,٧٨٧	١٧,٥٣٣,٤٣٠	١١,٢١٤,٨٣٤	١٢,٧٣٨,٠٤٢
٣١,٦٦٩,١٠٧	٣٢,٤٠٥,٧٦٩	١٨٤,٦٠٢,٦١٥	١٨٠,٠٦٤,٥٦٦
٤,١٢٧,٢٩١	٤,٤٠١,٩٥٥	١٥,٠٩٥,٠٤٣	٢٠,٠٠٣,٠٣٧
٢٥٥,١١٢,٦٧٧	٢٦٧,١٤٦,٧٩٩	(١٠,٨٣٠,٣٨٤)	(١١,٧٥٨,٠٠٢)
٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٢٥٥,٣٨٨,٧٩٧	-	٣,١٠٤,٠٧٣
٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠		

سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)

قروض أفراد - قروض عقارية

قروض أفراد - أخرى

قروض شركات

بطاقات ائتمان

تسهيلات أخرى

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بالتكلفة المطفأة، صافي

القروض والسلفيات للعملاء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي

بالنسبة لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط لقروض وسلفيات ذات معدلات ثابتة ومتغيرة بمبلغ ٢٤٢,٧٩٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢٩٤,٩١٢ ألف درهم) ضد مخاطر معدلات الفائدة باستخدام عقود مقايضة معدلات الفائدة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١١,٧٣٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٧,٠٩١ ألف درهم).

أبرمت المجموعة اتفاقيات تمويل مهيكلية تم بموجبها تحويل والاحتفاظ ببعض القروض والسلفيات المقدمة للعملاء من قبل أطراف مقابلة. تظل المخاطر والمنافع المتعلقة بالقروض المحولة لدى المجموعة. يخضع التمويل المهيكل والقروض المحولة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات. يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه القروض والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
القيمة الاسمية للقروض المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	ألف درهم	القيمة الاسمية للقروض المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها	ألف درهم
٧٧١,٣٣٠	١,١٠١,٩٠٠	٧١٨,٦٤٧	١,٠٢٦,٦٤٠

تمويل إعادة الشراء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت المجموعة ضمان نقدي مقابل طلب هامش التغطية بمبلغ ١,٩٤٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا شيء درهم).

١٢. الاستثمار في الشركات الزميلة

ألف درهم	
٢٥٥,٨٦٨	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٧,٦٦٣	الحصة من ربح شركات زميلة
(٩٢٢)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
٢٦٢,٦٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٨,٤٦٣)	الحصة من خسارة شركات زميلة
(١,٦٢١)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
٢٥٢,٥٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إن تفاصيل الاستثمار في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي كما يلي:

الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حصة الملكية الفطية		اسم الشركة الزميلة
		٢٠٢١	٢٠٢٢	
مرافق سكنية لفئة الدخل المنخفض	الإمارات العربية المتحدة	%٣٥,٠٠	%٣٥,٠٠	فور ان بروبتي ذ.م.م.
الأنشطة الاستثمارية	الإمارات العربية المتحدة	%١١,٨٢	%١٩,٣٧	صندوق الهلال العالمي للصكوك
الأنشطة الاستثمارية	الإمارات العربية المتحدة	%٨١,٨٠	%٨٣,٦٦	صندوق الهلال للأسهم الخليجية
الخدمات الصحية	الإمارات العربية المتحدة	-	%٣٧,٥٦	إن إم سي هولدنك إس بي في ليمتد
خدمات المقاولات العقارية	جمهورية مصر العربية	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	شركة الفؤادية للتعمير

بالنسبة للأرصدة والمعاملات مع الشركات الزميلة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٧.

١٣. الاستثمارات العقارية

ألف درهم	
١,٦٤٣,٩٥٦	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤٢,٤٠٠	إضافات خلال السنة
(٢٤,٩٥٧)	استبعادات خلال السنة
١٣,٥٤٨	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٧	تأثير تحويل العملات
١,٦٧٤,٩٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,١٠٥	إضافات خلال السنة
(٢,٧٦٣)	استبعادات خلال السنة
١٩,٤٧٩	إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٥,٨٨٥)	تأثير تحويل العملات
١,٦٩١,٨٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالنسبة لسنة ٢٠٢٢، يتضمن صافي الربح من الاستثمارات العقارية صافي خسائر بقيمة ٣٣٧ ألف درهم (٢٠٢١): صافي خسائر بقيمة ٢,٠٧٨ ألف درهم) من استبعاد استثمارات عقارية.

تتمثل الإضافات خلال السنة في عقارات مستحوذ عليها من تسوية قروض وسلفيات محولة من الممتلكات والمعدات. لم يتم إدراج هذه المعاملات ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد كونها معاملات غير نقدية.

١٣. الاستثمارات العقارية (تابع)

التقييمات العادلة

تم إجراء التقييمات بواسطة خبراء تقييم مستقلين ومسجلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات في موقع وفئة العقارات التي تم تقييمها.

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأقصى والأمثل للعقارات هو استخدامها الحالي.

تتضمن منهجيات التقييم المستخدمة من قبل خبراء التقييم الخارجيين ما يلي:

- ▶ طريقة المقارنة المباشرة: تسعى هذه الطريقة إلى تحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع تطبيق التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.
- ▶ طريقة الاستثمار: يتم استخدام هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسملة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

تقع كافة الاستثمارات العقارية للمجموعة بشكل رئيسي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

ذمم عقود الإيجار المدينة

فيما يلي تفاصيل إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,١١٨	٧٧,٨٢٥	إيرادات الإيجار
٢٢,٧٧٥	٢٧,٨٨١	مصاريف تشغيلية مباشرة

تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها بشروط إيجار مختلفة مع خيار تمديد فترة الإيجار. لا يملك المستأجرون خيار شراء العقار عند انتهاء فترة الإيجار. تحتوي كافة عقود الإيجار التشغيلية على بند مراجعة السوق في حالة قيام المستأجر بممارسة خيار التجديد. تبلغ قيمة ذمم عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء ٤٣,٤٤٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٣٨,٣٧٦ ألف درهم).

١٤. الموجودات الأخرى، صافي

كما في ٣١ ديسمبر	كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٣٤,٤٩٤	٣,٣٤١,٩١٩	فوائد مدينة
٩٨,٤٣٨	١٢٤,٦٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦,٢٣٨,٧٥٦	١٧,١٣١,٥١٠	أوراق قبول (إيضاح ٢١)
٦٠٢,١٦١	١,١٢٨,٧٥٣	أخرى
١٩,٣٧٣,٨٤٩	٢١,٧٢٦,٨١٠	إجمالي الموجودات الأخرى
(١٩,٣٨٩)	(١٥,٦٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)
١٩,٣٥٤,٤٦٠	٢١,٧١١,١٨٩	إجمالي الموجودات الأخرى، صافي

١٥. الممتلكات والمعدات، صافي

عقارات بنظام التملك الحر وتحسينات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث ومعدات ومركبات	أجهزة وبرامج وملحقات الحاسوب	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصل حق الاستخدام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة أو التقييم						
١,٥٤٧,٨٥٥	٣٦٩,٥٦٦	٢٨٨,٢٥٨	١,٧٠٠,٤٩٥	١٣٢,٩٦٦	٣٣١,٨٧٦	٤,٣٧١,٠١٦
٦,٠٧٠	٥,٥٩٣	٣,٢٠٤	٢٨,٧٥٢	٣٠٠,٩٣٥	١٦١,٠٦٨	٥٠٥,٦٢٢
٤٥,١٥٦	٩,٥٤٧	١٤,٩٦٤	١٠٥,٢٧٧	(١٧٤,٩٤٤)	-	-
(٣٩,٧٢٧)	(٣٣,١٨٣)	(١٣,٠٣٥)	(١٤,٠٠١)	(٨٤٥)	(٨٥,٨١٩)	(١٨٦,٦١٠)
(١١٣)	(٨٠)	(٣٢)	(١٨٩)	(٥٤)	(٥٧٤)	(١,٠٤٢)
١,٥٥٩,٢٤١	٣٥١,٤٤٣	٢٩٣,٣٥٩	١,٨٢٠,٣٣٤	٢٥٨,٠٥٨	٤٠٦,٥٥١	٤,٦٨٨,٩٨٦
٦٧,١٣٣	١٠,٨٠٤	٤,٢٥٨	١٨,٣٩٩	٢٤٤,٤٦٢	٦٨,٥١٦	٤١٣,٥٧٢
٨٧٩	٢,٧٩٤	٢٤٠	٢٨٢,٨٨٧	(٢٨٦,٨٠٠)	-	-
(٥,٥٩٤)	-	-	-	(٥,٣٣٢)	-	(١٠,٩٢٦)
(٢٠,٩٢٨)	(٤,٨٢٨)	(٢٨,٣٩٤)	(٧,٣١٤)	-	(١٤,٥٧٩)	(٧٦,٠٤٣)
(٢٤,٧٠٨)	(١٧,٨٢٦)	(٩,٦٦٢)	(٣٣,٣٢٢)	(٣٥,٢٧٧)	(٥٠,١٦٩)	(١٧٠,٩٦٤)
١,٥٧٦,٠٢٣	٣٤٢,٣٨٧	٢٥٩,٨٠١	٢,٠٨٠,٩٨٤	١٧٥,١١١	٤١٠,٣١٩	٤,٨٤٤,٦٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الاستهلاك المتراكم						
٥٥٧,٤٣٠	٢٢٤,٤٢٩	٢١٧,٩٤٦	١,١٨٠,٣٠٧	-	١٣٢,٣٢٩	٢,٣١٢,٤٤١
٦٦,٧٥٢	٤٠,٧٨٠	٢٠,٠٨١	١٩٥,٦٤٨	-	٧٧,٨٨٦	٤٠١,١٤٧
(٢,٧٦١)	(٢١,١٣٤)	(٩,٦١٥)	(١٢,١٢٨)	-	(٤٢,٦٩٥)	(٨٨,٣٣٣)
(٢٥)	(١٤٨)	(٢٨)	(١٠٢)	-	(٢٣٦)	(٥٣٩)
٦٢١,٣٩٦	٢٤٣,٩٢٧	٢٢٨,٣٨٤	١,٣٦٣,٧٢٥	-	١٦٧,٢٨٤	٢,٦٢٤,٧١٦
٦٨,٦٢٩	٣٤,١٣٢	١٥,١٠٥	٢١٥,٤٨٦	-	٧٣,٩٠٧	٤٠٧,٢٥٩
(١٩,١٥٣)	(٤,٨٢٥)	(٢٨,٣٠٢)	(٧,٤٦٧)	-	(٩,٨٠٤)	(٦٩,٥٥١)
(١,٣٦٦)	(١٣,٥٨٤)	(٧,٩٦٠)	(٢٠,٤٩٦)	-	(١١,٨٩٦)	(٥٥,٣٠٢)
٦٦٩,٥٠٦	٢٥٩,٦٥٠	٢٠٧,٢٢٧	١,٥٥١,٢٤٨	-	٢١٩,٤٩١	٢,٩٠٧,١٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
القيمة الدفترية						
٩٠٦,٥١٧	٨٢,٧٣٧	٥٢,٥٧٤	٥٢٩,٧٣٦	١٧٥,١١١	١٩٠,٨٢٨	١,٩٣٧,٥٠٣
٩٣٧,٨٤٥	١٠٧,٥١٦	٦٤,٩٧٥	٤٥٦,٦٠٩	٢٥٨,٠٥٨	٢٣٩,٢٦٧	٢,٠٦٤,٢٧٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						

١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي

موجودات غير ملموسة أخرى					
الشهرة	العلامة التجارية	ودائع أساسية	العلاقة مع العملاء	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٧٥٣,٥١٧	٢٥٥,٢٥٨	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٧,٥٤٩,٧٧٥	التكلفة أو التقييم
-	٨٤	-	-	٨٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦,٧٥٣,٥١٧	٢٥٥,٣٤٢	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٧,٥٤٩,٨٥٩	تأثير صرف العملات
-	(٤٨,٣٥٦)	-	-	(٤٨,٣٥٦)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٧٥٣,٥١٧	٢٠٦,٩٨٦	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٧,٥٠١,٥٠٣	تأثير صرف العملات
-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	الإطفاء المتراكم
-	-	١٣٤,٢٠٦	٢٥,٢٧٨	١٥٩,٤٨٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٨٠,٥٢٣	١٥,١٦٧	٩٥,٦٩٠	الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
-	-	٢١٤,٧٢٩	٤٠,٤٤٥	٢٥٥,١٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	٨٠,٥٢٤	١٣,٦١١	٩٤,١٣٥	الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)
-	-	٢٩٥,٢٥٣	٥٤,٠٥٦	٣٤٩,٣٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٧٥٣,٥١٧	٢٠٦,٩٨٦	١٦١,٧٤٧	٢٩,٩٤٤	٧,١٥٢,١٩٤	القيمة الدفترية
٦,٧٥٣,٥١٧	٢٥٥,٣٤٢	٢٤٢,٢٧١	٤٣,٥٥٥	٧,٢٩٤,٦٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٧٥٣,٥١٧	٢٥٥,٣٤٢	٢٤٢,٢٧١	٤٣,٥٥٥	٧,٢٩٤,٦٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشهرة

في ١ مايو ٢٠١٩، اندمج بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. في صفقة أسهم كلية. استكملت المنشأة المدمجة بعد ذلك عملية الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على مصرف الهلال ش.م.ع. بناءً على تخصيص سعر الشراء الذي قام به استشاري خارجي بعد عملية الدمج والاستحواذ، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ٧٨٥,٠٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ بقيمة ٦,٧٣٤,٧١٧ ألف درهم كشهرة.

في ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة ("الأعمال") لرويال بنك أوف سكوتلاند في دولة الإمارات العربية المتحدة مقابل اعتبار بقيمة ١٦٨,٩٠٠ ألف درهم. بناءً على عمليتي التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بهما استشاري خارجي مباشرةً بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ١٤٣,٤٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفائها بالكامل خلال السنوات السابقة ومبلغ بقيمة ١٨,٨٠٠ ألف درهم كشهرة.

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من دمج الأعمال إلى الوحدات المولدة للنقد و المحققة للإيرادات. في اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، تتم مقارنة المبالغ القابلة للاسترداد من الشهرة المخصصة للوحدات المولدة للنقد مع القيم الدفترية ذات الصلة. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم اشتقاق القيمة الدفترية للوحدات المولدة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة للوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لودعاتها المولدة للنقد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم تقدير القيمة قيد الاستخدام باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة، الذي يعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية. يعمل النموذج على احتساب القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المقدرة القابلة للتوزيع على المساهمين بعد استيفاء متطلبات رأس المال التنظيمية ذات الصلة وقابلية تحمل المخاطر لدى المجموعة.

١٦. الموجودات غير الملموسة، صافي (تابع)

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة (تابع)

يستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة توقعات الأرباح وافتراضات الرسملة ذات الصلة، والتي تم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ٧.٨٪ سنوياً.

يتم تعديل توقعات الأرباح بعد فترة الخمس سنوات الأولية، حيثما أمكن، للتوصل إلى مستوى مستدام. في حالة الاستمرارية، من المفترض أن تزداد التدفقات النقدية إلى حقوق المساهمين بمقدار أو بما يقارب معدل نمو ثابت طويل الأجل. يعتمد هذا على تنبؤات الإيرادات المتوقعة للوحدات المولدة للنقد بالإضافة إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ويتم إدراجها في القيمة النهائية. يؤخذ بالاعتبار معدل نمو نهائي بنسبة ٤.١٪ سنوياً لتحديد توقعات الأرباح بعد خمس سنوات.

تُعتبر قيمة التدفقات النقدية المخصومة الخاصة بوحدة مولدة للنقد حساسة لتوقعات الأرباح القابلة للتوزيع، ومعدل الخصم (تكلفة حقوق الملكية) المطبق، ومعدل النمو طويل الأجل. تم تحديد معدلات الخصم المطبقة بناءً على نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية وتتضمن معدل فائدة خالٍ من المخاطر، وعلاوة مخاطر السوق وعامل يغطي مخاطر السوق المنتظمة (عامل بيتا).

يتم تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للوحدات المولدة للنقد بناءً على البيانات المستخلصة من نسبة السعر إلى القيمة الدفترية للشركات القابلة للمقارنة مع إضافة علاوة الرقابة إلى نفس النسبة.

لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الشهرة المذكورة أعلاه (٢٠٢١ - لا شيء درهم).

موجودات غير ملموسة أخرى

العلامة التجارية والرخصة	قام مصرف الهلال ببناء امتياز قوي وله سمعة جيدة كمصرف إسلامي متطور يقدم مجموعة واسعة من منتجات الخدمات المصرفية للأفراد التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تلعب العلامة التجارية لمصرف الهلال دوراً رئيسياً في تحقيق إيرادات للبنك.
--------------------------	---

رخصة مصر	تم إدراج هذه الرخصة كأصل غير ملموس، حيث لم يقيم المصرف المركزي المصري بإصدار ترخيص مصرفي جديد لأي منشأة على مدار العشرين سنة السابقة، وبالتالي فقد قيّد المشاركة في الأنشطة المصرفية على البنوك المرخصة بالفعل وتعمل في مصر. يلعب الترخيص دوراً رئيسياً في توليد إيرادات للبنك. تم تقييم رخصة مصر بالنظر إلى نهج السوق باستخدام المعاملات المماثلة.
----------	---

العلاقة مع العملاء	تمثل الموجودات غير الملموسة للعلاقة مع العملاء القيمة العائدة للأعمال المتوقع إبرامها مع المتعاملين الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة للعلاقات مع العملاء، تم أخذ عملاء التمويل التجاري في الاعتبار. من المتوقع أن تحقق هذه العلاقات إيرادات دورية هامة على شكل رسوم وعمولات.
--------------------	--

ودائع أساسية	تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع للمجموعة تمثل مصدراً أرخص للتمويل من التمويل بالجملة أو تمويل أسواق المال. يمثل الفرق بين تكلفة تمويل الودائع وتكلفة تمويل الجملة / سوق المال قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة.
--------------	---

١٧. المبالغ المستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٢,٤٢١,٠٤٢	٢,٩٣٩,١٥٧	أرصدة حسابات البنوك لدينا
٥٨٣,٧٠٤	٥,٩١٧,٠٠٢	ودائع هامشية
٤,٢٠٠,٥٨٧	٨٦٣,٠٣٤	ودائع لأجل
٧,٢٠٥,٣٣٣	٩,٧١٩,١٩٣	إجمالي المبالغ المستحقة للبنوك

تقوم المجموعة بالتحوط لودائع لأجل ببلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢١,٧١٥ ألف درهم) ضد مخاطر العملات الأجنبية من خلال عقود مقايضة الصرف الأجنبي وتصنف عقود المقايضة هذه كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغت القيمة العادلة لعقود المقايضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٨٩٠ ألف درهم).

١٨. الودائع من العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١١١,٧٢٨,٤٢٨	١٥٥,٦٢٤,٩٨٥	ودائع لأجل
١١٧,٩٠٥,٩٦٥	١٢٢,٤٢٦,٠٢٦	ودائع حسابات جارية
٣٣,١٥٣,٦٢٨	٢٨,٣٦٨,٥٦٢	ودائع توفير
٢٩١,٧٤٠	٢٨٧,٦٥٣	ودائع حكومية طويلة الأجل
١,٩٧٢,٥٦٤	٢,٢٢٣,٤٧٣	ودائع هامشية
٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	إجمالي الودائع من العملاء

بالنسبة للودائع الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط للودائع من العملاء قيمتها ٣١,٢٦١,٠٤١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٨,١٧٨,٤١٩ ألف درهم) ضد مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة باستخدام عقود مقايضة الصرف الأجنبي وعقود مقايضة معدلات الفائدة ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١٥٧,٠٦٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٢٢٧,٨٦٦ ألف درهم).

١٩. الأوراق التجارية باليورو

فيما يلي تفاصيل الأوراق التجارية الصادرة باليورو بموجب برنامج البنك المتعلق بهذه الأوراق:

العملة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
دولار أمريكي	٢,٥١٠,٠٦٧	٢,٨١٧,٦٥٢
يورو	١,٢٣٠,٧٣١	٢,١٧٣,٥٦٧
جنية إسترليني	٢,٢٥٣,٤٨١	١,٢٠٧,٩٣٨
إجمالي الأوراق التجارية باليورو	٥,٩٩٤,٢٧٩	٦,١٩٩,١٥٧

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو قيمتها ٣,٤٨٤,٢١٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٣,٣٨١,٥٠٥ ألف درهم) ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضة الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود التحوط هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٧٢,٨٨٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٧,٤٠٥ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي للأوراق التجارية باليورو ذات القسيمة الصفرية التي تم إصدارها بين موجب ١,١٩٪ سنوياً إلى ٥,٢٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بين سالب ٠,٧٨٠٪ سنوياً إلى موجب ٠,٣٨٥٪ سنوياً).

فيما يلي مطابقة حركة الأوراق التجارية باليورو بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٧٥٣,٥٩٣	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
١٣,٦٥٨,٠٧٤	سداد مبالغ
(١٢,٢٢١,٩٥٣)	تحركات أخرى
٩,٤٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,١٩٩,١٥٧	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
١٤,٦٠٤,٤٤٠	سداد مبالغ
(١٤,٨٥٥,٥٩٩)	تحركات أخرى
٤٦,٢٨١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٩٩٤,٢٧٩	

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتضمن التحركات الأخرى الخصم المطفأ.

٢٠. القروض

فيما يلي تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	٨٦٠,٦٠٠	١٣٤,٠٢٥	٩٩٤,٦٢٥
	رينمينبي صيني	-	٢٢٦,٨٠٦	٥٠٩,١٨٦	-	٧٣٥,٩٩٢
	يورو	-	٧٥,٩٥٢	-	-	٧٥,٩٥٢
	فرنك سويسري	٦٩٥,٩٤٧	١,٣٨٢,٦٧٨	-	-	٢,٠٧٨,٦٢٥
	دولار هونج كونج	١٠٥,١٣٣	١٣٧,٠١٩	-	-	٢٤٢,١٥٢
	دولار أمريكي	٤,٥٨٠,٤٥١	٣,٨٩٤,٢٤٥	٥,٥٤٥,٥٩٨	١٦,٨٩٠,٦٢٦	٣٠,٩١٠,٩٢٠
	جنيه إسترليني	-	١٦٥,٨٨٩	-	-	١٦٥,٨٨٩
	الروبية الأندونيسية	-	-	-	٤٥٤,٥٧٠	٤٥٤,٥٧٠
		٥,٣٨١,٥٣١	٥,٨٨٢,٥٨٩	٦,٩١٥,٣٨٤	١٧,٤٧٩,٢٢١	٣٥,٦٥٨,٧٢٥
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	١,٨٤٤,٩٤٤	-	-	-	١,٨٤٤,٩٤٤
قروض ثنائية	دولار أمريكي	٦٣١,١٣٧	٣,١٧٥,٩٤٩	-	-	٣,٨٠٧,٠٨٦
	تنج كازاخستاني	-	-	٨١,١٩٨	-	٨١,١٩٨
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	١١٠,٢٢٨	-	-	-	١١٠,٢٢٨
	دولار أمريكي	٢٨٦,٣٢٥	-	-	-	٢٨٦,٣٢٥
سندات ثانوية - معدل فائدة ثابت	دولار أمريكي	٢,٧٤٣,٦٢٦	-	-	-	٢,٧٤٣,٦٢٦
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	١٨,١١٥,٠٤٠	٧,٠١٩,٧٤٢	٢٠٢,٣٣٣	-	٢٥,٣٣٧,١١٥
	جنيه مصري	٥٩٤	-	-	٥,٨٩٢	٦,٤٨٦
إجمالي القروض		٢٩,١١٣,٤٢٥	١٦,٠٧٨,٢٨٠	٧,١٩٨,٩١٥	١٧,٤٨٥,١١٣	٦٩,٨٧٥,٧٣٣

تتحوط المجموعة لقروض بمبلغ ٣٧,٦٧٧,٤٩٦ ألف درهم ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية و معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٥,٧٤٥,٤٢٢ ألف درهم.

٢٠. القروض (تابع)

إن تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	٧٥٠,٧١٤	-	-	٦٠٢,٣٠٢	١,٣٥٣,٠١٦
	رينمينبي صيني	٣١٩,٤٥٤	٢٤٤,٤٨٥	٣٧٢,٤٩١	-	٩٣٦,٤٣٠
	يورو	٨٢,٩٨٠	٨٤,٦٣٠	-	-	١٦٧,٦١٠
	فرنك سويسري	-	٢,١٥٠,١٩٥	-	-	٢,١٥٠,١٩٥
	ين ياباني	٧٣,٢٣٢	-	-	-	٧٣,٢٣٢
	دولار هونج كونج	٢١٧,٠٩٤	١٨٤,٢٦٥	٧٢,٩٦٣	-	٤٧٤,٣٢٢
	دولار أمريكي	١,٤٨٨,٠٢٥	٧,٤٦٣,٧١٥	٢,٧٣٣,٨٨٥	٢١,٤١٩,٨٢٣	٣٣,١٠٥,٤٤٨
	جنيه استرليني	٢٧٣,٠٦٨	١٩٤,٥١١	-	-	٤٦٧,٥٧٩
	الروبية الاندونيسية	-	-	-	٥٤٠,٤١١	٥٤٠,٤١١
		٣,٢٠٤,٥٦٧	١٠,٣٢١,٨٠١	٣,١٧٩,٣٣٩	٢٢,٥٦٢,٥٣٦	٣٩,٢٦٨,٢٤٣
سندات صكوك إسلامية قروض ثنائية شهادات إيداع صادرة سندات ثانوية - معدل فائدة ثابت قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	١,٨٥٦,٦١٢	-	-	١,٨٥٦,٦١٢
	دولار أمريكي	٢,٠١٨,٠٩٢	٢,٧١٢,٢٤٠	٧٣١,٧٩٨	-	٥,٤٦٢,١٣٠
	تنج كازاخستاني	-	-	-	٨٦,٤٢٩	٨٦,٤٢٩
	جنيه استرليني	٦٩,٢١٧	-	-	-	٦٩,٢١٧
	دولار أمريكي	١,١٧٤,٢٨٨	-	-	-	١,١٧٤,٢٨٨
	دولار أمريكي	-	٢,٨٠٢,٢٦٧	-	-	٢,٨٠٢,٢٦٧
	دولار أمريكي	١٣,٨٨٠,٣٥٩	٧,٠٥٢,٢٦٨	٢٠٢,٣٣٣	-	٢١,١٣٤,٩٦٠
	درهم إماراتي (*)	٦٣٢,٣٦٢	-	-	-	٦٣٢,٣٦٢
	جنيه مصري	١٤٥	٢,٨١٠	-	٩,٨٧٤	١٢,٨٢٩
		٢٠,٩٧٩,٠٣٠	٢٤,٧٤٧,٩٩٨	٤,١١٣,٤٧٠	٢٢,٦٥٨,٨٣٩	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
إجمالي القروض						

(*) تمثل القروض التي لا تحمل فوائد من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

تتحوط المجموعة لبعض القروض بقيمة ٣٣,٩٣٩,٨٦١ ألف درهم ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية و معدلات الفائدة باستخدام إما عقود مقايضة معدلات الفائدة أو عقود مقايضة العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود المقايضة هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود المقايضة هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٦١٧,٢٣٩ ألف درهم.

٢٠. القروض (تابع)

تستحق الفائدة كدفوعات متأخرة وفيما يلي معدلات الفائدة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,١٠٪ سنوياً إلى ٤,٥٠٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٩٠ إلى ٩٤ نقطة أساس مضافة إلى معدل مقايضة فائورة البنك.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٩٦٪ سنوياً إلى ٢,٨٠٪ سنوياً.
ريمنيني صيني	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣٣٪ سنوياً إلى ٤,٦٠٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٢٠٪ سنوياً إلى ٣,٤١٥٪ سنوياً.	-
يورو	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٧٥٪ سنوياً.	-	-
فرنك سويسري	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٣٨٥٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٠٥٪ سنوياً إلى ٠,٧٣٥٪ سنوياً.	-	-	-
دولار هونج كونج	معدل فائدة ثابت بنسبة ٢,٨٤٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٣٤٪ سنوياً إلى ٢,٨٧٪ سنوياً.	-	-	-
دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,٠٠٪ سنوياً.	فوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ١١٠ إلى ١٥٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور وفوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ١٢٩ إلى ١٤٦ نقطة أساس مضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١١٠ إلى ١٥٥ نقطة أساس مضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٦٣٪ سنوياً إلى ٥,١٠٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل ٨٨ نقطة أساس مضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٦٥٪ سنوياً إلى ٥,٠٠٪ سنوياً؛ قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور (*).
جنيه إسترليني	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٩٥٪ سنوياً.	-	-
الروبية الإندونيسية	-	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٧,٥٠٪ سنوياً إلى ٨,١٦٪ سنوياً.
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,٣٧٥٪ سنوياً.	-	-	-
قروض ثنائية	دولار أمريكي	فوائد شهرية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	فوائد شهرية بمعدل يتراوح ٩٥ إلى ١٠٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور وفوائد شهرية بمعدل ٣٢,٥ نقطة أساس مضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	-	-
تينج كازاخستاني	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٨,٥٠٪ سنوياً إلى ٩,٥٠٪ سنوياً.	-
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي بنسبة ١,٤٧٤٪ سنوياً.	-	-	-
	دولار أمريكي	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي بنسبة ٠,٨٩٪ سنوياً.	-	-	-
سندات ثانوية	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,٥٠٪ سنوياً.	-	-	-
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,١٦٪ سنوياً إلى ٤,٧٤٪ سنوياً – معدل التمويل المضمون لليلة واحدة زائداً هامش يتراوح بين ٣٠ إلى ٧٥ نقطة أساس وفوائد ربع سنوية تبلغ ٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	فوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٤٣ إلى ٥٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	فوائد نصف سنوية بمعدل يتراوح بين سالب ٢٠ إلى سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-
جنيه مصري	معدل فائدة ثابت بنسبة ٣,٠٠٪ سنوياً.	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠٪ سنوياً إلى ٣,٥٠٪ سنوياً.

(* تشمل سندات متراكمة بقيمة ١٦,٣٢٨,٤٨٣ ألف درهم صادرة بفترات أصلية وذات استحقاقات تتراوح من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً وتعتبر قابلة للطلب في نهاية السنة الخامسة أو السادسة أو السابعة أو العاشرة من تاريخ الإصدار.

٢٠. القروض (تابع)

تتأهل السندات الثانوية ذات معدل الفائدة الثابت كقروض ثانوية ضمن الشق الثاني من رأس المال وتعتبر مؤهلة للحصول على الإعفاء بمعدل ١٠٪ سنوياً وفقاً للتوجيهات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بالإضافة إلى ذلك، دخلت السندات الثانوية ذات معدل الفائدة الثابت سنتها الخامسة حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إطفائها بمعدل ٢٠٪ سنوياً حتى تاريخ استحقاقها في عام ٢٠٢٣ (إيضاح ٥٠).

يرجى الرجوع إلى الإيضاحين رقم ١٠ و ١١ للحصول على تفاصيل حول السندات والقروض المرهونة كضمان مقابل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بإيداع ضمانات نقدية بقيمة ١,٠٧٢,٣٢١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٦٩,٨٧٣ ألف درهم) مقابل طلبات الهامش.

فيما يلي تسوية حركة القروض بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦٥,٣٩٦,٠٤٤	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٣٠,٧٢٨,٩٣٢	سداد مبالغ
(٢٢,٩٥١,٩٥٤)	تحركات أخرى
(٦٧٣,٦٨٥)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٢,٤٩٩,٣٣٧	صافي المتحصلات من عمليات الإصدار
٤٧,١٠٣,٩٩٤	سداد مبالغ
(٤٤,٣١٩,٨١٨)	تحركات أخرى
(٥,٤٠٧,٧٨٠)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٩,٨٧٥,٧٣٣	

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية على القروض. تتضمن التحركات الأخرى الفائدة المرسلة على السندات المتراكمة القابلة للاستدعاء، والخصم على الإصدارات المطفأة والتغيرات في تحوطات القيمة العادلة.

٢١. المطلوبات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف درهم
٦٧٦,٨٤١	١,٨٤١,٧٣٣	فوائد دائنة
٥٩٤,٧١٧	٥١١,٩٠٩	التزام مدرج مقابل التزامات المنافع المحددة
٨٠٧,٣٢٢	٨٤٢,١٣٥	إيرادات مؤجلة
١٦,٢٣٨,٧٥٦	١٧,١٣١,٥١٠	أوراق قبول (إيضاح ١٤)
٥٠٣,٢٢٥	٤٢٣,٩٤٢	مخصص الانخفاض في القيمة على خطابات اعتماد وضمانات
٤,٥٦٣,٣٠٣	٤,٩١٩,٥١٠	والتزامات أخرى (إيضاح ٤٣-٣)
٢٣,٣٨٤,١٦٤	٢٥,٦٧٠,٧٣٩	أخرى (*)
		إجمالي المطلوبات الأخرى

(*) تتضمن ٢٢٥,٥٩٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢٨٦,٣٢٢ ألف درهم) تتعلق بالتزام عقد الإيجار التمويلي.

٢١. المطلوبات الأخرى (تابع)

التزامات المنافع المحددة

تقدم المجموعة مكافآت لموظفيها المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠٢٢ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

معدل الخصم: ٥,٢٣٪ سنوياً (٢٠٢١: ٢,٣٩٪ سنوياً)
معدل زيادة الراتب: ٢,٧٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٢,٧٥٪ سنوياً)

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والاستقالة والتقاعد لتقييم المطلوبات والمنافع ضمن الخطة.

سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٤,٥٥٠ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٤,٠١١ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وبالمثل، سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١١,٨٥٦ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١١,٣١٧ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪.

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٠,٢٠٣	٥٩٤,٧١٧	الرصيد الافتتاحي
٦٨,٠٠٥	٧٣,٠١١	صافي المحمل خلال السنة(*)
(٤٢,٠٧٩)	(١٠٨,٢٣٣)	أرباح اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٦١,٤١٢)	(٤٧,٥٨٦)	منافع مدفوعة
٥٩٤,٧١٧	٥١١,٩٠٩	الرصيد الختامي

(*) تم الاعتراف بها ضمن "مصاريف الموظفين" في بيان الدخل الموحد

المساهمات المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بدفع المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية المعنية بالموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. إن المبلغ المحمل للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ٨٥,٤٨٠ ألف درهم (٢٠٢١ - ٦٨,٧٣٥ ألف درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٩,٥٢٣ ألف درهم ضمن بند "مطلوبات أخرى - أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٨,٦٤٧ ألف درهم).

٢٢. رأس المال

المصرح به	الصادر والمدفوع بالكامل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٥٧,٣٧٩
أسهم عادية بقيمة درهم واحد للسهم	٦,٩٥٧,٣٧٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، احتفظت شركة مبادلة للاستثمار بما نسبته ٦٠,٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٦٠,٢٠٪) من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها الفرعية المملوكة بالكامل شركة ون هاندريند اند فورتينث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.م.

توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقداً وأسهم بقيمة ٣,٨٢٦,٥٥٩ ألف درهم بواقع ٠,٥٥ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٥٥٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢,٥٧٤,٢٣٠ ألف درهم بواقع ٠,٣٧ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٣٧٪ من رأس المال المدفوع). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

٢٣. الاحتياطات الأخرى

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

أسمه خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم	العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أسمه خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم	العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٧٦,٧١٢)	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٦٨,٦٧٣)	(٦٧,٩١٢)	٣٨٩,٢٩٨	١٩٤	٩,٢٨٣,٥٧٥
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٦١٩,٥٣٧)	-	(٦١٩,٥٣٧)	(٥٣٠)	(٦٢٠,٠٦٧)
صافي الربح من التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	٣٩٠,٣٣٤	-	٣٩٠,٣٣٤	-	٣٩٠,٣٣٤
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	١١٣,٣٦٦	-	١١٣,٣٦٦	-	١١٣,٣٦٦
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	٩٩,٣١١	-	٩٩,٣١١	-	٩٩,٣١١
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(١,٨١٥,٩١٨)	(٤٥)	(١,٨١٥,٩٦٣)
التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٣٨,٠٣٥)	-	(٣٨,٠٣٥)
مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٧٧١	-	٩٨,٧٧١
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٠٨)	-	(٤٠,٤٠٨)
المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١,٧١٣	-	١,٧١٣
إجمالي (الخسائر) / الأرباح الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	(١١٥,٨٣٧)	١٦٥,٠٨٨	(١,٧٩٣,٨٧٧)	(٥٧٥)	(١,٧٤٥,٢٠١)
الاستحواذ على أسهم	(٥,٠١٠)	-	-	-	-	-	-	(٥,٠١٠)	-	(٥,٠١٠)
تعديلات ناشئة عن التغيرات في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	٦١	٣٩	١٠٠	(١٠٠)	-
تعديلات القيمة العادلة	(٩,٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	(٩,٧٢٤)	-	(٩,٧٢٤)
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	٢٢,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٢٢	-	٢٢,٦٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٦٨,٨٢٤)	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(١٨٤,٤٤٩)	٩٧,١٧٦	٧,٥٤٦,٧٤٣	(٤٨١)	٧,٥٤٦,٢٦٢

لمزيد من المعلومات حول الاحتياطات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥٠.

٢٣. الاحتياطات الأخرى (تابع)

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

أسمه خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم	العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (٢٦,٨٦٩)	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٦,١٥٦)	(٣٣,٤٦٤)	٨٧٤,٥٢٥	٩,٨٦٥,٤١٦	٢٦٤	٩,٨٦٥,٦٨٠
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	(٨,٤٩٢)	-	-	(٨,٤٩٢)	-	(٨,٤٩٢)
صافي الخسائر على التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	-	-	-	-	(٤,٠٢٥)	-	-	(٤,٠٢٥)	-	(٤,٠٢٥)
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	٦,١٧٠	-	٦,١٧٠	-	٦,١٧٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	(٤٠,٦١٨)	-	(٤٠,٦١٨)	-	(٤٠,٦١٨)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(١٣٦,٥٢٠)	(١٣٦,٥٢٠)	(٤٤)	(١٣٦,٥٦٤)
التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(١٢٢,١٦٩)	(١٢٢,١٦٩)	-	(١٢٢,١٦٩)
مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(٢٢٨,٩٠٦)	(٢٢٨,٩٠٦)	-	(٢٢٨,٩٠٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٣	٢,٣٢٣	(٢٦)	٢,٢٩٧
المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤٥	٤٥	-	٤٥
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(١٢,٥١٧)	(٣٤,٤٤٨)	(٤٨٥,٢٢٧)	(٥٣٢,١٩٢)	(٧٠)	(٥٣٢,٢٦٢)
الاستحواذ على أسهم	(٥٦,٠٦٠)	-	-	-	-	-	-	(٥٦,٠٦٠)	-	(٥٦,٠٦٠)
تعديلات القيمة العادلة	٥٧٨	-	-	-	-	-	-	٥٧٨	-	٥٧٨
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	٥,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	٥,٦٣٩	-	٥,٦٣٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٧٦,٧١٢)	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٦٨,٦٧٣)	(٦٧,٩١٢)	٣٨٩,٢٩٨	٩,٢٨٣,٣٨١	١٩٤	٩,٢٨٣,٥٧٥

٢٤. التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٢١,٤٧٦,٢١٤	٢٤,١٠٣,٦٧٥	المربحة
١٦,٢٣٦,٠٥٢	١٤,٦٢٢,٣٧٥	تمويل الإجارة
١,٣٦٨,٥٤٤	٦٨١,٧٢١	السلم
٣٧٥,٥٠٦	٣٧٩,٦٥٠	أخرى
٣٩,٤٥٦,٣١٦	٣٩,٧٨٧,٤٢١	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(١,٧٩٤,٥٧٦)	(١,٧٧٧,٨٧٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٧,٦٦١,٧٤٠	٣٨,٠٠٩,٥٥١	صافي موجودات التمويل الإسلامي

موجودات الاستثمار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٣,٤٩٤,٦٧٣	٨,٥٩٧,٤١٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٢٩٠	١٥٩,٧٩٠	استثمارات صكوك
١٣,٥٠٣,٩٦٣	٨,٧٥٧,٢٠٨	أسهم
٢,٤٢٠,٩٣٥	٤,٦٢٩,٩٨٠	بالتكلفة المطفأة
(٢,٢٤١)	(٣,٥٠٩)	استثمارات صكوك
٢,٤١٨,٦٩٤	٤,٦٢٦,٤٧١	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٥,٩٢٢,٦٥٧	١٣,٣٨٣,٦٧٩	صافي موجودات الاستثمار الإسلامي

الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩٦٠,٤٨٩	١,٢٢٣,٦٠٨	المربحة
٥٦٥,٠٢٧	٦٣٧,٤٣٥	تمويل الإجارة
١٤٥,٢٣٢	٦٢,١٧٦	السلم
٣٤٥,٨٢٧	٤٧٧,٤٣٢	استثمارات صكوك
١٤,٧٩٧	٤١,٤٣٧	أخرى
٢,٠٣١,٣٧٢	٢,٤٤٢,٠٨٨	إجمالي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

٢٤. التمويل الإسلامي (تابع)

الودائع الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٠,٩٠٤,٢٨٩	١٢,٧٤٢,٤٥٣	ودائع الحساب الجاري
٣٠٨,٦٩٠	٢٠٢,٠٣٠	ودائع هامشية
١٧,٠٣١,١٨١	١٦,٩٢٣,٧١٨	ودائع توفير المضاربة(*)
١,٨٩٩,٦١٨	١,٠٣٨,٠٤٩	ودائع مضاربة لأجل
١,٠٦٦,٤٨١	١,٢٧٠,٥٨٥	ودائع مربحة لأجل
٦,١٧٦,٢٩١	١٣,٦٦٤,٥١٦	ودائع وكالة
٣٧,٣٨٦,٥٥٠	٤٥,٨٤١,٣٥١	إجمالي الودائع الإسلامية

(*) تشمل ٢٠,٠٨١ ألف درهم تتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢٧,٠٣٩ ألف درهم)

توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧٥,٧٢٧	٧٤,٠٦٥	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
١٦,٠٧٢	٤٠,٧٠٤	ودائع مربحة لأجل
٦٥,٧٤٠	٢١٧,٨٦٥	ودائع وكالة
٨٨,٢٦٧	٩٠,٧٠٨	سندات صكوك إسلامية والمربحة العكسية
٢٤٥,٨٠٦	٤٢٣,٣٤٢	إجمالي توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي

تدير المجموعة خطة تعويضات مؤجلة ("الخطة") وذلك بغرض تقدير الموظفين من ذوي الأداء المتميز والمحافظة عليهم. وفقاً للخطة، يُمنح الموظفون أسهماً في البنك عند استيفاء شروط الاستحقاق وبالسعر السائد في تاريخ المنح. يتم الاستحواذ على هذه الأسهم والاحتفاظ بها من قبل شركة تابعة للبنك حتى استيفاء شروط الاستحقاق. تقرر لجنة الترشيحات والتعويضات والموارد البشرية والقائمين على الحوكمة وتوافق على الأسهم التي سوف يتم منحها للموظفين على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة خطط الحوافز التالية:

تاريخ المنح	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢١
عدد الأسهم الممنوحة	٣,٠٣٠,٠٠٠	٣,٢٦٩,٨٥٦	٢,٧٥٦,٣٨٣
القيمة العادلة للأسهم الممنوحة في تاريخ المنح بآلاف الدراهم	٢٥,٨٤٦	٢٧,٨٩٢	١٧,٠٩٠
تاريخ الاستحقاق النهائي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شروط الاستحقاق - قيد الخدمة من تاريخ المنح حتى تاريخ الاستحقاق المعني أو استيفاء شروط خاصة خلال فترة الاستحقاق (الوفاة أو العجز).

إن الحركة في أسهم الخطة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي	١,٨١٨,٩١٩	-
الممنوح خلال السنة	٦,٢٩٩,٨٥٦	٢,٧٥٦,٣٨٣
المكتسبة خلال السنة	(٢,٢١٣,٢٢٤)	(٩٠٩,٤٤٧)
المتقادمة خلال السنة	(١٨٧,٨٩٦)	(٢٨,٠١٧)
الرصيد الختامي	٥,٧١٧,٦٥٥	١,٨١٨,٩١٩

قيمة تكلفة "الخطة" المدرجة ضمن "مصاريف الموظفين"	٢٢,٦٢٢	٥,٦٣٩
في بيان الدخل الموحد (بآلاف الدراهم)		

إن إجمالي الأسهم غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ ٣,٨٧٠,٣١٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٩,٤٢٣,٦٨٠ سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسهم المتقادمة والأسهم التي تم شراؤها للخطط المستقبلية.

٢٦. سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قامت دائرة المالية لدى حكومة أبوظبي بالاكتتاب في سندات رأسمالية تنظيمية من الشق الأول لبنك أبوظبي التجاري بمبلغ أساسي تبلغ قيمته ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ("سندات بنك أبوظبي التجاري"). وعلاوة على ذلك، ووفقاً للاندماج مع بنك الاتحاد الوطني، قام البنك سابقاً بتحصيل سندات الشق الأول من رأس المال التنظيمي لبنك الاتحاد الوطني بمبلغ أساسي قدره ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم (إلى جانب سندات بنك أبوظبي التجاري، "السندات"). وعلاوة على ذلك، بموجب القرارات الخطية الصادرة عن دائرة المالية في حكومة أبوظبي بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، تم تعديل السندات لتتوافق مع المعايير والتوجيهات الخاصة بكفاية رأس مال البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب إشعار رقم ٢٠٢٠/٤٩٨٠ (نوفمبر ٢٠٢٠)، والذي تضمن إدخال بند "التخفيض عند عدم القدرة على الاستمرار".

يمكن تفعيل بند "عدم القدرة على الاستمرار" الذي تم إدخاله على الشروط والأحكام من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إذا قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإخطار البنك بأنه، أو سيصبح غير قادراً على الاستمرار دون (١) تخفيض القيمة؛ أو (٢) ضخ رأس مال من القطاع العام، تلقائياً تُعتبر حقوق حاملي السندات بموجب السندات مخفضة بشكل نهائي وغير مشروط ودائم بنسبة تساوي مبلغ التخفيض الذي يحدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قد يؤدي ذلك إلى تخفيض السندات إلى قيمة صفرية وإلغائها.

إن السندات هي عبارة عن أوراق مالية دائمة لا تتمتع بحق التصويت وهي غير منتجة للأرباح، كما ليس لها تاريخ استرداد محدد. بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قد يتم طلب السندات من قبل البنك في فبراير ٢٠٢٧ أو في أي تاريخ من تواريخ سداد الفائدة بعد ذلك. لا يحق لحاملي السندات المطالبة بالاسترداد. تمثل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مضمونة وثانوية على البنك وتتساوى في تصنيفها دون أي تفاضل بينها، وتخضع حقوق والتزامات حاملي السندات لمطالبات الدائنين الرئيسيين. حملت السندات معدل فائدة بنسبة ٦٪ سنوياً من تاريخ إصدارها إلى تاريخ أول إعادة تعيين لها (والذي كان في فبراير ٢٠١٤)، وتحمل حالياً معدل فائدة عائم لستة أشهر بمعدل إيبور بالإضافة إلى نسبة ٢.٣٪ سنوياً بعد ذلك. ومع ذلك، يحق للبنك وفقاً لتقديره الحصري أن يختار عدم إجراء دفعات فوائد الأرباح. لا يحق لحاملي السندات مطالبة البنك بدفعات الفوائد ولا يعتبر خيار البنك بعدم الدفع بمثابة إخلال بشروط السندات. وبالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة يحظر على البنك في ظلها إجراء دفعات الفوائد في تاريخ الدفعة المعنية (حدث يستوجب عدم الدفع).

في حال قام البنك باختيار عدم الدفع أو إذا ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، عندها لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أية توزيعات أو أرباح أو دفعها؛ أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأية وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أية أوراق مالية من البنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعتين متتاليتين بالكامل.

٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٥,٠٢٢	١,٤٢٤,٩٥٢	قروض وسلفيات للبنوك
٦,٩٨٥,٩٥٧	٩,٧٥٧,٩٧٥	قروض وسلفيات للعملاء
١,٧٣٨,٧٩٧	٢,٧٩١,٨٢٧	استثمارات في أوراق مالية
٩,٠٨٩,٧٧٦	١٣,٩٧٤,٧٥٤	إجمالي إيرادات الفوائد

٢٨. مصاريف الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٩٥٠	١٤١,٤٨٥	ودائع من البنوك
١,١٦٤,١١٤	٣,٥٩٥,٧٧٢	ودائع من العملاء
١٨,٨١٦	٧٦,٦٧١	أوراق تجارية باليورو
٨٠٦,٩٣٢	١,٩٨٥,٨١٧	قروض(*)
٢,٠١١,٨١٢	٥,٧٩٩,٧٤٥	إجمالي مصاريف الفوائد

(*) تتضمن مبلغ بقيمة ٢٠,٥١٨ ألف درهم (٢٠٢١: ١٥,١٢٨ ألف درهم) لمصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار.

٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٤٥,٥٨٥	١,١٧٧,٧٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات
٧١١,٩٩٠	٧٥٩,٩٧١	رسوم متعلقة بالبطاقات
١٨٣,١٦٠	٢٠٧,٧٤١	رسوم معالجة القروض
٥٠٤,٨٥٩	٥٤٨,٢٨٩	رسوم متعلقة بالحسابات
١٧,١٣٤	١٧,٤٢٤	عمولة معاملات مالية
٧٢,٦٧٩	٧١,٩٦٨	عمولة تأمين
١٣,١٦٩	١٣,٠٩٤	خدمات إدارة الأصول والاستثمارات
٤٨٢,٣٠٩	٦٠٦,٣٥٣	رسوم وساطة
٢,٩٣٠,٨٨٥	٣,٤٠٢,٥٦٤	رسوم أخرى
(١,٠٣١,٥٩٧)	(١,٢٩٢,١٥١)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٩٩,٢٨٨	٢,١١٠,٤١٣	مصاريف الرسوم والعمولات
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣٠. صافي إيرادات التداول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤١,٠١٦	١٧٣,٥٤٦	صافي الربح من التعامل في المشتقات
٥١٥,٥٦٢	٦٣٠,٣١٧	صافي الربح من التعامل بالعملة الأجنبية
١٩,١٨٧	١٠٨,٩٢٣	صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر(*)
٦٧٥,٧٦٥	٩١٢,٧٨٦	صافي إيرادات التداول

(*) يتضمن خسائر بمبلغ ١٦,٦١٤ ألف درهم من سندات دين مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة (٢٠٢١ - صافي الخسائر ٦,٢٧٧ ألف درهم).

٣١. الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٩,٤٨٣	١٥٥,٤٦١	إيرادات من إدارة العقارات
٧٩,١١٨	٧٩,٥٥٨	إيرادات إيجار
٢٥٩,٠٧٧	(٧١,٣٤٩)	صافي (الخسائر) / الأرباح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية(*)
٦١,٣٥٨	٢٧١,٥٨١	صافي الأرباح الناتجة عن تقاعد التحوطات
٢٦,٨١٤	٣٥,٩١٣	إيرادات توزيعات أرباح
٢٣٣,٢٨٨	٦٣٧,٠٢٨	أخرى
٨٠٩,١٣٨	١,١٠٨,١٩٢	إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى

(*) تشمل الأرباح المحققة بقيمة ٧,٠٥٦ ألف درهم (٢٠٢١ - أرباح بقيمة ١,٨٣٢ ألف درهم) من بيع استثمارات مرحلة بتكلفة مطفاة بلغت ٣٦٧,٣٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٥٣,٠٩٧ ألف درهم)

٣٢. المصاريف التشغيلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٣٧,١٦٥	٢,٧٦٧,٨٧٦	مصاريف موظفين
١,٣٢٣,٢٣٨	١,٦١٩,٠٣٣	مصاريف عمومية وإدارية
٤٠١,١٤٧	٤٠٧,٢٥٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
٩٥,٦٩٠	٩٤,١٣٥	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
٤,٢٥٧,٢٤٠	٤,٨٨٨,٣٠٣	إجمالي المصاريف التشغيلية

٣٣. رسوم الانخفاض في القيمة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٠٦,٣٥٦	٣,٣٠٠,٧١١	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفاة - صافي المحمل(*)
٥٦,٤٨٩	٤٧,٢٥٧	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي المحمل
(٢٨,٨٩٣)	(٨٣,٥٧٤)	التزامات ومطلوبات طارئة - صافي المحمل
(٦٨٧,٧٦٤)	(٤٨٥,٤٨١)	ناقصاً: المستردات / التعديلات خلال السنة
٢,٦٤٦,١٨٨	٢,٧٧٨,٩١٣	إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣-٣)

(*) يتضمن صافي المحمل بقيمة ٢١,٤١٥ ألف درهم (٢٠٢١: ١٣,٣١٥ ألف درهم) على استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفاة.

٣٤. العوائد على السهم

العائد الأساسي والمخفّض للسهم الواحد

يعتمد احتساب العائد الأساسي للسهم على صافي الربح العائد إلى حاملي أسهم البنك وكذلك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يتم احتساب العائد المخفّض للسهم من خلال تعديل المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية القائمة بتأثيرات مخفضة لأسهم حقوق الملكية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين.

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٥,٢٤١,١٢٢	٦,٤٣٥,٣٠١	الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم البنك
(١٧٣,٦٩٨)	(١٨٢,٢٧١)	ناقصاً: قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٥,٠٦٧,٤٢٤	٦,٢٥٣,٠٣٠	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى حاملي أسهم البنك (أ)
عدد الأسهم بالآلاف		
٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة
(٥,٥٩٩)	(١٠,٧٤٣)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٦,٩٥١,٧٨٠	٦,٩٤٦,٦٣٦	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدم في احتساب العوائد الأساسية على السهم (ب)
٥,٥٩٩	١٠,٧٤٣	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدم في احتساب العوائد المخفضة على السهم (ج)
٠.٧٣	٠.٩٠	العوائد الأساسية على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
٠.٧٣	٠.٩٠	العوائد المخفضة على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)

٣٥. العمليات غير المستمرة

قامت المجموعة بتصنيف شركاتها التابعة بنك أبوظبي التجاري (المكتب التمثيلي في المملكة المتحدة) وشركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م.

استثمارات المجموعة في شركات تابعة تم خلال السنة بيع وإغلاق مركز الإسكندرية الطبي الجديد ش.م.م والهلل للسيارات ذ.م.م وعمليات الفروع الخارجية في الهند التي كانت مصنفة كعمليات غير مستمرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٥. العمليات غير المستمرة (تابع)

تشمل الخسارة الناتجة عن العمليات غير المستمرة ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٢,٩٤١	٢,٩٣٠	إيرادات لا تحمل فوائد
(٢,٢٢٤)	(٩٤,٢٠٦)	مصاريف تشغيلية
(١٦,٤٨٢)	(٨,١٢٧)	رسوم ضريبة الدخل الخارجية
(٦٥٧)	(٤١٣)	إجمالي الخسارة من العمليات غير المستمرة
(١٦,٤٢٢)	(٩٩,٨١٦)	

تعود الخسارة الناتجة عن العمليات غير المستمرة بالكامل إلى حاملي أسهم البنك.

فيما يلي الفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات التي تشكل جزءاً من العمليات غير المستمرة والموجودات المحتفظ بها للبيع:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
٣٢,٣٥١	-	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
١٠٦,٠٣٠	-	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٨٠,٩٤٢	-	موجودات أخرى، صافي
١,٣٥٠	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢٠,٦٧٣	-	إجمالي الموجودات المصنفة كمحفظ بها للبيع
		المطلوبات
٤,٦٤٨	-	مطلوبات أخرى
٤,٦٤٨	-	إجمالي المطلوبات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

فيما يلي صافي التدفقات النقدية العائدة إلى العمليات غير المستمرة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٦,٨٩٨)	٨,٦٩٢	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٠١,٨٦٠	٧٤,٠٩٩	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٨٤,٩٦٢	٨٢,٧٩١	صافي النقد من العمليات غير المستمرة

٣٦. النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٧٤٦,٦٩٤	٣٩,٤٣٠,٨٨٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)
٥,٧٦٢,٩٢١	٨,٩٠٣,١٤١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات إلى البنوك) (إيضاح ٧)
(٧,٢٠٥,٣٣٣)	(٩,٧١٩,١٩٣)	مبالغ مستحقة للبنوك (إيضاح ١٧)
٣٢,٣٠٤,٢٨٢	٣٨,٦١٤,٨٣٠	نقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٧٩١,٦٦٠)	(٦,٣٣٦,٧٥٢)	زائداً: مبالغ مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٤,٧٨٤,٦٩٧	٦,٧٨٠,٠٣٦	زائداً: النقد وما يعادله المدرج ضمن الموجودات المحتفظ بها للبيع (إيضاح ٣٥)
١٣٨,٣٨١	-	إجمالي النقد وما يعادله
٣٢,٤٣٥,٧٠٠	٣٩,٠٥٨,١١٤	

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بمعدلات الفوائد والعمولات المتفق عليها.

يُقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومروسيه المباشرين. إن التفاصيل حول كافة المعاملات التي قد يكون فيها لأحد أعضاء مجلس الإدارة و / أو الأطراف ذات العلاقة تضارباً فعلياً أو محتملاً في المصالح يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة ("المجلس") لمراجعتها والموافقة عليها. عندما ينشأ تضارب في المصالح لعضو من أعضاء مجلس الإدارة، لا يشارك هذا العضو في المناقشات ولا يصوت على مثل هذه الأمور. تنص سياسة البنك، قدر الإمكان، على الدخول في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة فقط بشروط تجارية بحتة ووفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة. تحتفظ أمانة مجلس الإدارة بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة والذي تتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يبقى مجلس الإدارة على اطلاع بالالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. قام البنك بتطبيق سياسة تضارب المصالح المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، ومدونة قواعد السلوك بالنسبة للإدارة العليا. نتيجة للإقرارات الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يرى مجلس الإدارة بأن الالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة لا تتعارض مع مسؤولياتهم، أو في حالة نشوء تعارضات، يكون مجلس الإدارة على دراية كافية، كما أن السياسات موضوعة لتقليل المخاطر.

الشركة الأم والطرف المسيطر الأساسي

تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٠.٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٦٠.٢٠٪) من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركته التابعة المملوكة بالكامل شركة ون هانديرد اند فورتينث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.م (إيضاح ٢٢). تمتلك حكومة أبوظبي ما نسبته ١٠٠٪ في شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر الأساسي هو حكومة أبوظبي.

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد موضحة في الجدول التالي. تم استبعاد المعاملات المبرمة بين البنك وشركائه التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

الطرف المسيطر الأساسي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١٦,٩٠٢	-	-	-	١٦,٩٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك				
٥٠٤,٤٠٢	-	-	-	٥٠٤,٤٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٩٣٤,٠٣٠	١٣٢,٨٥٨	-	-	١,٠٦٦,٨٨٨
أدوات مالية مشتقة - موجودات				
٢٣,٧٨٩,٤٤٠	-	-	٢١٢,٥٧٠	٢٤,٠٠٢,٠١٠
استثمارات في أوراق مالية				
٤٥,٧٣٢,٠١٤	٤,٣٤١,٧٢٢	٣٤,٥٤٣	٣,٦٨٣,٨٩٨	٥٣,٧٩٢,١٧٧
قروض وسلفيات إلى العملاء				
٤٤٩,٢٦٥	٥,٨٣٠	٦٩	٣,٢٧٦	٤٥٨,٤٤٠
موجودات أخرى				
٣٩٤,٧٥٢	-	-	-	٣٩٤,٧٥٢
مبالغ مستحقة للبنوك				
١,٨٧٤,٣٨١	٦٦,٦١٦	-	-	١,٩٤٠,٩٩٧
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات				
٩٢,٧٢٩,٥٦٧	٤١٩,٢٩٧	٦٤,٧٩٩	٤٧١,٠٧٠	٩٣,٦٨٤,٧٣٣
ودائع من العملاء				
٧٨١,٤٤١	٥٤٠	١٨,٨٠٦	٣	٨٠٠,٧٩٠
مطلوبات أخرى				
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
سندات رأس المال				
٢٠,٨٢٨,٦٦٥	٦,٦٤٨	٣,٩٥٠	٢,٢٥٢	٢٠,٨٤١,٥١٥
التزامات ومطلوبات طارئة				
المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات الرسوم				
٢,٣٠٣,٠٧٥	١٥٧,٧٨٨	١,٣٥٨	٦٤,٧٣٩	٢,٥٢٦,٩٦٠
والإيرادات الأخرى				
١,٣٣٤,٦٥٤	١,٠٤٣	٢٥٢	-	١,٣٣٥,٩٤٩
مصاريف فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية				
١,٦١٧,١٠٧	١١٨,٤٠٨	-	-	١,٧٣٥,٥١٥
صافي الخسائر من التداول بالمشتقات				
٩٢٩	-	-	-	٩٢٩
مخصص انخفاض القيمة				
-	-	-	-	٨,٤٦٣
الحصة من أرباح شركات زميلة				
١٨٢,٢٧١	-	-	-	١٨٢,٢٧١
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال				
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
١٤,٠٢٦	-	-	-	١٤,٠٢٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك				
٥٧١,٨٣٧	-	-	-	٥٧١,٨٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
١,١٤٧,٤٢٩	١٨٤,٨٠٢	-	-	١,٣٣٢,٢٣١
أدوات مالية مشتقة - موجودات				
٢٤,٥٠٤,٤٤٤	-	-	٢١٢,٠٦١	٢٤,٧١٦,٥٠٥
استثمارات في أوراق مالية، صافي				
٤٩,١٠٦,٣٠٣	٤,٥٠٢,٢٩٢	٣٢,٤٠٩	١٥٧,٩٤٤	٥٣,٧٩٨,٩٤٨
قروض وسلفيات إلى العملاء				
٢٥٩,٤١٤	٢١,٥٩٤	٣٩	٢,٤١٩	٢٨٣,٤٦٦
موجودات أخرى				
٩٢	-	-	-	٩٢
مبالغ مستحقة للبنوك				
٨٠٧,٢٦٩	٤,٤٥٣	-	-	٨١١,٧٢٢
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات				
٩٤,١٨١,٠١٢	٤٢٩,١٢٥	٧٢,٠٣٩	٥٦,١٢٥	٩٤,٧٣٨,٣٠١
ودائع من العملاء				
١٢٦,٨٦٠	٢٦	١٧,٧٨٣	-	١٤٤,٦٦٩
مطلوبات أخرى				
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
سندات رأس المال				
١٣,٥٠٢,٣٧٤	١١,٦٤٣	٣,٥٥٦	٤,٢٨٥	١٣,٥٢١,٨٥٨
التزامات ومطلوبات طارئة				
المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات الرسوم				
١,٤٣٤,٨١٠	٩٨,٤٧٤	٩٣٨	٢٣,٧٤٨	١,٥٥٧,٩٧٠
والإيرادات الأخرى				
٢٨٠,١٨٦	٤٩٤	٤٩	-	٢٨٠,٧٢٩
مصاريف فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية				
٢٩٨,٩٤٠	٣١٠,٩٠١	-	-	٦٠٩,٨٤١
صافي الخسائر من التداول بالمشتقات				
١٠,٧٢٧	-	-	-	١٠,٧٢٧
مخصص انخفاض القيمة				
-	-	-	-	٧,٦٦٣
الحصة من أرباح شركات زميلة				
١٧٣,٦٩٨	-	-	-	١٧٣,٦٩٨
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال				

٣٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، احتفظت الصناديق المدارة بعدد ٢,٤٩٦,٩٨١ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٨٣٤,٢٦٤ سهماً) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة أرباحاً بقيمة ٩١٣ ألف درهم (٢٠٢١: ٦١٧ ألف درهم) إلى هذه الصناديق.

إن مكافآت كبار موظفي الإدارة وأتعاب ومصاريف مجلس الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢٩,٣٠٥	٤٢,١٩٤	مكافآت قصيرة الأجل(*)
٢,٨١٦	٣,٩٨٥	مكافآت ما بعد نهاية الخدمة
٢٠,٧٦٠	٣٨,٢٩٧	مكافآت بدفعات متغيرة
٥٢,٨٨١	٨٤,٤٧٦	إجمالي المكافآت

١٧,٥٧٠	٢٦,٩٩١	أتعاب ومصاريف مجلس الإدارة
		(*) تتضمن مكافآت التقاعد.

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل بقيمة ٢٧,٥٣٢ ألف درهم (٢٠٢١: ١٧,٥٩٠ ألف درهم).

٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٠,٩٢٨,٧٨٧	٩,٩٠٨,٣٧٧	خطابات اعتماد
٥٠,٨٥١,١٦٩	٥٣,٤٠٩,٩٣٢	ضمانات
١٤,٥٨٢,٢٢٢	١٥,٦٥٢,١٥١	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء(*)
٢١,٠٥٥,٨٧٣	٣١,٠٣٧,٣٧٤	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
٩٧,٤١٨,٠٥١	١١٠,٠٠٧,٨٣٤	إجمالي الالتزامات نيابة عن العملاء
٨٥٣,٠٦٩	٦٦٤,٨٧٦	التزامات مقابل نفقات رأسمالية مستقبلية وأخرى
١٥,٨٥٤	٩,١٦٠	التزامات الاستثمارات في أوراق مالية
٩٨,٢٨٦,٩٧٤	١١٠,٦٨١,٨٧٠	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغاً بقيمة ٨,١٣١,١٨٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٣٢٣,٤٥٠ ألف درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

٣٨. الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تابع)**الالتزامات المرتبطة بالائتمان**

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان الالتزامات بمنح تسهيلات ائتمانية وخطابات اعتماد وضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة. تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات بمنح قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أية التزامات تعاقدية. يكون لهذه الالتزامات في العادة تواريخ صلاحية محددة أو شروط إلغاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون أن يتم سحبها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تُلزم خطابات الاعتماد والضمانات البنك بسداد مبالغ نيابةً عن العملاء في حال فشل العميل في السداد بموجب شروط العقد. لا يتم إدراج الالتزامات والمطلوبات الطارئة التي تم الدخول فيها نيابةً عن العملاء والتي لها التزامات مقابلة من العملاء، ضمن الموجودات والمطلوبات. إن الحد الأقصى لتعرض البنك لخسارة الائتمان، في حالة عدم التزام الطرف الآخر وعندما يثبت أن كافة المطالبات المقابلة أو الضمانات أو الرهونات هي بلا قيمة، يتمثل بالمبلغ الاسمي التعاقدية لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أعلاه. تخضع هذه الالتزامات والمطلوبات الطارئة لإجراءات الموافقة على الائتمان الاعتيادية للبنك.

٣٩. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة خمسة قطاعات يتم إعداد تقارير عنها على النحو المبين أدناه. تم إعداد تقارير عن الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة كجزء من مجموعة الخدمات المصرفية للعملاء حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢. لاحقاً، قررت الإدارة تقييم مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة، وبالتالي، تم تقديم تحليل للأداء المالي والنتائج لخمس قطاعات يصدر بشأنها تقارير للفترة الحالية والسابقة.

تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتُدار بشكل منفصل وفقاً لهيكل الإدارة وإعداد التقارير الداخلية لدى المجموعة. تتولى لجنة الإدارة التنفيذية لدى المجموعة (متخذ القرار التشغيلي الرئيسي) مسؤولية توزيع الموارد على هذه القطاعات، بينما تقوم لجنة إدارة الأداء لدى المجموعة، بناءً على الصلاحيات الممنوحة لها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي، بمراجعة أداء هذه القطاعات بصورة منتظمة.

فيما يلي ملخص عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد - يتألف من حسابات الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركات زميلة. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد.

الخدمات المصرفية الخاصة - تتألف من الحسابات الخاصة والعملاء الخاصين وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركات زميلة. كما تتضمن القروض والودائع وغيرها من المعاملات وأرصدة الحسابات التجارية والخاصة لكبار العملاء وأنشطة إدارة الصناديق.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات - يتألف من الأعمال المصرفية وإدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل الشركات وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل الإسلامي والبنية التحتية وتمويل الموجودات والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع العام. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات والأرصدة الأخرى مع العملاء من الشركات.

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

قطاع الاستثمارات والخزينة - يتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة ومحفظة معدلات الفائدة والعملات ومحفظة مشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمارات والخزينة تنفيذ أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات المالية في إدارة المخاطر، كما يقوم بتنفيذ أنشطة التمويل التجاري وتمويل الشركات والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

قطاع إدارة العقارات - يتألف من إدارة العقارات وعمليات الخدمات الهندسية للشركات التابعة وإيرادات الإيجارات المكتسبة من عقارات المجموعة.

إن المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع تشغيلي موضحة أدناه. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع قبل ضريبة الدخل وفقاً لما يتم بيانه في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة الأداء. تُستخدم أرباح القطاع في قياس الأداء حيث ترى الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر ملاءمة لتقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بشركات أخرى عاملة في نفس قطاع العمل.

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة من حيث القطاع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية الخاصة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,١٨٢,٧٠١	١,٢٢٧,٤٩٢	٢,٦٢٤,٨٣٠	٢,١٢٠,٢٤٦	١٩,٧٤٠	٨,١٧٥,٠٠٩
١,٠٣٠,٦٣٠	٣٩,٦٩٧	٤٠٣,١٥٧	٥٤٥,٤٧٠	(٢٠٨)	٢,٠١٨,٧٤٦
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمشتقات الاستثمارية الإسلامية					
٣,٢١٣,٣٣١	١,٢٦٧,١٨٩	٣,٠٢٧,٩٨٧	٢,٦٦٥,٧١٦	١٩,٥٣٢	١٠,١٩٣,٧٥٥
٩٩٤,٥٧٩	٤٥٥,٥٥٨	١,٥١٢,١٠٩	٨٧٧,٣٦٠	٣١٠,٩٢٧	٤,١٥٠,٥٣٣
٤,٢٠٧,٩١٠	١,٧٢٢,٧٤٧	٤,٥٤٠,٠٩٦	٣,٥٤٣,٠٧٦	٣٣٠,٤٥٩	١٤,٣٤٤,٢٨٨
(٢,٨٠٧,٦١٧)	(٢٥٤,٨٤٦)	(١,٢٩٤,٢٥٩)	(٣٤٦,٦٣٤)	(١٨٤,٩٤٧)	(٤,٨٨٨,٣٠٣)
١,٤٠٠,٢٩٣	١,٤٦٧,٩٠١	٣,٢٤٥,٨٣٧	٣,١٩٦,٤٤٢	١٤٥,٥١٢	٩,٤٥٥,٩٨٥
(٤٤٧,٢٧١)	(١,٠٥٢,٣٧٣)	(١,٢٩٣,٣٩٠)	١٤,١٢١	-	(٢,٧٧٨,٩١٣)
٩٥٣,٠٢٢	٤١٥,٥٢٨	١,٩٥٢,٤٤٧	٣,٢١٠,٥٦٣	١٤٥,٥١٢	٦,٦٧٧,٠٧٢
(٤,٥٧٤)	(٣,٨٨٩)	-	-	-	(٨,٤٦٣)
٩٤٨,٤٤٨	٤١١,٦٣٩	١,٩٥٢,٤٤٧	٣,٢١٠,٥٦٣	١٤٥,٥١٢	٦,٦٦٨,٦٠٩
(٢٤,٢٧٣)	-	(٥٩,٠٥٠)	(٥١,٧٥٠)	-	(١٣٥,٠٧٣)
-	-	(٩٩,٨١٦)	-	-	(٩٩,٨١٦)
٩٢٤,١٧٥	٤١١,٦٣٩	١,٧٩٣,٥٨١	٣,١٥٨,٨١٣	١٤٥,٥١٢	٦,٤٣٣,٧٢٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٥٥,٢٤٨,٨١٠	٥٣,٣٣٨,٠٧٥	٢٠٦,٥٣٠,٣٢١	١٨٠,٩٥٤,٩١٢	١,٧٧٠,٠٤٧	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥
إجمالي الموجودات					
٧١,٧٥٠,٩٢٠	٤٣,١٥٣,٨٥٧	١٦٢,٦٠٥,٤٥٣	١٥٧,٩٥٦,٥٤٣	٩٤٩,٢٥٥	٤٣٦,٤١٦,٠٢٨
إجمالي المطلوبات					

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة من حيث القطاع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

صافي إيرادات الفوائد	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية الخاصة	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٧٤,٩٤٧	٨٣٥,٠٧٤	٢,١٩٠,٠٩١	١,٧٤٨,٨٢٠	٢٩,٠٣٢	٧,٠٧٧,٩٦٤	
٩٤٧,٧٩٢	٣٥,٩٠٢	٣٨٣,٢١١	٤١٨,٠٦٤	٥٩٧	١,٧٨٥,٥٦٦	
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية						
٣,٢٢٢,٧٣٩	٨٧٠,٩٧٦	٢,٥٧٣,٣٠٢	٢,١٦٦,٨٨٤	٢٩,٦٢٩	٨,٨٦٣,٥٣٠	
٩١٣,٢٩٦	٨٩,٣٩٣	١,٢٨٠,٥٥٩	٨٣٠,٤٥٦	٢٨١,٩٥٧	٣,٣٩٥,٦٦١	
إيرادات لا تحمل فوائد						
٤,١٣٦,٠٣٥	٩٦٠,٣٦٩	٣,٨٥٣,٨٦١	٢,٩٩٧,٣٤٠	٣١١,٥٨٦	١٢,٢٥٩,١٩١	
مصاريف تشغيلية	(٢,٤٩٣,٥٢٢)	(٢٢٤,٤٠٢)	(١,٠٩٩,٤٥٠)	(٢٨٤,٨٣٤)	(١٥٥,٠٣٢)	(٤,٢٥٧,٢٤٠)
أرباح تشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة	١,٦٤٢,٥١٣	٧٣٥,٩٦٧	٢,٧٥٤,٤١١	٢,٧١٢,٥٠٦	١٥٦,٥٥٤	٨,٠٠١,٩٥١
(مخصص)/ تحرير انخفاض القيمة	(٧٥٧,٩٩٢)	(٤١,٠٦٣)	(١,٨١٠,٦٩٩)	(٣٥,٣٨٤)	(١,٠٥٠)	(٢,٦٤٦,١٨٨)
الربح بعد مخصص انخفاض القيمة	٨٨٤,٥٢١	٦٩٤,٩٠٤	٩٤٣,٧١٢	٢,٦٧٧,١٢٢	١٥٥,٥٠٤	٥,٣٥٥,٧٦٣
الحصة من ربح شركات زميلة	٣,٦٩٥	٣,٩٦٨	-	-	-	٧,٦٦٣
الربح قبل الضريبة	٨٨٨,٢١٦	٦٩٨,٨٧٢	٩٤٣,٧١٢	٢,٦٧٧,١٢٢	١٥٥,٥٠٤	٥,٣٦٣,٤٢٦
رسوم ضريبة الدخل الخارجية	(١٩,٨٦٣)	-	(١٥,٦٣٧)	(٦٤,١٠٥)	-	(٩٩,٦٠٥)
خسارة من العمليات غير المستمرة	(١,٧١٨)	-	(١٤,٧٠٤)	-	-	(١٦,٤٢٢)
الربح للسنة	٨٦٦,٦٣٥	٦٩٨,٨٧٢	٩١٣,٣٧١	٢,٦١٣,٠١٧	١٥٥,٥٠٤	٥,٢٤٧,٣٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الموجودات	٥٣,٩٢٢,٤٩١	٥٥,٧٠٣,٤١٣	١٨٥,١٥٥,٦٥٢	١٤٣,٧٨١,٨٢٧	١,٧١٤,٩٨٦	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
إجمالي المطلوبات	٧١,٢٤٦,٩٧٠	٢٥,٥٣٦,٧١٣	١٣١,٣٨٢,٧٥٩	١٥٢,٠٦٣,٣٩٥	٦٧٨,٥٠٦	٣٨٠,٩٠٨,٣٤٣

الإفصاحات الأخرى

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات التشغيلية لكل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

بين القطاعات		خارجية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٣,٣٠٢	٤٥٩,٨٩١	٣,٨٦٢,٧٣٣	٣,٧٤٨,٠١٩	الخدمات المصرفية للأفراد
(٧٠٥,١٧٧)	(٨٢٦,١٨١)	١,٦٦٥,٥٤٦	٢,٥٤٨,٩٢٨	الخدمات المصرفية الخاصة
(٧١٦,٩٠٦)	(١,٦٢٧,١٣١)	٤,٥٧٠,٧٦٧	٦,١٦٧,٢٢٧	الخدمات المصرفية للشركات
١,١١٩,٣٦٣	١,٩٧١,٤٤١	١,٨٧٧,٩٧٧	١,٥٧١,٦٣٥	الاستثمارات والخزينة
٢٩,٤١٨	٢١,٩٨٠	٢٨٢,١٦٨	٣٠٨,٤٧٩	إدارة العقارات
-	-	١٢,٢٥٩,١٩١	١٤,٣٤٤,٢٨٨	إجمالي الإيرادات التشغيلية

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي يمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما يمثل السوق الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من شركاتها التابعة التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة من العمليات المستمرة وموجوداتها غير المتداولة بحسب الموقع الجغرافي مفصلة كما يلي:

دولي	٢٠٢٢ ألف درهم	محلي	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١	ألف درهم
٢٠٢١	ألف درهم	٢٠٢١	ألف درهم	٢٠٢١	ألف درهم
٤٥٠,٨٧٠	٦١٠,٦٦٠	٨,٤١٢,٦٦٠	٩,٥٨٣,٠٩٥		
٨٩,٤٩٣	١٥٢,٦٠٢	٣,٣٠٦,١٦٨	٣,٩٩٧,٩٣١		
-	-	٢٦٢,٦٠٩	٢٥٢,٥٢٥		
١١,٩٥١	١٧,٩٠٧	١,٦٦٣,٠٠٣	١,٦٧٣,٩٨٣		
٢٥٠,٠٠٩	٢٢٣,٨٦٩	١,٨١٤,٢٦١	١,٧١٣,٦٣٤		
١٣٢,٣٤٣	٨٣,٩٨٧	٧,١٦٢,٣٤٢	٧,٠٦٨,٢٠٧		

الإيرادات

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

إيرادات لا تحمل فوائد

موجودات غير متداولة

استثمار في شركات زميلة

استثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات غير ملموسة

٤٠. الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تعرض الجداول التالية تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مشتقات التحوط	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات					
-	-	-	-	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	٣٩,٤٢٩,٣٠٨
-	-	-	-	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٣٥,٣٣٩,٢٠٢
٤,٦٤٢,٢٦٣	-	-	-	-	٤,٦٤٢,٢٦٣
١٠,٢٤٠,٧٣٤	٤,٩٤١,٨٠٤	-	-	-	١٥,١٨٢,٥٣٨
-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١	٩٨٣,٧٥٨	٥٦,١٥٩,٤١٤	١١٢,٠١٠,٦٨٣
-	-	-	-	٢٥٥,٣٨٨,٧٩٧	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠
-	-	-	-	٢١,٥٧٥,٥٣٠	٢١,٥٧٥,٥٣٠
١٧,٩٨٧,٠٧٠	٤,٩٤١,٨٠٤	٥٤,٨٦٧,٥١١	٩٨٣,٧٥٨	٤٠٧,٨٩٢,٢٥١	٤٨٦,٦٧٢,٣٩٤
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات					
-	-	-	-	٩,٧١٩,١٩٣	٩,٧١٩,١٩٣
٩,٨٤٦,٦٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٧	-	-	-	١٦,٢٢٥,٣٨٥
-	-	-	-	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩
-	-	-	-	٥,٩٩٤,٢٧٩	٥,٩٩٤,٢٧٩
-	-	-	-	٦٩,٨٧٥,٧٣٣	٦٩,٨٧٥,٧٣٣
-	-	-	-	٢٤,٣٠٧,١٧٢	٢٤,٣٠٧,١٧٢
٩,٨٤٦,٦٠٨	٦,٣٧٨,٧٧٧	-	-	٤١٨,٨٢٧,٠٧٦	٤٣٥,٠٥٢,٤٦١
إجمالي المطلوبات المالية					

(*) تتضمن سندات دين بقيمة ٥٠٤,٤٠٢ ألف درهم مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤٠. الأدوات المالية (تابع)

فئات الأدوات المالية (تابع)

مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مشتقات التحوط	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات					
-	-	-	-	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	٣٣,٧٤٦,٢٠٢
-	-	-	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣	٢٦,٦٧٠,١٤٣
١,٧٠٦,٧٦٧	-	-	-	-	١,٧٠٦,٧٦٧
٥,٣٠٠,٥٦٢	١,١٨٧,٤٥٩	-	-	-	٦,٤٨٨,٠٢١
-	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢	٨١٦,٠٣٧	٢٩,٩٦٣,٢١٣	٩٦,٥١٣,٢٩٢
-	-	-	-	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
-	-	-	-	١٩,٢٥٦,٠٢٢	١٩,٢٥٦,٠٢٢
٧,٠٠٧,٣٢٩	١,١٨٧,٤٥٩	٦٥,٧٣٤,٠٤٢	٨١٦,٠٣٧	٣٥٣,٩١٧,٨٧٣	٤٢٨,٦٦٢,٧٤٠
المطلوبات					
-	-	-	-	٧,٢٠٥,٣٢٣	٧,٢٠٥,٣٢٣
٤,٧٥١,٣٣٨	١,٨١٢,٠٤١	-	-	-	٦,٥٦٣,٣٧٩
-	-	-	-	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥
-	-	-	-	٦,١٩٩,١٥٧	٦,١٩٩,١٥٧
-	-	-	-	٧٢,٤٩٩,٣٣٧	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
-	-	-	-	٢١,٩٧٣,٤٧٨	٢١,٩٧٣,٤٧٨
٤,٧٥١,٣٣٨	١,٨١٢,٠٤١	-	-	٣٧٢,٩٢٩,٦٣٠	٣٧٩,٤٩٣,٠٠٩

(*) تتضمن سندات دين بقيمة ٥٤٢,٤٥٥ ألف درهم مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة

يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم المستخدمة. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى ١

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتمثل هذه الأسعار معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)**أساليب التقييم باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة - المستوى ٢**

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتضمن التقييم القائم على المدخلات القابلة للملاحظة أدوات مالية مثل عقود المقايضة والعقود الآجلة التي يتم تقييمها باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات المتداولة بشكل شائع في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة كافة المدخلات الخاصة بأساليب التسعير القياسية.

تتضمن هذه الفئة أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة في السوق الموازية ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأوراق التجارية باليورو والقروض. يتم إجراء تقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد القابل للتطبيق خلال مدة الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وباستخدام نماذج تسعير الخيارات القياسية مثل نموذج بلاك سكولز ونماذج التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم الخاصة بها بما في ذلك معايير المنهجيات والنماذج المعتمدة. ومع ذلك، قد لا تلتقط النماذج الأساسية بشكل كامل كافة العوامل ذات الصلة بتقييم الأدوات المالية للمجموعة مثل تسوية قيمة الائتمان وتكاليف التمويل. لذلك، تطبق المجموعة أساليب مختلفة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بأدواتها المالية المقاسة بالقيمة العادلة، والتي تشمل نهج قائم على المحفظة لتقدير صافي التعرض المتوقع لكل طرف مقابل على مدى العمر الكامل للموجودات الفردية، من أجل عكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة الفردية للأدوات المالية غير المضمونة. يتم احتساب تسوية قيمة الائتمان بضرب احتمالية التعثر عن السداد، والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض المتوقع في وقت التعثر عن السداد.

يتم أخذ ترتيبات الضمانات والمقاصة في الاعتبار عند اللزوم. تطبق المجموعة تسوية قيمة الائتمان على جميع المراكز ذات الصلة (غير المضمونة) خارج البورصة باستثناء المراكز التي تمت تسويتها من خلال غرف المقاصة المركزية.

تعكس تسوية قيمة التمويل تأثير التمويل المرتبط بالمراكز خارج البورصة المضمونة والمضمونة بشكل جزئي. تقوم المجموعة باحتساب تسوية قيمة التمويل من خلال تطبيق تكاليف التمويل المستقبلية المقدرة على التعرض المستقبلي المتوقع الذي سيطلب من المجموعة تمويله نتيجة للمكون غير المضمون للمحفظة خارج البورصة (أي المكون غير المضمون للمحفظة المضمونة وكامل المحفظة غير المضمونة).

أساليب التقييم باستخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى ٣

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن تقييمها مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المدخلات قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

يتم تحديد مستويات المدخلات غير القابلة للملاحظة بشكل عام استناداً إلى المدخلات القابلة للملاحظة التي لها نفس الطبيعة أو الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والقابلة للملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم كلما أمكن.

تتضمن الأدوات المالية ضمن هذه الفئة بشكل رئيسي أدوات حقوق الملكية الخاصة والصناديق والقروض والسلفيات للعملاء المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تعديل القيم الدفترية لهذه الاستثمارات كما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية الخاصة - باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متاحة؛ و
- (ب) الصناديق - بناءً على صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.
- (ج) القروض والسلفيات للعملاء المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - مضاعفة مضاعفات السوق ذات الصلة إلى الأرباح الفعلية قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء.

٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

كانت القيمة العادلة للقروض والسلفيات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتتغير مع التغير في الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء ومضاعفات السوق.

ستتغير القيمة العادلة للقروض والسلف المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التغير في الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك ومضاعفات السوق.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ حيث إن تقييمها يتضمن مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة. إن المدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة هي إيرادات الإيجار ومعدلات الرسملة. سوف يؤدي الانخفاض الكبير في إيرادات الإيجار أو الزيادة في معدلات الرسملة، بشكل منفرد إلى انخفاض كبير في قياس القيمة العادلة. بشكل عام، إن أي تغير في الافتراضات المستخدمة لإيرادات الإيجار يجب أن يصاحبه تغيير في افتراضات معدلات الرسملة في نفس الاتجاه حيث أن الارتفاع في إيرادات الإيجار يزيد من توقعات البائع بتحقيق عائد من الاستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثيرات هذه التغييرات تعمل على تسوية بعضها البعض جزئياً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٣ فيما يتعلق بمنهجية التقييم المستخدمة للاستثمارات العقارية.

باستثناء ما هو مبين في الجدول التالي، تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة.

إيضاح	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
موجودات بالقيمة العادلة					
٨	٧٥١,٩١١	٣,٨٩٠,٣٥٢	-	٤,٦٤٢,٢٦٣	٤,٦٤٢,٢٦٣
٩	١٠,٥٢٥	١٥,١٧٢,٠١٣	-	١٥,١٨٢,٥٣٨	١٥,١٨٢,٥٣٨
١٠	٤٧,٥٦١,٨٧٧	٨,١٣٥,٣٠٨	١٥٤,٠٨٤	٥٥,٨٥١,٢٦٩	٥٥,٨٥١,٢٦٩
	٥٢,٨٩٦,١٧٥	١٨٥,٨٨٥	-	٥٣,٠٨٢,٠٦٠	٥٦,١٥٩,٤١٤
١١	-	-	٣,١٠٤,٠٧٣	٣,١٠٤,٠٧٣	٣,١٠٤,٠٧٣
١٣	-	-	١,٦٩١,٨٩٠	١,٦٩١,٨٩٠	١,٦٩١,٨٩٠
الإجمالي	١٠١,٢٢٠,٤٨٨	٢٧,٣٨٣,٥٥٨	٤,٩٥٠,٠٤٧	١٣٣,٥٥٤,٠٩٣	١٣٦,٦٣١,٤٤٧
مطلوبات بالقيمة العادلة					
٩	٩,٥١٠	١٦,٢١٥,٨٧٥	-	١٦,٢٢٥,٣٨٥	١٦,٢٢٥,٣٨٥
١٩	-	٥,٩٩٧,١٧٣	-	٥,٩٩٧,١٧٣	٥,٩٩٧,١٧٣
٢٠	١٧,٥٢٢,٤٠١	٥٠,٧١٩,٦٢٩	-	٦٨,٢٤٢,٠٣٠	٦٩,٨٧٥,٧٣٣
الإجمالي	١٧,٥٣١,٩١١	٧٢,٩٣٢,٦٧٧	-	٩٠,٤٦٤,٥٨٨	٩٢,٠٩٥,٣٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
موجودات بالقيمة العادلة					
٨	٥٨٤,٧٠٥	١,١٢٢,٠٦٢	-	١,٧٠٦,٧٦٧	١,٧٠٦,٧٦٧
٩	٩٦٦	٦,٤٨٧,٠٥٥	-	٦,٤٨٨,٠٢١	٦,٤٨٨,٠٢١
١٠	٦١,٣٢٢,٩٣١	٥,٠٦٢,٦٧٩	١٦٤,٤٦٩	٦٦,٥٥٠,٠٧٩	٦٦,٥٥٠,٠٧٩
	٢٩,٦٧٤,٨٠٧	-	-	٢٩,٦٧٤,٨٠٧	٢٩,٩٦٣,٢١٣
١٣	-	-	١,٦٧٤,٩٥٤	١,٦٧٤,٩٥٤	١,٦٧٤,٩٥٤
الإجمالي	٩١,٥٨٣,٤٠٩	١٢,٦٧١,٧٩٦	١,٨٣٩,٤٢٣	١٠٦,٠٩٤,٦٢٨	١٠٦,٣٨٣,٠٣٤
مطلوبات بالقيمة العادلة					
٩	١,٣٨٧	٦,٥٦١,٩٩٢	-	٦,٥٦٣,٣٧٩	٦,٥٦٣,٣٧٩
١٩	-	٦,٢٠٠,٠٠٦	-	٦,٢٠٠,٠٠٦	٦,١٩٩,١٥٧
٢٠	١٦,٣٩٩,١٢٨	٥٤,٤٨٢,٠٣٦	-	٧٠,٨٨١,١٦٤	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
الإجمالي	١٦,٤٠٠,٥١٥	٦٧,٢٤٤,٠٣٤	-	٨٣,٦٤٤,٥٤٩	٨٥,٢٦١,٨٧٣

يتم تصنيف المشتقات المتداولة في السوق الموازية للمجموعة في سجلات التداول ضمن المستوى الثاني حيث يتم تقييمها باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

٤١. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

فيما يلي التسوية التي تظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة ضمن المستوى الثالث:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٥,٩٨١	١٦٤,٤٦٩	الرصيد الافتتاحي
١٩,١٦٥	٦,٦٩٣	مشتريات، بالصافي خلال السنة
(٦,٩٠٧)	(١٩,٨٢٦)	استبعادات تتضمن مبالغ مستردة من رأس المال خلال السنة
(٥٣,٧٧٠)	٢,٧٤٨	تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة
١٦٤,٤٦٩	١٥٤,٠٨٤	الرصيد الختامي

تمثل المشتريات ضمن فئة المستوى الثالث بشكل رئيسي المساهمات الرأسمالية خلال السنة في صناديق الأسهم الخاصة بموجب الالتزامات الرأسمالية القائمة.

تمثل عمليات الاستبعاد خلال السنة بشكل رئيسي بيع بعض الاستثمارات والمبالغ المستردة من رأس المال والموزعة من قبل مدراء صناديق الأسهم الخاصة المحصلة من بيع الاستثمارات الأساسية المحتفظ بها في الصناديق.

تم تحقيق أرباح بقيمة ١,٥٢٦ ألف درهم (٢٠٢١ - أرباح بقيمة ٤,٠١٢ ألف درهم) من استبعاد استثمارات حقوق ملكية مدرجة ضمن المستوى الثالث ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

لم يكن هناك أية تحويلات جوهرية بين استثمارات المستوى الأول والمستوى الثاني ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

منشآت مهيكلة غير موحدة

تتضمن الأدوات المالية من المستوى الأول استثمارات المجموعة في بعض الصناديق. بلغ إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات في هذه الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢١٢,٥٧٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢١٢,٠٦١ ألف درهم). يُقارب الحد الأقصى للتعرض للخسارة في هذه الصناديق القيمة الدفترية للاستثمارات.

٤٢. إدارة المخاطر

يبرهن هيكل حوكمة المخاطر على الرقابة المركزية الفعالة والسيطرة على المخاطر ويوازن بينهما مع المساءلة الواضحة عن ملكية المخاطر داخل كل وحدة أعمال. وثقت المجموعة سياسة حوكمة المخاطر التي تضع إطاراً لإدارة المخاطر. في إطار النهج المتبع من قبل المجموعة فيما يتعلق بحوكمة المخاطر، تتحمل الأعمال بشكل أساسي المخاطر التي تولدها وهي مسؤولة بشكل متساوي عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن فاعليتها المستمرة لحماية المجموعة من تخطي قدرتها على تحمل المخاطرة.

تقع المسؤولية النهائية عن تحديد مدى تحمل المخاطر والإدارة الفعالة للمخاطر على عاتق مجلس الإدارة. تتم إدارة ذلك من خلال لجان مختلفة على مستوى مجلس الإدارة؛ وبالتحديد لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والامتثال التابعتين لمجلس الإدارة، اللتان تعملان على ضمان تدرج صلاحيات وسياسات تحمل المخاطر من مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال المناسبة.

من خلال العمل ضمن نطاق السلطة المفوضة من قبل مجلس الإدارة، تتحمل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس المسؤولية الكاملة عن الإشراف على مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية والسيولة والاحتيايل وإدارة البيانات والسمعة وأمن المعلومات ومراجعتها. تقوم اللجنة بشكل دوري بمراجعة ومراقبة مدى الامتثال لقدرة المجموعة الإجمالية على تحمل المخاطر وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. تتضمن مسؤولياتها كذلك مراجعة مدى ملاءمة وفاعلية أنظمة وضوابط إدارة المخاطر في المجموعة، والإشراف على لجان إدارة المخاطر والتأكد من أن حوكمة المخاطر للمجموعة تدعم مواجهة المخاطر بصورة حكيمة على كافة المستويات في المجموعة. تتلقى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بشكل منتظم تعليمات على مستوى المحفظة من رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة إلى جانب تقارير منتظمة حول إدارة المخاطر، بما في ذلك توجهات المحفظة ومعايير السياسة العامة ومؤشرات المخاطر الرئيسية ونتائج اختبار الإجهاد والتغيرات في الافتراضات، وتدابير السيولة ومدى كفاية رأس المال والتخطيط، كما أنها مخولة بالتحقيق أو البحث عن أية معلومات تتعلق بأي نشاط ضمن اختصاصاتها. كما تجري لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس عمليات مراجعة "عميقة" على أساس متجدد لأقسام مختلفة من تقرير معلومات المخاطر الموحد للمجموعة. سوف تكون اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة مسؤولة عن الموافقة على الائتمانات عالية القيمة التي تتجاوز حدود الإقراض المفوضة من قبل الإدارة.

تقع على عاتق اللجنة التنفيذية في الإدارة المسؤولية الأساسية لتنفيذ والإشراف وتطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة ولجانه.

بالإضافة إلى اللجان على مستوى اللجنة التنفيذية، تشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة التي تقوم بإدارة المخاطر بفاعلية ما يلي:

- لجنة إدارة الأصول والمطلوبات،
- لجنة إدارة المخاطر،
- لجنة إشرافية على إدارة المخاطر،
- لجنة التعافي التابعة للإدارة،
- لجنة الائتمان التابعة للإدارة، و
- لجنة الامتثال التابعة للإدارة.

تقدم إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة تقاريرها بشكل مستقل إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس وبشكل إداري إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تعمل إدارة المخاطر بشكل مستقل عن وحدة التوليد والتداول والمبيعات لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. إن إدارة المخاطر مستقلة أيضاً عن قسم الاكتتاب الائتماني الذي يرأسه رئيس الائتمان لدى المجموعة. تمارس إدارة المخاطر مهمة الرقابة على جميع جوانب المخاطر، بما فيها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والتشغيل والاحتيايل والمخاطر المتعلقة بالمسائل الشرعية ومخاطر السمعة ومخاطر إدارة البيانات وأمن المعلومات والحوكمة البيئية والاجتماعية ومخاطر النماذج.

٤٢. إدارة المخاطر (تابع)

تقدم لجنة التدقيق التابعة للمجلس المساعدة لمجلس الإدارة لإتمام مهامه المتمثلة في ضمان ومراقبة البيانات المالية للمجموعة، واستقلالية وأداء مدققي الحسابات الخارجيين والداخلين للمجموعة، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات الداخلية ونظم الرقابة الداخلية على التقارير المالية. كما تشرف لجنة التدقيق والامتثال على أنشطة الامتثال للبنك (الجرائم المالية، ومكافحة غسيل الأموال، ومعرفة متطلبات العملاء، إلخ) ومعايير ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تؤثر على عمليات البنك.

يسعى قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المجموعة. يرفع قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق والامتثال في المجلس. تتكون إدارة التدقيق الداخلي من فريق من مدققي الحسابات، تتمثل مهامهم، من بين أمور أخرى، في تقييم جودة محفظة قروض المجموعة، والضوابط على العمليات التشغيلية، ونزاهة أنظمة المعلومات وقواعد البيانات الخاصة بالمجموعة. يضمن المدققون في قسم التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى إدارة الامتثال، أن المعاملات التي تجريها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة، مما يقلل من مخاطر الممارسات الاحتيالية أو غير اللائقة أو غير القانونية.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للمجموعة. يتمثل النشاط المولد للإيرادات الرئيسي للمجموعة في إقراض العملاء، وعليه تعتبر مخاطر الائتمان مخاطر رئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن القروض والسلفيات للعملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالإقراض مثل القروض أو تسهيلات بطاقات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

تعتبر لجنة المخاطر التابعة للمجموعة مسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- ◀ التأكد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، بهدف تكوين المخصصات الكافية على الدوام وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتوجيهات الإشرافية ذات الصلة.
- ◀ تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- ◀ وضع سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، وإجراء تقييم ائتماني قوي ومستمر للمقترضين والمراقبة المستمرة للتعرضات مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- ◀ الحد من تركيزات التعرض حسب نوع الأصل، والأطراف المقابلة، والصناعة، والتصنيف الائتماني، والموقع الجغرافي، إلخ.
- ◀ وضع إطار رقابي قوي فيما يتعلق بهيكل التفويض لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- ◀ تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر المجموعة بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لفئة مخاطر التعثر عن السداد. تخضع فئات المخاطر لمراجعات منتظمة.
- ◀ تطوير والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، ودمج المعلومات المستقبلية والطريقة المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- ◀ التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات موضوعة للحفاظ بشكل ملائم على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتحقق من صحتها.
- ◀ إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان يتوفر لها أساس قوي من الأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان ولتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- ◀ إدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية من خلال الدخول في اتفاقيات مقاصة رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من مدة التعرض. في بعض الحالات، قد تقوم المجموعة كذلك بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يتم اعتماد سياسات ومعايير الائتمان على مستوى المجموعة من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تحكم هذه السياسات والمعايير كافة صلاحيات الإقراض المفوضة وتشمل السياسات والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بكل قطاع من قطاعات الأعمال المختلفة ويتم تحديدها بناءً على أوضاع الاقتصاد الكلي، ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة، وبيانات السوق، والمهارات والكفاءات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وتحمي مصلحة المجموعة في ظل الظروف التشغيلية المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة الواسعة، هناك معايير اكتتاب محددة لكل قطاع من قطاعات المحافظ. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات الموضوعية قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

تصنيفات المخاطر

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

بهدف قياس مخاطر الائتمان، قامت إدارة مخاطر المجموعة بتطوير تصنيف لمخاطر الائتمان بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر عن السداد. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من عشر فئات و ٢١ درجة للمخاطر. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية بناءً على التجربة السابقة. تستخدم المجموعة العديد من العوامل النوعية والكمية مثل القوة المالية للمقترض، وعوامل المخاطر في الصناعة، وجودة الإدارة، والكفاءة التشغيلية، ومكانة الشركة، والسيولة، والهيكل الرأسمالي، وتحليل مجموعة الأقران، وما إلى ذلك. يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار أثناء التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة العديد من نماذج التصنيف الداخلية لتقييم العملاء بشكل فعال بناءً على قطاع العملاء. تم تطوير نماذج التصنيف هذه داخلياً ويتم التحقق من صحتها بشكل منتظم من قبل فرق التحقق الداخلية والخارجية. تم ضبط نماذج التصنيف بناءً على سجل معدلات التعثر عن السداد لبنك أبوظبي التجاري. قدمت المجموعة مقياس تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر ومنحت تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر لكل عميل من عملائها.

تم تصميم درجات مخاطر الائتمان وضبطها لتعكس مخاطر التعثر عن السداد عند تدهور مخاطر الائتمان، حيث تعمل مخاطر الائتمان على زيادة الفرق بين الدرجات في مخاطر التعثر عن السداد. يتم تخصيص كل تعرض إلى درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي، بناءً على المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة كافة التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تُعتبر إجراءات المراقبة المتبعة عامة ومصممة حسب نوع التعرض. عادةً ما تُستخدم البيانات التالية لرصد تعرضات المجموعة:

- ◀ النسب المالية - القيم المطلقة، تحليل الأقران؛
- ◀ مخاطر القطاع؛
- ◀ العوامل النوعية مثل قوة الإدارة والتركيزات وما إلى ذلك؛
- ◀ سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب المدفوعات وتحليل الأعمار؛
- ◀ التغيرات في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية؛
- ◀ معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- ◀ بالنسبة لمخاطر الأفراد: البيانات التي تم توليدها داخلياً عن سلوك العملاء، ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- ◀ بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر (تابع)

تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر عن السداد وتعرضها لمخاطر الائتمان ويتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة ونوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى درجة مخاطر الائتمان. تُعتبر المعلومات المستخدمة داخلية وخارجية بناءً على المحفظة التي يتم تقييمها. يقدم الجدول أدناه مخططاً إرشادياً لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية.

درجة التصنيف	موديز	ستاندر د أند بورز	وكالة فيتش للتصنيفات	الوصف
١	Aaa	AAA	AAA	درجة استثمارية
٢	Aa3- Aa1	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية
٣	A3 - A1	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية
٤	Baa3 - Baa1	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية
٥	Ba3 - Ba1	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	B3 - B1	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	Caa3 - Caa1	CCC - CCC-	CCC - C	قائمة المراقبة
٨-١٠	تعثر	تعثر	تعثر	تعثر

تنقسم بعض هذه الدرجات إلى درجات فرعية مع علامة موجب أو سالب. تشير الدرجات المنخفضة إلى انخفاض احتمالية التعثر عن السداد. يتم تعيين درجات الائتمان من ١ إلى ٧ للعملاء أو الحسابات الملتزمة بينما يتم تعيين درجات الائتمان من ٨ إلى ١٠ للعملاء غير الملتزمين أو المتعثرين.

تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية لتحديد الحد الأقصى لمبلغ الإقراض لكل مجموعة عملاء وكذلك لوضع حد أدنى للتسعير. يستخدم البنك كذلك هذه التصنيفات الداخلية كمداخلات لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما يتم استخدام هذه التصنيفات كذلك لتحديد مرحلة العميل.

لا يتم منح تصنيف ائتماني للعملاء الأفراد أو المقترضين الأفراد بموجب هذا الإطار. ومع ذلك، يستخدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد التصنيف السلوكي لعملائه.

لا يهدف نظام التصنيف الائتماني الداخلي إلى تكرار درجات التصنيف الائتماني الخارجية ولكن العوامل المستخدمة في تصنيف المقترض قد تكون متشابهة، وعادةً ما يتم تعيين درجة ائتمان داخلية أعلى للمقترض الذي حصل على تصنيف ضعيف من قبل وكالة تصنيف خارجية. إن الأساس المستخدم في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة هو كما يلي:

المرحلة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	أساس تحديد خسائر الائتمان المتوقعة
١	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
٢	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
٣ بما في ذلك منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها	انخفاض في القيمة الائتمانية بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة

تم الإفصاح عن جودة التعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاح ٤٣-٢.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الخارجية لودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك، إجمالي، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إجمالي، والاستثمارات في الأوراق المالية، إجمالي بناءً على مقياس تصنيف ستاندرد آند بورز. يتم استخدام تصنيفات مستوى مُصدر السندات في حالة عدم توفر تصنيفات على مستوى الإصدار. عندما لا تتوفر تصنيفات ستاندرد آند بورز، يتم استخدام مقياس تصنيفات مماثل من فيتش أو موديز.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				درجات التصنيف
سندات أوراق مالية	موجودات مالية	ودائع وأرصدة	مستحقة من البنوك، إجمالي	سندات أوراق مالية	موجودات مالية	ودائع وأرصدة	مستحقة من البنوك، إجمالي	
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة، إجمالي	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة، إجمالي	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	ألف درهم	
٢٤,٦٦٩,٤٠٢	١٤,٣٥٠,٤١٠	٥٤٢,٤٥٥	٥٠٥,٧٢٤	١٩,٩٣٩,٧٤٢	٢٩,٩١٣,٣١٥	٧٠٠,٤١٩	٢,١٩٢,٥٨٣	AAA to AA-
١٩,٦٠٨,٧٤١	١١,٠٤٤,١٤١	-	٩,٠٠٧,٥٢٦	٢٠,٢٣١,٠٨٣	١٧,٤٢٧,٣٣٠	-	١٤,٥٧٣,٨٤٨	A+ to A-
١٠,١٢٦,٦٧٢	١,٦٧٠,٥٦٢	-	٥,١٢٧,٢٠٣	٧,٢٠٤,٠٣٥	٦,٦٥٥,٦٦١	٢٤,٠٨٦	٦,٢٠٧,٥٥٤	BBB+ to BBB-
٩,٣٤١,٦٧٨	١,١٩٥,٧٤٠	١,١٢٢,٠٦٢	١٠,٧٩٨,٥٥٦	٦,٥١٧,٠١١	١,٨٩٥,١٤٨	٣,٩١٧,٧٥٨	١٢,١٣٨,٦٦٠	BB+ to B-
-	-	-	٥٧,٤٦٢	-	-	-	١٢٥,٤٢٩	CCC+ to C-
-	-	-	-	-	-	-	-	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٩٥٦,٦٩٦	١,٧٠١,٩٣٧	-	-	٩٧٥,٦٤٠	٢٨٤,٨٢٨	-	-	غير مصنفة
٣٠,٨٥٣	٢٠,١٣٢	-	١,٢١٥,٢٧٨	-	-	-	٢٢٨,٦٢١	
٦٥,٧٣٤,٠٤٢	٢٩,٩٨٢,٩٢٢	١,٦٦٤,٥١٧	٢٦,٧١١,٧٤٩	٥٤,٨٦٧,٥١١	٥٦,١٨٦,٢٨٢	٤,٦٤٢,٢٦٣	٣٥,٤٦٦,٦٩٥	

إن التصنيفات الداخلية للصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة وسندات الأوراق المالية غير المصنفة مع التصنيفات الخارجية القابلة للمقارنة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	التصنيفات الخارجية	التصنيفات الداخلية	
ألف درهم	ألف درهم			
٣,٦٥٨,٦٣٣	١,٢٦٠,٤٦٨	AA to A	الدرجات من ٢ إلى ٣	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
٥٠,٩٨٥	-	D	الدرجة ٨	غير مصنفة
٣,٧٠٩,٦١٨	١,٢٦٠,٤٦٨			

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣-٨ (ح)، تقوم المجموعة بمراقبة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة بدلاً من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري لكل محفظة من محافظ الموجودات. إن المعايير المستخدمة هي التدهور في التصنيفات الداخلية / الخارجية وكذلك النوعية. يتم تلخيص مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف والتي تعتبر جوهرياً أدناه.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات الممنوحة لغير الأفراد، وأدوات الدين وأدوات سوق المال

الدرجة/ حالة التسهيل	مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان
درجة استثمارية	تخفيض التصنيف ٦ درجات
درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات
جميع الاستثمارات/ درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات لكافة الاستثمارات إلى درجة غير استثمارية
إعادة هيكلة الائتمان	معاد هيكلتها لأغراض الائتمان خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة
قائمة المراقبة	يتم تصنيفها ضمن قائمة المراقبة أو كحسابات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
أخرى	كافة المعايير الأخرى حسب المصرف المركزي

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات وبطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد

فيما يلي المعايير المستخدمة لتحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري:

- ▶ متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- ▶ متأخرة السداد على الأقل ثلاث مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- ▶ متأخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.

بالإضافة إلى معايير تدهور التصنيف المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالإعتبار كذلك مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان النوعية المقترحة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

التعثر - المرحلة ٣

مؤشرات التعثر	قروض وسلفيات لغير الأفراد
دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة - ويتضمن ذلك كافة الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	أدوات الدين وأدوات سوق المال
دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة	قروض وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان
متأخرة السداد ٩٠ يوماً	

سوف يتم تصنيف التعرض للمخاطر بخلاف تلك المتعلقة بالصناديق السيادية ذات التصنيف A (ما يعادل التصنيف الداخلي ٣) أو أفضل والتعرضات السيادية ذات التصنيف الاستثماري من وكالة تصنيف خارجية (BBB- أو أفضل)، على أنها منخفضة المخاطر الائتمانية.

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض الذي تلتزم المجموعة بتقديمه، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري في حين يتم تقييم الالتزامات بتقديم قرض للشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التعثر - المرحلة ٣ (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي في المراحل:

يجب أن يكون الحساب في المرحلة ٢ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً (فترة التعافي) حتى ينتقل إلى المرحلة ١ ويجب أن ينتقل الحساب في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ قبل الانتقال إلى المرحلة ١.

تستخدم المجموعة كذلك التصنيف ضمن مراحل على مستوى عملائها للعملاء ذوي المخاطر العالية، أي إذا حصل العميل على تصنيف ٦+ أو أسوأ، يتم تعيين المرحلة الأسوأ لكافة حساباته. يتم تقييم أعلى ٧٠٪ من حالات التعرض لغير الأفراد بشكل فردي لأي من مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان التي لا تظهر في التصنيفات.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وداعمة توضح خلاف ذلك.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من أن المعايير المستخدمة لتحديد الارتفاعات الجهرية في مخاطر الائتمان فعّالة، مما يعني أنه يتم تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بإجراء اختبار دوري لتصنيفاتها للنظر فيما إذا كانت دوافع مخاطر الائتمان التي أدت إلى التعثر قد انعكست بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

دمج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلي في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم كبير الاقتصاديين في المجموعة توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية ولديها نماذج مبنية على الاقتصاد الكلي تتنبأ بالعلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

خلال السنة، غيّرت المجموعة توقعاتها لمتغيرات الاقتصاد الكلي بما يتماشى مع ظروف السوق السائدة. قامت المجموعة كذلك بمراجعة نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الخاصة بها وإجراء التغييرات المناسبة عليها.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للسنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٥، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة بشكل أساسي، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على خسائر الائتمان المتوقعة. إن السيناريو الاقتصادي الأساسي ذات وزن ٦٠٪ في حين أن السيناريوهين الآخرين ذات وزن ٢٠٪ لكل منهما.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

دمج المعلومات المستقبلية (تابع)

قائمة متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة	التعريف	السيناريو	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٥
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	سعر البرميل	السيناريو العادي السيناريو الأفضل السيناريو الأسوأ	٩٥ ١١٠ ٨٤	٨٨ ١٠٠ ٧٧	٨٤ ٩٥ ٧٠
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	% تغير	السيناريو العادي السيناريو الأفضل السيناريو الأسوأ	٣,٤ ٥,١ ٢,٩	٣,٠ ٤,٤ ٢,٩	٣,٠ ٤,٠ ٢,٣
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي	% تغير	السيناريو العادي السيناريو الأفضل السيناريو الأسوأ	٣,٠ ٤,٣ ٢,٧	٢,٨ ٣,٧ ٢,٨	٣,٠ ٤,٠ ٢,٤
التضخم الاستهلاكي	% تغير	السيناريو العادي السيناريو الأفضل السيناريو الأسوأ	٢,٥ ٣,٥ ١,٥	٢,٠ ٣,٠ ١,٢	١,٥ ٢,٧ ١,٦
أسعار بيع العقارات في دبي	% متوسط المعدل السنوي	السيناريو العادي السيناريو الأفضل السيناريو الأسوأ	٥,٠ ٧,٦ ٤,٠	٣,٢ ٥,٠ ٣,٠	٢,٠ ٥,٠ ٢,٠

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد على محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لأكثر من خمس سنوات.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- ◀ احتمالية التعثر؛
- ◀ الخسائر الناتجة عن التعثر؛ و
- ◀ التعرض عند التعثر.

يتم اشتقاق هذه الأرقام بشكل عام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية ذات الاحتمالية المرجحة.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة ويتم تقديرها في وقت معين. تعتمد عملية الاحتساب على نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (عند توفرها)، وكذلك البيانات الداخلية التي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر عن السداد بناءً على ملف مخاطر العميل، على أن يتم تعديلها لأخذ توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية التي سوف تؤثر على احتمالية التعثر عن السداد في الاعتبار.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير لمبلغ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسائر إما على الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل للمحفظة ذات التعثر المنخفض أو على الخبرة الداخلية لبنك أبوظبي التجاري من حيث عملية التدريب وبيانات الاسترداد. تأخذ النماذج الداخلية في الاعتبار كافة المبالغ المحصلة، ووقت الاسترداد، ومعدل الخصم وهو معدل الفائدة الفعلي في تاريخ التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر، وكافة التكاليف المباشرة وغير المباشرة. تُعتبر درجة أقمية التسهيل ونوع الضمان من المعايير الهامة التي يتم أخذها في الاعتبار عند احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر. من أجل احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تحويل الحد الأدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر إلى فترة زمنية لتعكس التوقعات الاقتصادية في كل سيناريو.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)**قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)**

إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقارير المالية، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها. يعكس نهج المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر التعرض للقرض المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الإطفاء، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتمانية المتخذة قبل التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر عن السداد على مدى أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشمل كلاً من القرض ومكونات الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان حتى فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لمثل هذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا امتدت تلك الفترة إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. ليس لهذه الأدوات المالية فترة محددة أو هيكل سداد محدد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، لا تفرض المجموعة في الإدارة اليومية العادية الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تُدار على أساس جماعي ولا يتم إلغاؤها إلا عندما تلاحظ المجموعة ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

تختلف عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية عن احتساب المخصص للأغراض التنظيمية، على الرغم من أن العديد من المدخلات المستخدمة متشابهة. أكدت المجموعة على استخدامها للمنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

٤٣-١ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان لبنود الميزانية العمومية هو قيمتها الدفترية. بالنسبة للضمانات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو الحد الأقصى للمبلغ الذي يتوجب على المجموعة دفعه إذا تم طلب الضمانات. بالنسبة للقروض والالتزامات الأخرى المتعلقة بالائتمان والتي تعد غير قابلة للإلغاء على مدى عمر التسهيلات المعنية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو المبلغ الكامل للتسهيلات الملتزم بها.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأدوات المالية خارج الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، بعد احتساب مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة حيثما كان ذلك مناسباً وبعد الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية وسائل للتخفيف من مخاطر الائتمان الأخرى.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

١-٤٣ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي وسائل تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	البنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	البنود داخل الميزانية العمومية ألف درهم	
٣٧,٠٢٥,٨٤١	-	٣٧,٠٢٥,٨٤١	-	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٤,٧٥٤,٨٠٢	٥٨٤,٤٠٠	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	-	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٧١,٩٣٠	٣,١٧٠,٣٣٣	٤,٦٤٢,٢٦٣	-	٤,٦٤٢,٢٦٣	أدوات مالية مشتقة
١,٦٦٠,٦٣٦	١٣,٥٢١,٩٠٢	١٥,١٨٢,٥٣٨	-	١٥,١٨٢,٥٣٨	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي(*)
١١١,٠٢٦,٩٢٥	-	١١١,٠٢٦,٩٢٥	-	١١٢,٠١٠,٦٨٣	موجودات أخرى، صافي
٢٢٩,٢٥٣,٧٠٤	١٢٣,٥٩٤,٨٤٩	٣٥٢,٨٤٨,٥٥٣	٩٤,٣٥٥,٦٨٣	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠	الإجمالي
٩,٣٠٨,٣٨٨	١٢,٢٦٧,١٤٢	٢١,٥٧٥,٥٣٠	-	٢١,٧١١,١٨٩	
٤٢٤,٥٠٢,٢٢٦	١٥٣,١٣٨,٦٢٦	٥٧٧,٦٤٠,٨٥٢	٩٤,٣٥٥,٦٨٣	٤٨٦,٨٠٨,٠٥٣	

٣١,٤٠٥,٢٦٢	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢	-	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦,٦٧٠,١٤٣	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤٢,٤٥٥	١,١٢٢,٠٦٢	١,٦٦٤,٥١٧	-	١,٧٠٦,٧٦٧	أدوات مالية مشتقة
٢,٠٣٥,٢١٥	٤,٤٥٢,٨٠٦	٦,٤٨٨,٠٢١	-	٦,٤٨٨,٠٢١	استثمارات في أوراق مالية، صافي قروض وسلفيات للعملاء، صافي
٩٥,٦٩٧,٢٥٥	-	٩٥,٦٩٧,٢٥٥	-	٩٦,٥١٣,٢٩٢	موجودات أخرى، صافي
١٩٦,٥٩٨,٥٧٥	١٣٠,٥١٩,٥٤٧	٣٢٧,١١٨,١٢٢	٨٢,٨٣٥,٨٢٩	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	الإجمالي
٦,٦٠٥,٧٣٠	١٢,٦٥٠,٢٨٨	١٩,٢٥٦,٠١٨	-	١٩,٣٥٤,٤٦٠	
٣٥٩,٥٥٤,٦٣٥	١٤٨,٧٤٤,٧٠٣	٥٠٨,٢٩٩,٣٣٨	٨٢,٨٣٥,٨٢٩	٤٢٨,٧٦١,١٧٨	

(*) تشمل القروض والسلفيات للعملاء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، راجع إيضاح ١١.

٢-٤٣ إجمالي التعرض

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية و "المرحلة" دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إن إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو كما يلي:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٧,٠٢٧,٤١٥	-	-	-	٣٧,٠٢٧,٤١٥
٣٥,٢٦٣,٢٥٣	٢٠٣,٤٤٢	-	-	٣٥,٤٦٦,٦٩٥
٥٦,١٨٦,٢٨٢	-	-	-	٥٦,١٨٦,٢٨٢
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
٢٣٥,٥٥٠,٦٧١	١٦,٦٨٨,١٠٢	١٢,٤٨١,٨١٢	٢,٤٢٦,٢١٤	٢٦٧,١٤٦,٧٩٩
٢١,٣٠٦,٩٤٠	٢٥٧,٢٥٤	٢٠,٠٣٩	٦,٩١٨	٢١,٥٩١,١٥١
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
٥٢٨,٠٢٢,٣٨٠	٢٣,٤٦٠,٧٦٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٦٥٦,٥٣٧	٥٦٦,٦٤١,٥٣٦

(*) يستثنى القروض والسلفيات للعملاء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

إن إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية التي تم مخفضة القيمة شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١,٤٠٥,٧٥٤	-	-	-	٣١,٤٠٥,٧٥٤
٢٦,٤٣٩,٢٥٠	٢٧٢,٤٩٩	-	-	٢٦,٧١١,٧٤٩
٢٩,٩٦٢,٧٩٠	-	-	٢٠,١٣٢	٢٩,٩٨٢,٩٢٢
٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
٢١٥,٩٢٣,٢٣٩	٢٠,٢١٥,٧٧٠	١٤,٩٢٣,٧٠٤	٤,٠٤٩,٩٦٤	٢٥٥,١١٢,٦٧٧
١٨,٩٠٢,٥٥٠	٣٣٤,٨٧٩	٣٣,١٩٨	٤,٧٨٠	١٩,٢٧٥,٤٠٧
٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
٤٦٣,١٠٨,٨٣٤	٢٨,٤٦٢,٠٣٠	١٤,٩٨٧,٧٥٥	٤,٤٩٩,٧٦١	٥١١,٠٥٨,٣٨٠
إجمالي التعرض الكلي				

يتضمن الجدول التالي ملخصاً لإجمالي التعرض كما في نهاية السنة وفقاً لفئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية التي تم مخفضة القيمة شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٢٣٢,٢٣٦,٦٨٠	٤٥٣,٣٨٩	-	-	٢٣٢,٦٩٠,٠٦٩
٩٦,٧٩٦,٧٨٦	٧,٨٨٢,٠٧١	٣,٩١١	-	١٠٤,٦٨٢,٧٦٨
٤,٨٤٩,٢٦٨	٧,٧٣٠,٣١٣	٦,٤٦٩	-	١٢,٥٨٦,٠٥٠
-	-	١١,٨٠٤,٢٤٣	٢,٣٥٤,٨٤١	١٤,١٥٩,٠٨٤
٥١,٤٥١,٨٢٧	١,٠٨٣,٠٢٥	٦٨٧,٢٢٨	٧٨,٢٩١	٥٣,٣٠٠,٣٧١
٣٨٥,٣٣٤,٥٦١	١٧,١٤٨,٧٩٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٤٣٣,١٣٢	٤١٧,٤١٨,٣٤٢
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة				
٤٦,٦٨٥,٤٨١	-	-	-	٤٦,٦٨٥,٤٨١
٨,١٧١,٤٩١	١٠,٥٣٩	-	-	٨,١٨٢,٠٣٠
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
٥٨,٣٦٧,٣٠٧	١٠٨,٦٤٥	-	-	٥٨,٤٧٥,٩٥٢
٢٧,٨٤٠,٨٩٦	١,٤٣٤,٨٨٢	-	-	٢٩,٢٧٥,٧٧٨
١,٢٠٦,٧٤٠	٤,٧٥٧,٩٠٤	-	-	٥,٩٦٤,٦٤٤
-	-	-	٢٢٣,٤٠٥	٢٢٣,٤٠٥
٤١٥,٩٠٤	-	-	-	٤١٥,٩٠٤
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة				

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية التي تم مخفضة القيمة شراؤها أو إنتاجها	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥١,٤٥١,٨٢٧	٤٩٣,٩٢٨	-	-	٥١,٩٤٥,٧٥٥
-	٥٨٩,٠٩٧	-	-	٥٨٩,٠٩٧
-	-	٦٨٧,٢٢٨	٧٨,٢٩١	٧٦٥,٥١٩
٥١,٤٥١,٨٢٧	١,٠٨٣,٠٢٥	٦٨٧,٢٢٨	٧٨,٢٩١	٥٣,٣٠٠,٣٧١
الإجمالي				

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ١-٤	١٨٢,٥٥٥,٠٥٩	٧٠٢,٢٤٣	-	-	١٨٣,٢٥٧,٣٠٢
الدرجات من ٥-٦	٩٠,١٤٠,٨٨٠	١٠,٤٩١,٠١٤	٤,٣٣٤	-	١٠٠,٦٣٦,٢٢٨
الدرجة ٧	٢,٧٢٨,٣١٨	٨,٣٠٤,٦٤٢	٩,٥٤٨	-	١١,٠٤٢,٥٠٨
الدرجات من ٨-١٠	-	-	١٤,١٠٠,٥٤٨	٣,٩٧٨,١١٨	١٨,٠٧٨,٦٦٦
غير مصنفة	٤٧,٢٠٩,٣٢٦	١,٣٢٥,٢٤٩	٨٤٢,٤٧٢	٩٦,٧٥٨	٤٩,٤٧٣,٨٠٥
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٣٢٢,٦٣٣,٥٨٣	٢٠,٨٢٣,١٤٨	١٤,٩٥٦,٩٠٢	٤,٠٧٤,٨٧٦	٣٦٢,٤٨٨,٥٠٩
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ١-٤	٥٦,٣٦١,٥١٠	-	-	-	٥٦,٣٦١,٥١٠
الدرجات من ٥-٦	٨,٣١٦,٧٧٣	١,٠٢٤,٩٠٦	-	-	٩,٣٤١,٦٧٩
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٣٠,٨٥٣	-	٣٠,٨٥٣
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
الالتزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ١-٤	٤٦,٤٨٦,٥٥٣	٣٩,٣٨١	-	-	٤٦,٥٢٥,٩٣٤
الدرجات من ٥-٦	٢٧,١٨٧,٥٩٦	١,٩٤٠,٦٥٠	-	-	٢٩,١٢٨,٢٤٦
الدرجة ٧	١,٦٦١,٤٥٦	٤,٦٣٣,٩٤٥	-	-	٦,٢٩٥,٤٠١
الدرجات من ٨-١٠	-	-	-	٤٢٤,٨٨٥	٤٢٤,٨٨٥
غير مصنفة	٤٦١,٣٦٣	-	-	-	٤٦١,٣٦٣
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
عاملة (الدرجات من ١-٦)	٤٧,٢٠٩,٣٢٦	٧٥٦,٥١٩	-	-	٤٧,٩٦٥,٨٤٥
قائمة المراقبة (الدرجة ٧)	-	٥٦٨,٧٣٠	-	-	٥٦٨,٧٣٠
متعثرة (الدرجات من ٨-١٠)	-	-	٨٤٢,٤٧٢	٩٦,٧٥٨	٩٣٩,٢٣٠
الإجمالي	٤٧,٢٠٩,٣٢٦	١,٣٢٥,٢٤٩	٨٤٢,٤٧٢	٩٦,٧٥٨	٤٩,٤٧٣,٨٠٥

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٣٢٢,٦٣٣,٥٨٣	٢٠,٨٢٣,١٤٨	١٤,٩٥٦,٩٠٢	٤,٠٧٤,٨٧٦	٣٦٢,٤٨٨,٥٠٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
(٣,٠٠٣,٦٧١)	٣,٠٠٣,٦٧١	-	-	-
(٥٨٢,٩٣٩)	-	٥٨٢,٩٣٩	-	-
٤,٠٧٤,٦٩٩	(٤,٠٧٤,٦٩٩)	-	-	-
-	(٢,٨٨٥,٩٩٣)	٢,٨٨٥,٩٩٣	-	-
-	٣٩٥,٢٢١	(٣٩٥,٢٢١)	-	-
(١,٨٩٥,٧٠٢)	(١١١,٩٧٢)	(٧٤٨,٤٦٢)	(٧٧٠,٩٥٥)	(٣,٥٢٧,٠٩١)
١٩٠,٤٧٩,٥٩٢	٢,٠٢٥,٠٠١	٦٣٨,٧١٩	-	١٩٣,١٤٣,٣١٢
(١٢٣,٠٧٠,٧٠٤)	(١,٧٥٧,٧٢١)	(٣,٠٨٥,١٢٩)	(٩٠٤,٢٣٧)	(١٢٨,٨١٧,٧٩١)
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة للتغيرات في التنفقات				
-	-	-	٣٤٦,٢٦٩	٣٤٦,٢٦٩
-	-	(٢,٢٢٠,٢٧٣)	(٣١٢,٨٢١)	(٢,٥٣٣,٠٩٤)
(٣,٣٠٠,٢٩٧)	(٢٦٧,٨٥٨)	(١١٣,٦١٧)	-	(٣,٦٨١,٧٧٢)
٣٨٥,٣٣٤,٥٦١	١٧,١٤٨,٧٩٨	١٢,٥٠١,٨٥١	٢,٤٣٣,١٣٢	٤١٧,٤١٨,٣٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
(٤,٨٧٠,٠٣١)	(١٢,٨٢٤)	٢٠,٩٥٠	-	(٤,٨٦١,٩٠٥)
٢١,٧٠٩,٨٣٨	-	-	-	٢١,٧٠٩,٨٣٨
(٢٤,٧٧٢,٤٢٠)	(١,٠٠١,٥٤٣)	-	-	(٢٥,٧٧٣,٩٦٣)
-	-	(٥١,٨٠٣)	-	(٥١,٨٠٣)
(١,٨٨٨,٦٩٨)	-	-	-	(١,٨٨٨,٦٩٨)
٥٤,٨٥٦,٩٧٢	١٠,٥٣٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٥١١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التزامات ومطلوبات طارئة				
٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
(١,٥٢٤,٩٩١)	١,٥٢٤,٩٩١	-	-	-
٥٠٧,١٥١	(٥٠٧,١٥١)	-	-	-
(٩٧١,٠٩٩)	(١٧٣,٧٠٩)	-	(٢٥,٦٤٣)	(١,١٧٠,٤٥١)
٣٩,٣٨٣,٩٧٠	١٩٦,١٥٧	-	-	٣٩,٥٨٠,١٢٧
(٢٤,٦١٢,٦١٠)	(١,٣٤٦,٩٥١)	-	(١٧٥,٨٣٧)	(٢٦,١٣٥,٣٩٨)
(٧٤٨,٥٤٢)	(٥,٨٨٢)	-	-	(٧٥٤,٤٢٤)
٨٧,٨٣٠,٨٤٧	٦,٣٠١,٤٣١	-	٢٢٣,٤٠٥	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ إجمالي التعرض (تابع)

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٢٨٩,٢٥٦,٧٦٧	٢٢,٢٣٧,١٥٨	١٥,٨٠٧,٧٠٧	٤,٣٢٥,٩٤٥	٣٣١,٦٢٧,٥٧٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١				
١,٠٤٩,٠٩٢	-	-	٣٥,٩٧٩	١,٠٨٥,٠٧١
إضافة عند دمج الأعمال				
(٤,٩٧٤,٨٨٨)	٤,٩٧٤,٨٨٨	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢				
(٢,١٥٤,٥٢٩)	-	٢,١٥٤,٥٢٩	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣				
٤,٣٨١,٤٨٥	(٤,٣٨١,٤٨٥)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١				
-	(٢,١١٠,٥٤٤)	٢,١١٠,٥٤٤	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣				
-	٧٨٣,٩٢٨	(٧٨٣,٩٢٨)	-	-
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢				
(٤,٨٤٠,٤٥١)	(٤١٥,٥٩٤)	(١,٠٨٤,٠١٤)	(٢٣٦,٧١٩)	(٦,٥٧٦,٧٧٨)
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة				
١١٨,٨٢٤,٩٧٩	٢,٢٧٥,٥١٨	١,٠٣٨,٩٧٣	-	١٢٢,١٣٩,٤٧٠
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها				
(٧٨,٩٠٨,٨٧٢)	(٢,٥٤٠,٧٢١)	(٤٩٠,٥٣٦)	(١٧٠,٣٦٧)	(٨٢,١١٠,٤٩٦)
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة للتغيرات في التنبؤات				
-	-	-	٤٩١,٣٧٥	٤٩١,٣٧٥
النقدية المقدرة				
-	-	(٣,٧٩٦,٣٧٣)	(٣٧١,٣٣٧)	(٤,١٦٧,٧١٠)
صافي المبالغ المشطوبة				
٣٢٢,٦٣٣,٥٨٣	٢٠,٨٢٣,١٤٨	١٤,٩٥٦,٩٠٢	٤,٠٧٤,٨٧٦	٣٦٢,٤٨٨,٥٠٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٦٤,١٢٨,٠٠٩	١,٣٢٦,٤٣٧	١٢٢,٥٦٢	-	٦٥,٥٧٧,٠٠٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١				
(١,٥٨٣,٢٢٣)	(٢٧,٣٩٤)	٦٣,٢٩٣	-	(١,٥٤٧,٣٢٤)
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة				
١٩,٦٠٧,٢٦٢	-	-	-	١٩,٦٠٧,٢٦٢
موجودات مالية جديدة تم شراؤها				
(١٧,٤٧٣,٧٦٥)	(٢٧٤,١٣٧)	-	-	(١٧,٧٤٧,٩٠٢)
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
-	-	(١٥٥,٠٠٢)	-	(١٥٥,٠٠٢)
صافي المبالغ المشطوبة				
٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
التزامات ومطلوبات طارئة				
٧٢,١٠٦,٢٧٦	٤,٩٩٢,٥٠٠	-	٥٩٠,١٩٦	٧٧,٦٨٨,٩٧٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١				
(٢,٨٧٠,٩٧٢)	٢,٨٧٠,٩٧٢	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢				
٩٨٠,٣٥٨	(٩٨٠,٣٥٨)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١				
(١,٥٠٨,٠٧٦)	(٨١,٣٧١)	-	(٩٤,٢٨٩)	(١,٦٨٣,٧٣٦)
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة				
٢٩,٧٢٦,٣٧٦	١,٦٢١,٠٤٤	-	-	٣١,٣٤٧,٤٢٠
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها				
(٢٢,٦٣٦,٩٩٤)	(١,٨٠٨,٨١١)	-	(٧١,٠٢٢)	(٢٤,٥١٦,٨٢٧)
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها				
٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٥٧٤	-	-	-	١,٥٧٤
١٢٤,٢٧٧	٣,٢١٦	-	-	١٢٧,٤٩٣
٢٦,٨٦٨	-	-	-	٢٦,٨٦٨
٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦
١,٢٨٣,٥٠٩	٣,٤٤٤,٧٥٧	٦,٥٩٢,٨٢٠	٤٣٦,٩١٦	١١,٧٥٨,٠٠٢
٦,٢١٠	١٣٩	٩,٢٧٢	-	١٥,٦٢١
٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	٧٨,٩٠٢	٤٢٣,٩٤٢
١,٥٩٥,٠٧٤	٣,٧١٠,١٣٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٥١٥,٨١٨	١٢,٤٢٣,١١٦

(*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

فيما يلي مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٩٢	-	-	-	٤٩٢
٤٠,٧٢٤	٨٨٢	-	-	٤١,٦٠٦
١٩,٧٠٩	-	-	-	١٩,٧٠٩
٧٧,٤١٥	٨,١٩٨	٢٢,٠٣٨	-	١٠٧,٦٥١
٧٢٠,٤٥٩	٣,٢٦٧,٩٤٦	٦,٣٦٣,٦٠٧	٤٧٨,٣٧٢	١٠,٨٣٠,٣٨٤
٦,٠٥١	٤,٤٣٩	٨,٨٩٩	-	١٩,٣٨٩
٦٤,٩٥٣	٣٤٨,٩٣٧	-	٨٩,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٥
٩٢٩,٨٠٣	٣,٦٣٠,٤٠٢	٦,٣٩٤,٥٤٤	٥٦٧,٧٠٧	١١,٥٢٢,٤٥٦

(*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يلخص الجدول أدناه مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة حسب فئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ٤-١	٣٠,٩٦٥	٦,٧٤٥	-	-	٣٧,٧١٠
الدرجات من ٦-٥	٨٣٣,٦٦٤	٧٦٦,٦٩٥	٢٦٨	-	١,٦٠٠,٦٢٧
الدرجة ٧	١٢٠,٥٦٩	٢,٥٢٣,٠٢٨	١,٦٩٥	-	٢,٦٤٥,٢٩٢
الدرجات من ١٠-٨	-	-	٦,٠٩١,٥٧٩	٤٢٧,٢٢٩	٦,٥١٨,٨٠٨
غير مصنفة(*)	٤٥٧,٢٤٠	١٥١,٦٤٤	٥٠٨,٥٥٠	٩,٦٨٧	١,١٢٧,١٢١
مخصص الانخفاض في القيمة	١,٤٤٢,٤٣٨	٣,٤٤٨,١١٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٤٣٦,٩١٦	١١,٩٢٩,٥٥٨
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ٤-١	٣,٠٤٠	-	-	-	٣,٠٤٠
الدرجات من ٦-٥	٦٦,٥٤١	٣٥	-	-	٦٦,٥٧٦
مخصص الانخفاض في القيمة	٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦
التزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ٤-١	٩,٣٣٩	٤٤٠	-	-	٩,٧٧٩
الدرجات من ٦-٥	٦٧,٣٩٦	٤,٠٢٨	-	-	٧١,٤٢٤
الدرجة ٧	٦,٢١٧	٢٥٧,٥١٧	-	-	٢٦٣,٧٣٤
الدرجات من ١٠-٨	-	-	-	٧٨,٩٠٢	٧٨,٩٠٢
غير مصنفة	١٠٣	-	-	-	١٠٣
مخصص الانخفاض في القيمة	٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	٧٨,٩٠٢	٤٢٣,٩٤٢
(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثانية مبلغ بقيمة ٦٧,٤٠٦ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ٤-١	٣٢,٨٩٥	١٧,٥٣١	-	-	٥٠,٤٢٦
الدرجات من ٦-٥	٣٨٥,٠٤٧	١,٠٤٦,٤٦٨	١,٨٥٣	-	١,٤٣٣,٣٦٨
الدرجة ٧	٣٧,٧٠٥	٢,٠١٩,٥٥٨	٢,٣٧٠	-	٢,٠٥٩,٦٣٣
الدرجات من ١٠-٨	-	-	٥,٨٢٥,٩٣٥	٤٥٩,٨٥٦	٦,٢٨٥,٧٩١
غير مصنفة(*)	٣٣١,٧٨٨	١٨٩,٧١٠	٥٤٢,٣٤٨	١٨,٥١٦	١,٠٨٢,٣٦٢
مخصص الانخفاض في القيمة	٧٨٧,٤٣٥	٣,٢٧٣,٢٦٧	٦,٣٧٢,٥٠٦	٤٧٨,٣٧٢	١٠,٩١١,٥٨٠
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ٤-١	١٢,١٣٣	-	-	-	١٢,١٣٣
الدرجات من ٦-٥	٦٥,٢٨٢	٨,١٩٨	-	-	٧٣,٤٨٠
الدرجات من ١٠-٨	-	-	٢٢,٠٣٨	-	٢٢,٠٣٨
مخصص الانخفاض في القيمة	٧٧,٤١٥	٨,١٩٨	٢٢,٠٣٨	-	١٠٧,٦٥١
التزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ٤-١	٩,٢٦٣	٩٣٩	-	-	١٠,٢٠٢
الدرجات من ٦-٥	٤١,١٤٤	٣,٧٦٦	-	-	٤٤,٩١٠
الدرجة ٧	١٤,٥٢٨	٣٤٤,٢٣٢	-	-	٣٥٨,٧٦٠
الدرجات من ١٠-٨	-	-	-	٨٩,٣٣٥	٨٩,٣٣٥
غير مصنفة	١٨	-	-	-	١٨
مخصص الانخفاض في القيمة	٦٤,٩٥٣	٣٤٨,٩٣٧	-	٨٩,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٥
(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثانية مبلغ بقيمة ٦٩,٨٩١ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة.					

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو إنتاجها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
٧٨٧,٤٣٥	٣,٢٧٣,٢٦٧	٦,٣٧٢,٥٠٦	٤٧٨,٣٧٢	١٠,٩١١,٥٨٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٠,٦٩٩)	٢٠,٦٩٩	-	-	-	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٢٤,١٨٧)	-	٢٤,١٨٧	-	-	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٩٦,١٣٨	(٩٦,١٣٨)	-	-	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(١٨٠,٩٧٩)	١٨٠,٩٧٩	-	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	٦٨,٤٨٣	(٦٨,٤٨٣)	-	-	- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٤١٦,٧٢٦	٤٥٤,٩١٢	٢,٨٩٦,٧٦١	(٣٩,٥٤٢)	٣,٧٢٨,٨٥٧	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٣٧٠,٧٦٠	٨٣,١٩٤	١٥١,٠١٧	-	٦٠٤,٩٧١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(١٨٧,٦٤٨)	(١٥٦,٦٧٦)	(٦٥٣,٤٦٧)	(٣٥,٣٢٦)	(١,٠٣٣,١١٧)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٤,٤٦٤	(٤,٤٨٠)	١٠١	(٣٦)	٤٩	التغيرات في المنهجيّات والافتراضات ومقاييس المخاطر(*)
٦٥٥,٥٥٤	١٨٩,٠١٥	٢,٥٣١,٠٩٥	(٧٤,٩٠٤)	٣,٣٠٠,٧٦٠	إجمالي المحمل / (المحرر) للسنة
-	-	(٤٥٣,٠٦٥)	-	(٤٥٣,٠٦٥)	المبالغ المستردة
٦٥٥,٥٥٤	١٨٩,٠١٥	٢,٠٧٨,٠٣٠	(٧٤,٩٠٤)	٢,٨٤٧,٦٩٥	صافي المحمل / (المحرر) للسنة
-	-	-	٣٤٦,٢٦٩	٣٤٦,٢٦٩	تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(١,٧٦٧,٢٠٨)	(٣١٢,٨٢١)	(٢,٠٨٠,٠٢٩)	صافي المبالغ المشطوبة
(٥٥١)	(١٤,١٧٠)	(٨١,٢٣٦)	-	(٩٥,٩٥٧)	تأثير تحويل العملات
١,٤٤٢,٤٣٨	٣,٤٤٨,١١٢	٦,٦٠٢,٠٩٢	٤٣٦,٩١٦	١١,٩٢٩,٥٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٧٧,٤١٥	٨,١٩٨	٢٢,٠٣٨	-	١٠٧,٦٥١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤,٠٢٤	١,٠٤٩	٢٩,٧٦٥	-	٤٤,٨٣٨	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
٣٦,١٧١	-	-	-	٣٦,١٧١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(٢٥,٧١٣)	(٨,٠٣٩)	-	-	(٣٣,٧٥٢)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(١٨,٦٦٢)	(١,١٧٣)	-	-	(١٩,٨٣٥)	التغيرات في المنهجيّات والافتراضات ومقاييس المخاطر(*)
٥,٨٢٠	(٨,١٦٣)	٢٩,٧٦٥	-	٢٧,٤٢٢	إجمالي المحمل / (المحرر) للسنة
-	-	(١٨,٦٦١)	-	(١٨,٦٦١)	المبالغ المستردة
٥,٨٢٠	(٨,١٦٣)	١١,١٠٤	-	٨,٧٦١	صافي المحمل / (المحرر) للسنة
-	-	(٣٣,١٤٢)	-	(٣٣,١٤٢)	صافي المبالغ المشطوبة
(١٣,٦٥٤)	-	-	-	(١٣,٦٥٤)	تأثير تحويل العملات
٦٩,٥٨١	٣٥	-	-	٦٩,٦١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التزامات ومطلوبات طارئة					
٦٤,٩٥٣	٣٤٨,٩٣٧	-	٨٩,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,٤٤٨)	٣,٤٤٨	-	-	-	- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
١٨,٩٤٧	(١٨,٩٤٧)	-	-	-	- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٨,٠٥٤	(٣٥,٢٨٤)	-	١,٥٩٦	(٢٥,٦٣٤)	تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
١١,٩٧٤	٥٩٦	-	-	١٢,٥٧٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
(١٩,٥٧٩)	(٣٨,٨٥٠)	-	(١٢,٠٨١)	(٧٠,٥١٠)	موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٣,١١٤	٢,٨٦٥	-	٥٢	٦,٠٣١	التغيرات في المنهجيّات والافتراضات ومقاييس المخاطر(*)
١٩,٠٦٢	(٨٦,١٧٢)	-	(١٠,٤٣٣)	(٧٧,٥٤٣)	صافي المحمل / (المحرر) للسنة
(٩٦٠)	(٧٨٠)	-	-	(١,٧٤٠)	تأثير تحويل العملات
٨٣,٠٥٥	٢٦١,٩٨٥	-	٧٨,٩٠٢	٤٢٣,٩٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" (إيضاح ٣٣)

٣-٤٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

(*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" (إيضاح ٣٣)

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤٣ تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات التي لها خصائص اقتصادية متشابهة، أو أن تكون هذه الأطراف مشاركة في أنشطة مماثلة أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الاقتصادية التي من شأنها أن تجعل قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو الأوضاع الأخرى. يستند تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الوارد أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو دولة المخاطر التي يعملون بها.

(أ) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الجغرافي

محلي (الإمارات العربية المتحدة)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول عربية أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الموجودات							
٣٤,٠٣٣,٦٢٥	-	٢,٩٢٧,٦٧٥	٦٤,٥٤١	-	-	-	٣٧,٠٢٥,٨٤١
أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات مالية مشتقة	١٠,٧٨٦,٥٤٨	٢,٣٣٨,٥٧٤	٧,٧٠١,٩١٣	٨,٦٢١,٧٥٨	١,١٧٨,٦٢٧	٢,٧٢٥,٢٥١	٣٥,٣٣٩,٢٠٢
٧٣٣,٥٦٦	٧٢٠,٠١٩	٢,٢٢٠,٤٢١	٩٦٨,٢٥٧	-	-	-	٤,٦٤٢,٢٦٣
١,٥٨٦,١٠٦	٣٢,٩٣٠	-	٢,٢٨٤	١٣,١٥٧,٤١٨	-	٤٠٣,٨٠٠	١٥,١٨٢,٥٣٨
٤٠,٤٩٨,٦٤٠	٢٥,٩٣٧,٠٥٠	٦,٢٨٩,٩٧٦	١٩,٣٣٨,٢١٣	٦,١٠٥,٢٨١	٨,٣٧١,٦٤٦	٤,٤٨٦,١١٩	١١١,٠٢٦,٩٢٥
٢١٢,٣٦٧,٠٨٨	٨,٢٢٣,٤٩٨	١٦,١٨٠,٦٣١	١٠,١١٢,٠١٤	٧,٤٦٧,٣٤٨	٢٩٠,٧٧٥	٣,٨٥١,٥١٦	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠
٨,٧٦٧,٥٤٤	٥٩٢,٨٤٤	٦٨٨,٢٢٣	٤,٥٦٢,٧٠٣	٥,٦٤٦,٥٧٤	٥٢,١٧٩	١,٢٦٥,٤٦٣	٢١,٥٧٥,٥٣٠
٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	٤٦,٢٩٢,٨٨٩	٣٠,٦٤٥,٥٠٠	٤٢,٧٤٩,٩٢٥	٤٠,٩٩٨,٣٧٩	٩,٨٩٣,٢٢٧	١٢,٧٣٢,١٤٩	٤٨٣,٢٨٥,١٦٩
الإجمالي							
٦٩,٣٧٤,٠٥٣	٥,٦٨٤,٣٦٨	٢,٥٣٨,٠٨٧	٨,٤٦٩,٩٤٣	٦,٢٠٣,٢٠٤	٦٨٠,٤٨٤	١,٤٠٥,٥٤٤	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
التزامات ومطلوبات طارئة							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
الموجودات							
٢٩,٣٥٨,١٢١	-	١,٩٥٧,٢٩٣	٨٩,٨٤٨	-	-	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢
٤,٤٥٩,٩٩٦	٦,٨٥٠,٤٠١	١,٦٠٤,٣١٢	٦,٨١٦,١٢٧	٤,٢٨٠,٦٥٤	٩٤,٧٧٨	٢,٥٦٣,٨٧٥	٢٦,٦٧٠,١٤٣
٥٤٢,٤٥٥	-	١,١٢٢,٠٦٢	-	-	-	-	١,٦٦٤,٥١٧
٢,٠٩١,٥٢٤	٧١,٨٩٩	-	٢,٨٨٠	٤,١٤٥,٥١٧	-	١٧٦,٢٠١	٦,٤٨٨,٠٢١
٤١,٢١٣,٤٤٨	٢٥,٩٣٤,١٢٠	٦,٢١٣,٣٢٩	١٢,٢١٠,٠١٠	٣,٥٩٣,٥٢٤	٣,٣٠٥,٩٩١	٣,٢٢٦,٨٢٣	٩٥,٦٩٧,٢٥٥
٢١٩,٧٤٦,٣٢١	٦,٠٤١,٤٤١	٨,٩٤١,٠٩٦	٤,٦١٠,٤٥٧	٣,٠٩٨,٧٨٨	٦,٠٤٥	١,٨٣٨,١٤٥	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
٩,٩١٧,٢١٩	٦٩٩,٨٥٥	٦٢١,٤١٨	٥,٢٠٥,٩١٢	٢,٥١٧,٧٥٥	٧,٩٠٢	٢٨٥,٩٥٧	١٩,٢٥٦,٠١٨
٣٠٧,٣٢٩,٠٨٤	٣٩,٥٩٧,٧١٦	٢٠,٤٥٩,٥١٠	٢٨,٩٣٥,٢٣٤	١٧,٦٣٦,٢٣٨	٣,٤١٤,٧١٦	٨,٠٩١,٠١١	٤٢٥,٤٦٣,٥٠٩
الإجمالي							
٦١,٨٤٥,٣٦٢	٣,٨٦٢,١٦٨	٢,٤٢٠,٦١٥	٧,٥٩١,٨٨٦	٥,٣٨٩,٦٦٠	٥٠٧,٤٥٦	١,٢١٨,٦٨٢	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
التزامات ومطلوبات طارئة							

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٤-٤٣ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي / قطاع العمل

فيما يلي تفاصيل القروض والسلفيات إلى العملاء حسب قطاع النشاط الاقتصادي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قطاع النشاط الاقتصادي					
١٧٥,٣٣٥	١٣٤,٦٩٧	٤٠,٦٣٨	٣٣١,٨٨٦	١٧٠,١٥٦	١٦١,٧٣٠
٦,٣٣٢,٨٦٥	٤,٧٧٤,١٣٠	١,٥٥٨,٧٣٥	١٤,٨٣٢,٤١٤	١٣,٦٠٥,٧٤٥	١,٢٢٦,٦٦٩
١١,٧٣٥,٥٧٠	٤,٤٠٣,٢١٥	٧,٣٣٢,٣٥٥	١٣,٣٦٣,٥٤٣	٦,١٤١,١٨٤	٧,٢٢٢,٣٥٩
٦٠,٤٦٣,١٣٤	٨٦٢,٧١٥	٥٩,٦٠٠,٤١٩	٦٠,١٤٩,٨٢٨	٢,٠٤٢,١٥٥	٥٨,١٠٧,٦٧٣
١٠,٩٦٦,٩٦١	٤٩٩,٤٢٨	١٠,٤٦٧,٥٣٣	٩,٥٩٤,٣١٦	٤٩٧,٧٨٨	٩,٠٩٦,٥٢٨
٣,١٤٩,٧٩٠	١,٢٢١,٥٢٥	١,٩٢٨,٢٦٥	٢,٩٦٩,٩٣١	١,٤٢٨,١٢٢	١,٥٤١,٨٠٩
٥٣,٥٨١,٨٠٢	١,٩٤٢,٨٦٠	٥١,٦٣٨,٩٤٢	٥٥,٧٢٣,٥٧١	١,٣٥٤,٢٣٥	٥٤,٣٦٩,٣٣٦
٦٧,١٢٣,٧١٦	٢,٠٥٩,٩٩٢	٦٥,٠٦٣,٧٢٤	٦١,٤٨٤,٠٢٤	٦,٠١٨,٥٧٥	٥٥,٤٦٥,٤٤٩
١٨,١٩١,٧٩٠	٤,٩٧٠,٣١٥	١٣,٢٢١,٤٧٥	٢١,١٦٤,٨٥٧	٧,٤٥٧,٩١٨	١٣,٧٠٦,٩٣٩
٧,١١٣,٥٩٥	٣,١٩٠,١٤٨	٣,٩٢٣,٤٤٧	٩,٦٠٤,٣٩١	٥,٠٥٢,٧٩٣	٤,٥٥١,٥٩٨
٦,٢٧٧,٨٧٤	٤٤٨,٧٥٥	٥,٨٢٩,١١٩	٥,٧٩٩,٩٢٧	٢٦١,٨٣٦	٥,٥٣٨,٠٩١
١٠,٠٠٠,٢٤٥	٣٥٦,١٩٢	٩,٦٤٤,٠٥٣	١٥,٢٣٢,١٨٤	٢,٣٦٢,٢١٨	١٢,٨٦٩,٩٦٦
٢٥٥,١١٢,٦٧٧	٢٤,٨٦٣,٩٧٢	٢٣٠,٢٤٨,٧٠٥	٢٧٠,٢٥٠,٨٧٢	٤٦,٣٩٢,٧٢٥	٢٢٣,٨٥٨,١٤٧
(١٠,٨٣٥,٣٨٤)			(١١,٧٥٨,٠٠٢)		
٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣			٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠		

(*) تشمل شركات الاستثمار

(**) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتضمن الأرقام القروض والسلفيات للعملاء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى حسب قطاع العمل:

تجاري وشركات	أفراد	قطاع عام	حكومي	بنوك ومؤسسات مالية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	-	-	٣٧,٠٢٥,٨٤١	-	٣٧,٠٢٥,٨٤١
-	-	-	-	٣٥,٣٣٩,٢٠٢	٣٥,٣٣٩,٢٠٢
٩,٠٦٠	-	٥٠٤,٤٠٢	٩٥٨,٤٦٨	٣,١٧٠,٣٣٣	٤,٦٤٢,٢٦٣
٤٣٨,١٠٠	١٤٠,٠٦٢	١٧٩,٧٤٣	١٩٦,٣٧٧	١٤,٢٢٨,٢٥٦	١٥,١٨٢,٥٣٨
٤,٧١٣,١٩٤	-	٢٠,٥٢٩,٠٠٨	٧٥,٠٥٠,٧٠٣	١٠,٧٣٤,٠٢٠	١١١,٠٢٦,٩٢٥
١٥,٥٧١,١٤٣	٤٦٩,٠٧٦	٤٥٢,٨٨٧	٥٥٣,٣٩٠	٤,٥٢٩,٠٣٤	٢١,٥٧٥,٥٣٠
٢٠,٧٣١,٤٩٧	٦٠٩,١٣٨	٢١,٦٦٦,٠٤٠	١١٣,٧٨٤,٧٧٩	٦٨,٠٠٠,٨٤٥	٢٢٤,٧٩٢,٢٩٩
٤٨,٤٦٧,٥٧٨	٢,٠٧٧,٤١٠	٢٤,٩٩١,٣٦٢	٢,٣٦١,٦٥١	١٦,٤٥٧,٦٨٢	٩٤,٣٥٥,٦٨٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
-	-	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢
-	-	-	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣	٢٦,٦٧٠,١٤٣
-	-	٥٤٢,٤٥٥	-	١,١٢٢,٠٦٢	١,٦٦٤,٥١٧
٦٠٨,٣٢٤	١٩٥,٢١٠	٧٨٨,٤٩٤	٥٦٧,٢٥١	٤,٣٢٨,٧٤٢	٦,٤٨٨,٠٢١
٤,٣٨١,٦٣١	-	٢١,٩٦١,١٤٧	٦٠,٨٠٦,٩٤٥	٨,٥٤٧,٥٣٢	٩٥,٦٩٧,٢٥٥
١٤,٧٧٠,٣٨٩	٣٧١,٥٥٣	٢٨٣,٦٦٤	٥١٧,٢٩٠	٣,٣١٣,١٢٢	١٩,٢٥٦,٠١٨
١٩,٧٦٠,٣٤٤	٥٦٦,٧٦٣	٢٣,٥٧٥,٧٦٠	٩٣,٢٩٦,٧٤٨	٤٣,٩٨١,٦٠١	١٨١,١٨١,٢١٦
٤٦,٤٣٨,٨٢٢	١,٢٤٩,٢١٩	١٧,٥٨٨,٦٧٦	١,٤١٥,٨٨٩	١٦,١٤٣,٢٢٣	٨٢,٨٣٥,٨٢٩

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها

إن القروض والسلفيات للعملاء هي المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان على الرغم من أن المجموعة يمكن أن تتعرض كذلك لأشكال أخرى من مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، القروض للبنوك والتزامات القروض وسندات الدين. تم تصميم سياسات وعمليات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر، ولتحديد درجة تحمل المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال جمع البيانات الموثوقة وفي الوقت المناسب. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة للأفراد باستخدام أدوات التصنيف الداخلي المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة.

كما تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وعن طريق تغيير حدود الإقراض عند اللزوم.

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل حقوق رهن عقاري على العقارات والأوراق المالية المسجلة الأخرى على الموجودات والودائع الثابتة والضمانات. يتم تحديث تقديرات القيمة العادلة للضمانات (بما في ذلك الأسهم) على أساس منتظم. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل عام على القروض والسلفيات المقدمة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية. إن أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي:

- ◀ النقد والأوراق المالية القابلة للتداول؛
- ◀ الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية؛
- ◀ رسوم على الموجودات التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- ◀ الرسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين والأسهم؛ و
- ◀ الضمانات.

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٢٧,١٧٥,٤١٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢٤٢,٥٢٠,١٠٦ ألف درهم).

تتعلق الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل القروض منخفضة القيمة بشكل أساسي بالعقارات التجارية والسكنية والأوراق المالية. عندما تتجاوز القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها قيمة القرض القائم، يتم سداد أي فائض من حيازة الضمان إلى العملاء ولا يكون متاحاً للمقاصة مقابل القروض الأخرى.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عند فشل المدين في المشاركة في خطة السداد مع المجموعة. تصنف المجموعة القرض أو الذمم المدينة كمشطوبة عندما يفشل المدين في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً بعد تاريخ استحقاق قروض الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. في حالة شطب القروض أو الذمم المدينة، تواصل المجموعة تنفيذ نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم استرداد المبالغ، يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تابع)

عكس الانخفاض في القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويمكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج الانخفاض في القيمة، تتم إعادة إدراج الزيادة عن طريق تخفيض حساب مخصص الانخفاض في قيمة القرض وفقاً لذلك. يتم قيد المبلغ المعاد إدراجه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تحصيله فيها.

المشتقات

تحتفظ المجموعة بحدود رقابية صارمة على صافي مراكز المشتقات المفتوحة (أي الفرق بين عقود الشراء والبيع)، من حيث المبلغ والمدة. يقتصر المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان في أي وقت على القيمة العادلة الحالية للأدوات المواتية للمجموعة (أي القيمة العادلة الإيجابية للموجودات)، والتي تعتبر فيما يتعلق بالمشتقات جزءاً صغيراً من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذا التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض الشاملة مع العملاء إلى جانب التعرضات المحتملة من تحركات السوق.

تنشأ مخاطر التسوية في عندما يكون الدفع نقداً أو بأوراق مالية أو أسهم مرهوناً بتوقع الحصول على مبالغ نقدية أو أوراق مالية أو أسهم مكافئة لتلك المدفوعة. يتم وضع حدود تسوية يومية لكل طرف مقابل لمواجهة كافة مخاطر التسوية الناشئة عن معاملات السوق للمجموعة في أي يوم.

يمثل الجدول التالي التصنيفات الائتمانية الداخلية للأدوات المالية المشتقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
درجات المخاطر الداخلية	
الدرجات من ١ إلى ٤	١٤,٤٨٢,٦٦١
الدرجات من ٥ إلى ٦	٦٨٨,٠٩٢
غير مصنفة	١١,٧٨٥
٤,٤٣٩,٨٦٩	١٥,١٨٢,٥٣٨
١,٩٩٣,٥٨١	
٥٤,٥٧١	
٦,٤٨٨,٠٢١	

ترتيبات المقاصة الرئيسية

كما تقوم المجموعة بالحد من تعرضها لخسائر الائتمان من خلال الدخول في ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة التي تتعامل معها بمعاملات كبيرة. لا تؤدي ترتيبات المقاصة الرئيسية عموماً إلى مقاصة موجودات ومطلوبات بيان المركز المالي، حيث تتم تسوية المعاملات عادةً على أساس إجمالي، وبالتالي فإن تأثير المقاصة غير جوهري.

ومع ذلك، يتم تقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بالعقود المواتية من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية التي تنص على أنه في حالة حدوث تعثر، يتم إنهاء كافة المبالغ مع الطرف المقابل وسدادها على أساس الصافي. يمكن أن يتغير تعرض المجموعة الإجمالي لمخاطر الائتمان على الأدوات المشتقة الخاضعة لترتيبات المقاصة الرئيسية بشكل كبير خلال سنة، حيث يتأثر بكل معاملة تخضع للترتيب.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية التي تكون مواتية للمجموعة. تدخل المجموعة في عقود مشتقات مع مؤسسات مالية وشركات تتمتع بوضع ائتماني مريض وفقاً للتقييم الائتماني المستقل للمجموعة. يتم تخفيف مخاطر الائتمان على المشتقات من خلال مراقبة الحدود وترتيبات المقاصة الرئيسية.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمواجهة مخاطر البنود الواقعة خارج الميزانية العمومية كما تفعل بالنسبة لمخاطر البنود الموجودة داخل الميزانية العمومية إلا إذا كانت المرحلة الأسوأ لتعرضات البنود الواقعة خارج الميزانية العمومية تقع ضمن المرحلة ٢. في حالة الالتزامات بالإقراض، سوف يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان فيما يتعلق بالقروض والسلفيات. يمكن طلب الضمانات بناءً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

٤٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وهي تعكس احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة سلباً على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال مراقبة فروق معدلات الفائدة والقيمة الاقتصادية للأسهم والأرباح المعرضة للمخاطر ومن خلال مطابقة عمليات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

تتم إدارة المراكز العامة لمخاطر معدلات الفائدة من قبل قسم الخزينة في المجموعة، والذي يستخدم الأدوات المشتقة مثل عقود مقايضة معدلات الفائدة وعقود مقايضة معدلات فائدة العملات المتقاطعة لإدارة مخاطر معدلات الفائدة الإجمالية الناشئة عن الأدوات المالية التي تحمل فائدة للمجموعة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر معدلات الفائدة هي موجودات ومطلوبات إما بمعدل فائدة تعاقدى ثابت أو متغير. يندرج جزء كبير من قروض وسلفيات المجموعة والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية والودائع من العملاء والمبالغ المستحقة للبنوك والقروض ضمن هذه الفئة. يعتمد مركز حساسية معدلات الفائدة للأدوات المالية ذات السعر العائم إما على تاريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق في حين تعتمد الأدوات المالية ذات السعر الثابت على تاريخ الاستحقاق.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول (باستثناء التي لا تحمل فوائد) ضمن قائمة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. كما يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لتاريخ إعادة التسعير التعاقدى القادم أو تاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل متغير وتاريخ الاستحقاق في حال أداة ذات معدل ثابت.

تتكون الموجودات المالية التي لا تخضع لأي مخاطر معدلات فائدة بشكل رئيسي من الاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة ومشتقات السلع والعملات والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء ودائع الليلة الواحدة وشهادات الإيداع.

تمثل الفجوة خارج الميزانية العمومية صافي القيم الاسمية للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، مثل أسعار الفائدة ومقايضات أسعار الفائدة بين العملات والتي تُستخدم لإدارة مخاطر أسعار الفائدة.

تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة بشكل دوري. يتم تحليل النتائج ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والالتزامات.

٤. إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

مركز حساسية معدلات الفائدة للمجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبينة كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٢٢,٥٦٤,٢٢٧	-	-	-	-	١٦,٨٦٥,٠٨١	٣٩,٤٢٩,٣٠٨
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٢١,٣٦١,٥٩٣	٩,١٨١,٥٤٩	٢,٨٥٩,٢٨٥	٥٤٩,٣٧٦	-	١,٣٨٧,٣٩٩	٣٥,٣٣٩,٢٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٦٤٢,٢٦٣	-	-	-	-	-	٤,٦٤٢,٢٦٣
أدوات مالية مشتقة	١٠,٧٧٣,١٩٧	١,٦٥٢,٦٤٠	٢٩٨,٣٤٠	١٣٠,٦٨٦	٨٤٥,٥١٨	١,٤٨٢,١٥٧	١٥,١٨٢,٥٣٨
استثمارات في أوراق مالية، صافي	١٢,٦٢٣,٠٧٩	٧,٩٠٥,٥١٠	٩,٦٨٩,٩٣٥	٢٥,٤٥٨,٠٧٨	٥٥,٣٥٠,٣٢٣	٩٨٣,٧٥٨	١١٢,٠١٠,٦٨٣
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٢٠٢,٣٤٢,٩٥٤	١٧,٢٥٧,١٤٧	٥,٩٧٣,٨١٦	٧,٦٢٦,٥٧١	٣٧,٥٨٧,٥٩١	(١٢,٢٩٥,٢٠٩)	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٢٥٢,٥٢٥	٢٥٢,٥٢٥
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	١,٦٩١,٨٩٠	١,٦٩١,٨٩٠
موجودات أخرى، صافي	٣٩٣,٧٥٧	-	-	-	-	٢١,٣١٧,٤٣٢	٢١,٧١١,١٨٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١,٩٣٧,٥٠٣	١,٩٣٧,٥٠٣
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٧,١٥٢,١٩٤	٧,١٥٢,١٩٤
إجمالي الموجودات	٢٧٤,٧٠١,٠٧٠	٣٥,٩٩٦,٨٤٦	١٨,٨٢١,٣٧٦	٣٣,٧٦٤,٧١١	٩٣,٧٨٣,٤٣٢	٤٠,٧٧٤,٧٣٠	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٨,١٤٦,٥٢١	-	٦٧٩,٣٨٥	-	-	٨٩٣,٢٨٧	٩,٧١٩,١٩٣
مبالغ مستحقة للبنوك	١٢,٨٩٠,٨٣٨	٧١١,٣٧٧	٧٤٠,٧٨٤	٦١,٧١٦	٦٢٧,٥٩٣	١,١٩٣,٠٧٧	١٦,٢٢٥,٣٨٥
أدوات مالية مشتقة	١٣٥,١٦٢,٠٣٠	١٩,٦١٨,١٦٤	٦٢,١١٧,٢٩٥	٣,١٥١,٩٣٤	٧,٦٣٦,٧٣٣	٨١,٢٤٤,٥٤٣	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩
ودائع من العملاء	٣,٦٦٩,٣٣٦	٢,٣٢٤,٩٤٣	-	-	-	-	٥,٩٩٤,٢٧٩
أوراق تجارية باليورو	٤٠,١٦٠,٥٠٩	١,٩٤٦,٧٧٥	١,٩٥٠,٠٧٧	٢,٢٢٦,١٢٥	٢٣,٥٩٢,٢٤٧	-	٦٩,٨٧٥,٧٣٣
قروض	-	-	-	-	-	٢٥,٦٧٠,٧٣٩	٢٥,٦٧٠,٧٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٦١,٤٢٦,١٣٧	٦١,٤٢٦,١٣٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٠٠,٠٢٩,٢٣٤	٢٤,٦٠١,٢٥٩	٦٥,٤٨٧,٥٤١	٥,٤٣٩,٧٧٥	٣١,٨٥٦,٥٧٣	١٧٠,٤٢٧,٧٨٣	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٧٤,٦٧١,٨٣٦	١١,٣٩٥,٥٨٧	(٤٦,٦٦٦,١٦٥)	٢٨,٣٢٤,٩٣٦	٦١,٩٢٦,٨٥٩	(١٢٩,٦٥٣,٠٥٣)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	(١٣,٥١٢,١٣٩)	(١,٢٥٢,٠٩١)	٢٤,١٨٣,٨٧٨	(٦,٣١١,٣٤٦)	(٣,١٠٨,٣٠٢)	-	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	٦١,١٥٩,٦٩٧	١٠,١٤٣,٤٩٦	(٢٢,٤٨٢,٢٨٧)	٢٢,٠١٣,٥٩٠	٥٨,٨١٨,٥٥٧	(١٢٩,٦٥٣,٠٥٣)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة	٦١,١٥٩,٦٩٧	٧١,٣٠٣,١٩٣	٤٨,٨٢٠,٩٠٦	٧٠,٨٣٤,٤٩٦	١٢٩,٦٥٣,٠٥٣	-	-

تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.

٤.٤ إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت حساسية معدلات الفائدة لدى المجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	١٧,٧٩٨,٨٦٩	-	-	-	-	١٥,٩٤٧,٣٣٣	٣٣,٧٤٦,٢٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٢٠,١٤٥,٥١٩	٣,٦٧٨,٨٤٦	٢,٤٥٣,٧٠١	-	-	٣٩٢,٠٧٧	٢٦,٦٧٠,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٦٦٤,٥١٧	-	-	-	-	٤٢,٢٥٠	١,٧٠٦,٧٦٧
أدوات مالية مشتقة	٥,٨٨٠,١٥٩	٢٨,٩٦٣	٢١,٨٢٤	١٠,٤٠٧	١٩,٦٩٤	٥٢٦,٩٧٤	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية، صافي	٧,٥٦١,٦٩١	٤,٩٩٠,٣٣٨	٥,٨١١,٩٤٥	١٨,٠٨٤,٤٧٨	٥٩,٢٤٨,٨٠٣	٨١٦,٠٣٧	٩٦,٥١٣,٢٩٢
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	١٩٥,٧٧٢,٥٣٧	١٩,٢٢٨,١٧٥	٥,٩٥٨,١٤٩	٧,٠١٢,٦٩٤	٢٧,٥٤٦,٨٥٦	(١١,٢٣٦,١١٨)	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٢٦٢,٦٠٩	٢٦٢,٦٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	١,٦٧٤,٩٥٤	١,٦٧٤,٩٥٤
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	١٩,٣٥٤,٤٦٠	١٩,٣٥٤,٤٦٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٢,٠٦٤,٢٧٠	٢,٠٦٤,٢٧٠
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٧,٢٩٤,٦٨٥	٧,٢٩٤,٦٨٥
موجودات محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-	٢٢٠,٦٧٣	٢٢٠,٦٧٣
إجمالي الموجودات	٢٤٨,٨٢٣,٢٩٢	٢٧,٩٢٦,٣٢٢	١٤,٢٤٥,٦١٩	٢٥,١٠٧,٥٧٩	٨٦,٨١٥,٣٥٣	٣٧,٣٦٠,٢٠٤	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية	١,٨٩٧,٥٩٠	٩٨٣,٤٤٦	٢,٧٩٥,١٥٢	-	-	١,٥٢٩,١٤٥	٧,٢٠٥,٣٣٣
مبالغ مستحقة للبنوك	٥,٧١٩,٤٨١	١٨,٥٥٢	١٠٦	١٠٧,٦٩٣	٦٦,٩١٢	٦٥٠,٦٣٥	٦,٥٦٣,٣٧٩
أدوات مالية مشتقة	١٣٧,٩٦٨,٩٨٥	٢٢,٢٢١,٥٦٧	٢٠,٧٧٢,٨٦٧	٣,٤٤٧,٩٦١	١,٠٦٣,٦٦٣	٧٩,٥٧٧,٢٨٢	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥
ودائع من العملاء	٢,٩١٠,٠٠٠	١,٨١٠,٩٠١	١,٤٧٨,٢٥٦	-	-	-	٦,١٩٩,١٥٧
أوراق تجارية باليورو	٢٨,٨٥٠,٨٢٦	٥,٨٨٦,٣٢٧	٥٤٠,٢٣١	١٢,٥٦٠,٤٩٣	٢٤,٦٦١,٤٦٠	-	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
قروض	-	-	-	-	-	٢٣,٣٨٤,١٦٤	٢٣,٣٨٤,١٦٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٤,٦٤٨	٤,٦٤٨
مطلوبات متعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-	٥٩,٣٧٠,٠٢٦	٥٩,٣٧٠,٠٢٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٧٧,٣٤٦,٨٨٢	٣٠,٩٢٠,٧٩٣	٢٥,٥٨٦,٦١٢	١٦,١١٦,١٤٧	٢٥,٧٩٢,٠٣٥	١٦٤,٥١٥,٩٠٠	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٧١,٤٧٦,٤١٠	(٢,٩٩٤,٤٧١)	(١١,٣٤٠,٩٩٣)	٨,٩٩١,٤٣٢	٦١,٠٢٣,٣١٨	(١٢٧,١٥٥,٦٩٦)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	٢,٣٩٠,٣٦٧	(٦٦,٠٦٥)	(١,٢٨٥,٠٧٧)	٣,٢١٨,٥٣١	(٤,٢٥٧,٧٥٦)	-	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	٧٣,٨٦٦,٧٧٧	(٣,٠٦٠,٥٣٦)	(١٢,٦٢٦,٠٧٠)	١٢,٢٠٩,٩٦٣	٥٦,٧٦٥,٥٦٢	(١٢٧,١٥٥,٦٩٦)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة	٧٣,٨٦٦,٧٧٧	٧٠,٨٠٦,٢٤١	٥٨,١٨٠,١٧١	٧٠,٣٩٠,١٣٤	١٢٧,١٥٥,٦٩٦	-	-

تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها وتعويض الأموال عند سحبها. يتمثل نهج المجموعة في إدارتها للسيولة في التأكد من أنه سوف يكون لديها سيولة كافية على الدوام للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والاستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

عملية إدارة مخاطر السيولة

يحدد الإطار المعتمد لمدى تحمل مخاطر السيولة الخاص بمجلس إدارة المجموعة الحد الأدنى من السيولة المطلوبة من أجل مواصلة العمل في بيئة مليئة بالضغط لفترة زمنية محددة. قام مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للإدارة لتحمل مسؤولية إدارة السيولة التي تشرف عليها نيابةً عن المجلس لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس يومي. تحدد لجنة الموجودات والمطلوبات وتراقب نسب السيولة وتقوم بانتظام بمراجعة وضبط سياسات إدارة السيولة لضمان أن المجموعة في وضع يُمكنها من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. كما تضمن لجنة الموجودات والمطلوبات أن البنك لا يزال ملتزماً بكافة توجيهات السياسة الداخلية والتنظيمية المتعلقة بمخاطر السيولة.

تتضمن عملية إدارة السيولة، التي يتم تنفيذها داخل المجموعة وتتم مراقبتها من قبل قسم الخزينة بالمجموعة ما يلي:

- ◀ مراقبة مركز السيولة على أساس يومي وأسبوعي وشهري. يستلزم هذا الأمر التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة / الخارجة والتأكد من أن المجموعة تستطيع تلبية التدفقات الخارجة المطلوبة؛
- ◀ إجراء اختبار إجهاد منتظم لمركز السيولة للمجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق العادية والأكثر شدة مع المحفزات والإجراءات المقترحة؛
- ◀ ضمان الامتثال لنسب السيولة مثل نسبة صافي مصادر التمويل الثابتة ونسبة تغطية السيولة المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومحفزات الإدارة المعتمدة داخلياً لمخاطر السيولة؛
- ◀ إجراء اختبار إجهاد السيولة المنتظم على مستوى المجموعة والذي يُقدر متطلبات السيولة في ظل ظروف الإجهاد الخاصة والنظامية. يشتمل اختبار الإجهاد الشامل للمجموعة على محفزات السيولة المتنوعة مثل فك ارتباط العملة، وإفلاس أحد البنوك المحلية الكبيرة، وخفض التصنيف الائتماني بالإضافة إلى تحليل إجهاد التدفقات النقدية الاعتيادي؛ و
- ◀ مراقبة تركيز المودعين للتأكد من أن تمويل الودائع للمجموعة متنوع بشكل جيد.

تتضمن مراقبة مصادر التمويل على مستوى دقيق تحديد المحفزات بهدف تجنب تركيز التمويل حسب المنتج. تتم مراقبة تركيز مصادر التمويل كنسبة مئوية من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية. إن بعض النسب التي تخضع للمراقبة هي كما يلي:

- ◀ الأوراق التجارية باليورو إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ◀ تمويل الشركات إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ◀ ودائع سوق المال إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ◀ الودائع الأساسية إلى ودائع العملاء
- ◀ تمويل الأنشطة الخارجية إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

عملية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

وضعت المجموعة العديد من مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر السيولة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتعمل على مراقبتها بانتظام. تتمثل بعض مؤشرات الإنذار المبكر الرئيسية في ما يلي:

- ◀ تخفيض التصنيف الائتماني
- ◀ انخفاض سعر السهم
- ◀ توسيع مستويات مقايضة التعثر الائتماني
- ◀ ارتفاع تكاليف تمويل الأفراد / الشركات
- ◀ زيادة الطلب على الضمانات

قامت المجموعة كذلك بإنشاء إدارة لمتابعة عدم الإمتثال والإجراءات التصاعدية مع تحديد واضح للمهام والمسؤوليات.

أدوات إدارة السيولة

تضمن المجموعة من خلال قسم الخزينة لديها إمكانية الوصول إلى مصادر متنوعة للتمويل تتنوع بين ودائع العملاء المحليين من العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وكذلك صناديق الثروة السيادية الدولية والبنوك المركزية وصولاً إلى التمويل طويل الأجل عبر سندات الدين والمطلوبات الثانوية الصادرة في إطار برنامج السندات العالمية متوسطة الأجل.

في حين يتم إصدار سندات الدين والقروض المساندة للمجموعة عادةً باستحقاقات تزيد عن سنة واحدة، فإن الودائع من البنوك والعملاء لديها فترات استحقاق أقصر بشكل عام مما يزيد من مخاطر السيولة للمجموعة. يعمل قسم الخزينة في المجموعة على إدارة هذه المخاطر من خلال:

- ◀ تنويع مصادر التمويل والموازنة بين مصادر التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل من خلال الاقتراض في إطار برامج إصدار السندات العالمية متوسطة الأجل؛
- ◀ مراقبة مدى ثبات محفظة الالتزامات ووحدات الأعمال من حيث الودائع الجامدة من خلال عملية تسعير تحويل الأموال؛ و
- ◀ الاستثمار في موجودات متنوعة قصيرة الأجل أو متوسطة الأجل ولكنها قابلة للتداول بدرجة عالية بما يتماشى مع إرشادات بازل ٣ للموجودات السائلة عالية الجودة مثل شهادة الإيداع لدى المصرف المركزي، والسندات ذات الدرجة الاستثمارية التي يمكن إعادة شرائها بفترة إشعار قصيرة، إلخ.

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

أدوات إدارة السيولة (تابع)

علاوة على ذلك، لدى البنك كذلك التسهيلات التالية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإدارة مخاطر السيولة خلال الأوقات الحرجة:

- السحب من احتياطاتها النقدية بمعدل الأساس زائد هامش بمعدل ٤٠٠ نقطة أساس؛ و
- تسهيلات إعادة الشراء مقابل شهادات الإيداع والموجودات السائلة عالية الجودة بموجب تسهيلات الإقراض الهامشي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل أساسي زائد هامش بمعدل ٥٠ نقطة أساس؛

يتم تحديد المعدل الأساسي حالياً على أساس الفائدة المستحقة الدفع للاحتياطي الفيدرالي الأمريكي عن الاحتياطيات الفائضة.

لدى البنك خطة للتمويل الطارئ التي تحدد النقاط التي يجب تعديلها والتي تتم مراقبتها بهدف الامتثال لخطة التمويل الطارئ. تعتمد النقاط التي يجب تعديلها على نقاط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل هوامش الائتمان والأحداث الداخلية والخارجية مثل انخفاض ودائع العملاء وتراجع أسواق العمليات الكبيرة. تحدد خطة التمويل الطارئ الأدوار والمسؤوليات بوضوح ويتم تحديثها في ظل ظروف السوق المتغيرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقارير المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع ومدى توفر الأموال السائلة. تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول ضمن فئة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. لا تتم إدارة مخاطر السيولة على هذه البنود بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي باعتبار أنه لا يتم الاحتفاظ بها لغرض التسوية وفقاً لتاريخ الاستحقاق وسوف تتم تسويتها بشكل متكرر قبل تاريخ الاستحقاق المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات المصنفة ضمن علاقة التحوط وفقاً لتاريخ استحقاقها المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج الاستثمار في الأوراق المالية الواقعة ضمن الأسهم والصناديق المشتركة التي ليس لها تاريخ استحقاق ضمن فئة "أكثر من ٣ سنوات".

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٩,٤٢٩,٣٠٨	-	-	-	-	٣٩,٤٢٩,٣٠٨
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	١٥,٦٤٩,٤١٦	٩,٤٣١,٠٤٩	٥,٦٨٢,٧١٨	٤,٥٧٦,٠١٩	-	٣٥,٣٣٩,٢٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٦٤٢,٢٦٣	-	-	-	-	٤,٦٤٢,٢٦٣
أدوات مالية مشتقة	١٠,٥٨٦,١١٠	١٩٨,٥٨١	١٣٣,٣١٧	٥٠٣,٦٠٤	٣,٧٦٠,٩٢٦	١٥,١٨٢,٥٣٨
استثمارات في أوراق مالية، صافي	١٢,٣٤٨,١٩٠	٧,٩٠٥,٥١٠	٩,٩٦٤,٨٢٣	٢٥,٤٥٨,٠٧٨	٥٦,٣٣٤,٠٨٢	١١٢,٠١٠,٦٨٣
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٥٨,٢٩٨,٢٦٩	١٠,٠٥٦,٠٧٨	٢١,٨٦٧,٠٧٩	٣٧,٨٧٢,٤٩٦	١٣٠,٣٩٨,٩٤٨	٢٥٨,٤٩٢,٨٧٠
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٢٥٢,٥٢٥	٢٥٢,٥٢٥
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٦٩١,٨٩٠	-	١,٦٩١,٨٩٠
موجودات أخرى، صافي	٧,٠٤٤,٣٣١	٣,٦٧٤,١٦٠	١٠,٩٦٤,٥٥٠	١٥,١٤٣	١٣,٠٠٥	٢١,٧١١,١٨٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٩٣٧,٥٠٣	١,٩٣٧,٥٠٣
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	٦٥,٥٠٠	٧,٠٨٦,٦٩٤	٧,١٥٢,١٩٤
إجمالي الموجودات	١٤٧,٩٩٧,٨٨٧	٣١,٢٦٥,٣٧٨	٤٨,٦١٢,٤٨٧	٧٠,١٨٢,٧٣٠	١٩٩,٧٨٣,٦٨٣	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٩,٠٣٩,٨٠٨	٦٧٩,٣٨٥	-	-	-	٩,٧١٩,١٩٣
مبالغ مستحقة للبنوك	٩,٩٣٢,٣٥٨	١٩,٤٦٨	٣٥١,١١٩	٨٣,٩٩٣	٥,٨٣٨,٤٤٧	١٦,٢٢٥,٣٨٥
أدوات مالية مشتقة	٢١٢,٨٨٢,٢٢٨	٢٠,١٩٧,١٩٠	٦٢,٨٢٢,١٥٢	٥,٠٧٢,٦٩٠	٧,٩٥٦,٤٣٩	٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩
ودائع من العملاء	٣,٦٦٩,٣٣٦	٢,٣٢٤,٩٤٣	-	-	-	٥,٩٩٤,٢٧٩
أوراق تجارية باليورو	١٨,٥٦١,٠٥١	٤,٧٧٤,٦٩١	٥,٧٧٧,٦٨٣	١٦,٠٧٨,٢٨٠	٢٤,٦٨٤,٠٢٨	٦٩,٨٧٥,٧٣٣
قروض	١٠,٨٥٢,٩٩٥	٣,٠٦٩,٢٠١	١٠,٦٦٨,٧٣١	٢٥٤,١١٢	٨٢٥,٧٠٠	٢٥,٦٧٠,٧٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦١,٤٢٦,١٣٧	٦١,٤٢٦,١٣٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٦٤,٩٣٧,٧٧٦	٣١,٠٦٤,٨٧٨	٧٩,٦١٩,٦٨٥	٢١,٤٨٩,٠٧٥	١٠٠,٧٣٠,٧٥١	٤٩٧,٨٤٢,١٦٥
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(١١٦,٩٣٩,٨٨٩)	٢٠٠,٥٠٠	(٣١,٠٠٧,١٩٨)	٤٨,٦٩٣,٦٥٥	٩٩,٠٥٢,٩٣٢	-
خارج الميزانية العمومية	٤,٦٧٠,٧٦١	٢,١٦٦,٣٨٥	١٢,٠٧١,٥٦٧	٨,٧٢٣,٣٧٢	٧,٣٤٠,٣٨٤	٣٤,٩٧٢,٤٦٩
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	١٨,٩٢٢,٨٠٨	٥,٦٤٧,٦٥١	٣٧,٤١٣,٨٤٨	١٤,٣٨٥,٠٥٨	٦٥,٧٢٣,٤٦٠	١٤٢,٠٩٢,٨٢٥
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	-	-	-	-	-	-

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	-	-	-	-	٣٣,٧٤٦,٢٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٩,٩٤٩,٠٥١	٨,٢٥٩,٨٩٩	٧,٣٠١,٦٤٨	١,١٥٩,٥٤٥	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٧٠٦,٧٦٧	-	-	-	-	١,٧٠٦,٧٦٧
أدوات مالية مشتقة	٥,٣٣١,٠٠٢	٣٥,٦٨٩	٣٣,٠٩٥	٣٥١,٨٩١	٧٣٦,٣٤٤	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية، صافي	٧,١٢٣,٣١٥	٥,٠١١,١٧٤	٥,٩٣٩,٢٨٩	١٨,٣٧٤,٦٧٥	٦٠,٠٦٤,٨٣٩	٩٦,٥١٣,٢٩٢
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٥٢,٥٤٤,٣٠٢	٧,٦٠٩,٦٩٤	١٨,٢٣٢,٠٤٥	٣٢,٧٩٤,٩٨٨	١٣٣,١٠١,٢٦٤	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٢٦٢,٦٠٩	٢٦٢,٦٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٦٧٤,٩٥٤	-	١,٦٧٤,٩٥٤
موجودات أخرى، صافي	٤,٩٣٠,١٠١	٥,٨١٢,٣٧٣	٨,٥٨٦,٠٧٩	٨,٢٥٧	١٧,٦٥٠	١٩,٣٥٤,٤٦٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٠٦٤,٢٧٠	٢,٠٦٤,٢٧٠
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	٧,١٧٢,٩٠٧	٧,٢٩٤,٦٨٥
موجودات محتفظ بها للبيع	٢٢٠,٦٧٣	-	-	-	-	٢٢٠,٦٧٣
إجمالي الموجودات	١١٥,٥٥١,٤١٣	٢٦,٧٢٨,٨٢٩	٤٠,٠٩٢,١٥٦	٥٤,٤٨٦,٠٨٨	٢٠٣,٤١٩,٨٨٣	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة للبنوك	٣,٤٢٦,٧٣٦	٩٨٣,٤٤٦	٢,٧٩٥,١٥١	-	-	٧,٢٠٥,٣٣٣
أدوات مالية مشتقة	٤,٨٥٩,٠٧٢	١١٤,٦٥٢	١٨٠,٤٤٢	٢٩٩,٧٣٨	١,١٠٩,٤٧٥	٦,٥٦٣,٣٧٩
ودائع من العملاء	٢١٦,٠٩٧,١١٣	٢٢,٦٣٧,٩٧١	٢١,٣٦٢,٧٥٥	٣,٥٧٧,٧٠٩	١,٣٧٦,٧٧٧	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥
أوراق تجارية باليورو	٢,٩١٠,٠٠٠	١,٨١٠,٩٠١	١,٤٧٨,٢٥٦	-	-	٦,١٩٩,١٥٧
قروض	٩,٩١٩,٨٥٨	٤,٢١٤,٠٣٧	٦,٨٤٥,١٣٥	٢٤,٧٤٧,٩٩٨	٢٦,٧٧٢,٣٠٩	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
مطلوبات أخرى	٨,٢٦١,٣٦٠	٥,٤٠٠,٦١٣	٨,٤٨٩,٠٦١	٣١٦,٥٤٩	٩١٦,٥٨١	٢٣,٣٨٤,١٦٤
مطلوبات متعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٤,٦٤٨	-	-	-	-	٤,٦٤٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٩,٣٧٠,٠٢٦	٥٩,٣٧٠,٠٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤٥,٤٧٨,٧٨٧	٣٥,١٦١,٦٢٠	٤١,١٥٠,٨٠٠	٢٨,٩٤١,٩٩٤	٨٩,٥٤٥,١٦٨	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(١٢٩,٩٢٧,٣٧٤)	(٨,٤٣٢,٧٩١)	(١,٠٥٨,٦٤٤)	٢٥,٥٤٤,٠٩٤	١١٣,٨٧٤,٧١٥	-
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	٢,١٥٨,٠٠٧	١,٧٩٥,٧٢٤	٦,٧٠١,٧٧٦	٨,٠٩٢,٧٣١	٥,٨٩٩,١٥٣	٢٤,٦٤٧,٣٩١
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٦,٧٢١,٩١٨	٦,٤٣٨,١٦٩	٧,٧٤١,٣٢٦	٢٠,٥٢٤,٨٣٨	٥٥,٨٨٨,٦٣٢	٩٧,٣١٤,٨٨٣

٤٥. إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تابع)

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. نظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات بخلاف المشتقات بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم أخذ تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة في الاعتبار. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة ضمن الفئة "أقل من ثلاثة أشهر" بقيمتها العادلة بينما يتم تصنيف التدفقات النقدية للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للتحوط بناءً على تدفقاتها النقدية التعاقدية أو تاريخ الطلب التالي. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ يكون البنك مطالباً فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجية ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٩,٧١٩,١٩٣	٩,٧٥٣,١٢٠	٩,٠٤٣,٤٠٥	٧,٠٩,٧١٥	-	-	-
١٦,٢٢٥,٣٨٥	١٠,٥٨٥,١٤٦	٩,٩٨٦,٣٧٤	٦٤٥,٦٢٢	(٢٧٦,١٢٧)	٣٥٩,٦٥٧	(١٣٠,٣٨٠)
٣٠٨,٩٣٠,٦٩٩	٣١٥,٦٥١,٩٧٥	١٨٧,٠٦١,٥٤٧	١٦,٦٠٢,٨٧٦	٥٢,٦٣٩,١٨٠	٤٨,٩٧٧,١١٩	١٠,٣٧١,٢٥٣
٥,٩٩٤,٢٧٩	٦,٠٤١,٠٠٤	٣,٦٨٦,٨٤١	٢,٣٥٤,١٦٣	-	-	-
٦٩,٨٧٥,٧٣٣	١٤٠,٠١٣,٧٧٠	١٩,٧١٨,٧٦٥	٥,٨٣٠,٦٥٤	٥,٩٣٨,٣٣٥	١٧,٠٠٠,٢٦٥	٩١,٥٢٥,٧٥١
٤١٠,٧٤٥,٢٨٩	٤٨٢,٠٤٥,٠١٥	٢٢٩,٤٩٦,٩٣٢	٢٦,١٤٣,٠٣٠	٥٨,٣٠١,٣٨٨	٦٦,٣٣٧,٠٤١	١٠١,٧٦٦,٦٢٤
إجمالي المطلوبات المالية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٧,٢٠٥,٣٣٣	٧,٢٢٤,٨٤٤	٣,٤٢٧,٤٨٠	٩٨٨,٢٧٧	٢,٨٠٩,٠٨٧	-	-
٦,٥٦٣,٣٧٩	٦,١٥٧,٠٧٧	٤,٩٦٧,٢٥٧	٣٠٥,٩٧٤	٣١٠,٠٩٠	٣٧٣,٤٠٤	٢٠٠,٣٥٢
٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥	٢٦٥,٤٦١,٦٨٥	٢١٦,٣٤٩,١٦٩	٢٢,٦٧٨,٥١٥	٢١,٤٤٩,٤٣٤	٣,٦٠٤,١٠٣	١,٣٨٠,٤٦٤
٦,١٩٩,١٥٧	٦,١٩٨,٤٥١	٢,٩١٠,٥٤٢	١,٨٠٩,٢٥١	١,٤٧٨,٦٥٨	-	-
٧٢,٤٩٩,٣٣٧	١٣٣,٦٩٨,٥٧٣	١٠,٤٠٧,٨٩٣	٦,٧٩٨,٧٦٠	٤,٦٥١,٢٤٢	٢٥,٦٣٩,٤٩٣	٨٦,٢٠١,١٨٥
٣٥٧,٥١٩,٥٣١	٤١٨,٧٤٠,٦٣٠	٢٣٨,٠٦٢,٣٤١	٣٢,٥٨٠,٧٧٧	٣٠,٦٩٨,٥١١	٢٩,٦١٧,٠٠٠	٨٧,٧٨٢,٠٠١
إجمالي المطلوبات المالية						

٤.٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها

إن أنشطة المجموعة تعرضها بشكل أساسي لمخاطر السوق التي يتم تعريفها على أنها مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار السلع وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المُصدر) التي سوف تؤثر على إيرادات المجموعة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق وإبقائها ضمن المقاييس المقبولة، مع تحسين العوائد على المخاطر.

- ◀ إن مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- ◀ إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.
- ◀ إن مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدلات الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو مُصدرها أو بالعوامل التي تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تقوم المجموعة بتقسيم تعرضها لمخاطر السوق بين محفظة التداول والمحفظة البنكية على النحو المحدد أدناه:

مخاطر السوق الناشئة عن محفظة التداول

يتم الاحتفاظ بمراكز التداول من قبل قسم الخزينة، وتشمل المراكز الناشئة عن الدخول في السوق واحتلال مركز تجاري، إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراتها على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه المراكز في بيان الدخل الموحد.

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة البنكية

تنشأ مخاطر السوق من المحفظة البنكية عن تنفيذ استراتيجيات الأعمال الأساسية للمجموعة وعن منتجاتها وخدماتها المقدمة لعملائها، والتي تخلق على الدوام مخاطر معدلات الفائدة ومراكز العملات المفتوحة حيث تسعى المجموعة لإدارتها من خلال المراكز الاستراتيجية لتخفيف من المخاطر الكامنة التي تسببها هذه المراكز.

تتضمن المحفظة المصرفية كافة المراكز غير المحتفظ بها للتداول مثل على سبيل المثال لا الحصر، استثمارات المجموعة في الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة والمشتقات المستخدمة للتحوط والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تنتج هذه التعرضات عن مجموعة متنوعة من العوامل بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إعادة تسعير الفجوات في الموجودات والمطلوبات والأدوات الواقعة خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات معدلات الفائدة في السوق.

تحديد وتصنيف المخاطر

تقوم لجنة الائتمان التابعة باعتماد سياسات مخاطر السوق للمجموعة. إن كافة قطاعات الأعمال مسؤولة عن التحديد الشامل والتحقق من مخاطر السوق داخل وحدات الأعمال الخاصة بها. يتم عقد اجتماعات منتظمة بين إدارة مخاطر السوق ورؤساء الشركات التي تتعرض للمخاطر لمناقشة واتخاذ قرار بشأن التعرض للمخاطر في سياق بيئة السوق.

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

إدارة مخاطر السوق

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر بناءً على القيمة المعرضة للمخاطر، والقيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط، ومقاييس المخاطر وتحليل الحساسية / الإجهاد، وحدود المراكز المفتوحة للعملاء الأجنبية والتي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر ويتم الإبلاغ عنها بانتظام للإدارة العليا كما تتم مناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يتم تحديد مخاطر السوق وقياسها وإدارتها ومراقبتها من قبل وحدة مستقلة لمراقبة المخاطر. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى تقليل التقلبات في الأداء التشغيلي وجعل ملف مخاطر السوق للمجموعة شفافاً للإدارة العليا ومجلس الإدارة والمنظمين.

تشرف لجنة إدارة المخاطر والائتمان على إدارة مخاطر السوق وتقوم بالوظائف الأساسية التالية:

- ◀ وضع إطار شامل لسياسة تقييم السوق مقارنةً بالأسواق الأخرى؛
- ◀ وضع إطار شامل لسياسة مخاطر السوق؛
- ◀ القياس والمراقبة والمتابعة المستقلة لمخاطر السوق؛
- ◀ وضع الحدود ومراقبتها؛ و
- ◀ منهجية فاعلية التحوط.

قياس المخاطر

فيما يلي الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، باعتبار أنه لا يوجد مقياس واحد يمكن أن يعكس كافة جوانب مخاطر السوق. تستخدم المجموعة مصفوفات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، بما في ذلك تحليل الحساسية.

مقاييس المخاطر الإحصائية

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الخسارة الناتجة عن التحركات العكسية المستقبلية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة هي تقدير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ للخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا تم الاحتفاظ بمراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير مستوى الثقة هذا إلى احتمال حدوث خسائر يومية محتملة تزيد عن مقياس القيمة المعرضة للمخاطر مرة واحدة كل مائة يوم. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر أثناء إدارة محفظة التداول والأعمال المصرفية.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لمحفظة التداول والأعمال المصرفية بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للمخاطر قيود باعتبار أنه يعتمد على الارتباطات والتقلبات التاريخية في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية سوف تتبع توزيعاً إحصائياً.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية يوم العمل وقد تختلف مستويات المخاطر اليومية عن تلك التي تم الإبلاغ عنها في نهاية اليوم. ومع ذلك، قد تختلف نتائج التداول الفعلية عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، وعلى وجه الخصوص، قد لا يوفر الحساب مؤشراً مجدياً للأرباح والخسائر في ظروف السوق المتأزمة.

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

مقاييس المخاطر الإحصائية (تابع)

للتغلب على قيود القيمة المعرضة للمخاطر المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط والعجز المتوقع يومياً لمراقبة المخاطر الخارجة عن حدود الثقة. إن القيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط هي القيمة المعرضة للمخاطر التي مرت بسنة مجهدة بخلاف السنة السابقة التي مرت بها القيمة المعرضة للمخاطر.

إن القيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	القيمة المعرضة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩٪ - لمدة يوم واحد)
ألف درهم	ألف درهم	الخطر الإجمالي
(٢٥,٩٣٤)	(٣٢,٤٦٠)	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر
(٤١,٦٧٢)	(٤٤,٣٨٦)	

مقاييس المخاطر غير الإحصائية

تشمل مقاييس المخاطر غير الإحصائية، بخلاف اختبار الإجهاد / الحساسية، تقييمات السوق المستقلة بهدف التأكد من أن تقييمات المجموعة صحيحة، ومقاييس المخاطر بهدف ضمان أن التداول يتم ضمن الحدود الموضوعة لتحمل المخاطر. توفر هذه المقاييس معلومات دقيقة عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

يتم التحقق من صحة تقييمات السوق المستقلة / مقاييس المخاطر من خلال وحدة مخاطر السوق بهدف ضمان أن تقييمات السوق / مقاييس المخاطر يتم قياسها بشكل صحيح. تستخدم المجموعة مقاييس المخاطر من الدرجة الأولى لمراقبة مخاطر السوق ومتابعتها على أساس يومي. يتم احتساب معامل دلتا وفيجا لمعدلات الفائدة ومعامل دلتا وفيجا للصرف الأجنبي يومياً وتتم مراقبتهما مقابل الحد المخصص لهما. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمعامل دلتا وفيجا ضمن مستوى مقبول من المخاطر أثناء إدارة محفظة التداول.

تحليل الحساسية

للتغلب على قيود القيمة المعرضة للمخاطر المذكورة في القياس الإحصائي أعلاه، تجري المجموعة كذلك اختبارات إجهاد / تحليل حساسية يومية لمحفظتها لمحاكاة الظروف خارج فترات الثقة العادية من أجل تحليل المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن أحداث السوق القصوى التي تكون نادرة الحدوث ولكنها معقولة. يتم تقديم نتائج اختبارات الإجهاد بانتظام إلى لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة لمراجعتها.

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

مخاطر معدلات الفائدة - محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في محفظة التداول - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

إن التغير النسبي في تحركات معدلات الصرف الفورية لكافة الفترات هو كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٣,٠٠٦)	٣,٩٨٨	(٩,٧١٩)	١١,٥١٢	درهم إماراتي
(٣٢٣)	١,١١٧	٤,٣٥٨	(٤,٧٥٤)	دولار أمريكي

مخاطر معدلات الفائدة - بخلاف محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في المحفظة بخلاف محفظة التداول - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٠٠,٨١٩)	١١٦,٤٣١	(١٢٤,٨٠٥)	١٢٧,٥٣٠	حساسية صافي إيرادات الفوائد

إن الحساسية في بيان الدخل الموحد هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة، بناءً على المعدل العائم للموجودات والمطلوبات المالية غير المتداولة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٤٦. إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تابع)

مخاطر العملات

إن مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. إن العملة الوظيفية للمجموعة هي الدرهم الإماراتي. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز دلتا الاسمية حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان صافي مراكز دلتا الاسمية للمجموعة بالعملات الرئيسية على النحو التالي:

العملة	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
دولار أمريكي	٧٥,٦٥٨,٢٠٦	٢٨,٤٠٤,٣٩١
يورو	٦٢٤	٩٣,٩٥٢
جنيه إسترليني	٢,٧٩٧	(٢٠,٦٠١)
ين ياباني	١٥,١٢٦	(٢٥,٠٦٣)
روبية هندية	٩٢,٩١٢	١٠١,١٢٣
ريال سعودي	٧٤٦,٤٥١	١٧٨,٢٠٣
جنيه مصري	١٦٦,٧٠٧	١,٣٦٦,٠١٧
دولار أسترالي	٢,١٧٦	٣٤٤

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في محفظة التداول والمحفظة المصرفية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات صرف العملات الأجنبية - مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة (مثل الربط بين الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي) - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

نسبة الصدمة السعرية	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
دولار أمريكي - دولار أسترالي	٦٩	(١٣)	(٣٣)	٣٣
يورو - دولار أمريكي	٣١	(٣١)	(٧,٤١٥)	١٠,٩٣٧
جنيه إسترليني - دولار أمريكي	(٣٥)	٦٤	١,٤٨٠	١,٦٣٤
دولار أمريكي - ين ياباني	(٣٢٨)	٦٣٥	١,٦٣٧	٤,٨٨٠
دولار أمريكي - روبية هندية	٤,٧٦٥	(٤,٣١١)	٥,٤٢٢	(١,٨٠٨)
دولار أمريكي - جنيه مصري	١٤,٤٦٦	(١٢,٦٤٢)	٧٥,٦٨٥	(٦٨,٤٧٦)
دولار أمريكي - ريال سعودي	٥٦,٥٩١	(٦٧,١٠٦)	٦,٤٦٤	(٣٢,٠٢٧)

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية

نظرة عامة

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والأنظمة الداخلية أو عن الأحداث الخارجية. بينما يتم تضمين المخاطر القانونية واستبعاد المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، يؤخذ بالاعتبار الضرر الذي يلحق بسمعة البنك، والآثار القانونية أو التنظيمية، والخسائر المالية وعوامل أخرى في الاعتبار عند تقييم تأثير أحداث المخاطر التشغيلية.

إن المخاطر التشغيلية متأصلة في كافة أقسام البنك، بما في ذلك جميع المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية، وبالتالي فإن الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية هي عنصر أساسي في برنامج إدارة المخاطر بالبنك.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. ويشمل ذلك تحديد قابلية تحمل المخاطر التشغيلية، والموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية، والإشراف على الإدارة العليا لضمان مراجعة وتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات والعمليات بفاعلية على كافة المستويات.

يتمثل هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة استباقية وفعالة من حيث التكلفة وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتفق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر. يهدف بنك أبوظبي التجاري في المقام الأول إلى التحديد المبكر للمخاطر التشغيلية وتقييمها مما يسمح بتخفيفها في الوقت المناسب، بالإضافة إلى إعداد تقارير إدارية هادفة وتحسين البيئة الرقابية بشكل مستمر.

يتم تنسيق عملية الإدارة المستمرة للمخاطر التشغيلية من قبل إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة وتتم مراجعتها ومراقبتها من قبل مجموعة عمل مخصصة للمخاطر التشغيلية ومن قبل اللجنة التنفيذية للإدارة كما هو مناسب، بهدف وضع السياسة.

يواصل فريق إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة قيادة الجهود المبذولة لتضمين إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية المحسن عبر المجموعة. ينصب التركيز الرئيسي على الاتساق في تطبيق الأدوات الأساسية مثل التقييم الذاتي للمخاطر والرقابية، ومؤشرات المخاطر الرئيسية واختبار النظم الرقابية والابلاغ عن حالات المخاطر التشغيلية في الوقت المناسب، خاصة تلك المصنفة على أنها مادية بطبيعتها. تم الانتهاء من تنفيذ المرحلة الأولى من نظام إدارة المخاطر التشغيلية الجديد.

بهدف التخفيف من المخاطر التشغيلية المتزايدة الناتجة عن جائحة كوفيد ١٩، يواصل فريقنا متعدد الوظائف بقيادة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة، مراقبة تأثير الجائحة على العمليات التجارية لضمان بقائها ضمن معدل تحمل البنك للمخاطر.

يتيح إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية المحسن الذي يتم تضمينه حالياً رؤية شاملة للمخاطر غير المالية، مما يسهل التركيز على المخاطر الهامة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة والضوابط المرتبطة بها. يوفر الإطار منصة لزيادة الوعي بالمخاطر المستقبلية وللمساعدة في التركيز الإداري على المخاطر. كما يساعد الإطار المجموعة على فهم مستوى المخاطر التي ترغب في قبولها.

لدعم بيئة الأعمال الديناميكية وزيادة التركيز التنظيمي على المنتجات الجديدة والاستعانة بمصادر خارجية، تم إنشاء قطاع رأسي في إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة بغرض الإشراف على المبادرات الجديدة والمخاطر المتعلقة بالطرف الثالث.

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

خطوط الدفاع الثلاثة

بهدف إنشاء بيئة رقابية قوية لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج من ثلاثة خطوط دفاع قائمة على النشاط. يحدد هذا النموذج مسؤوليات والتزامات الإدارة من أجل إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. يدعم النموذج نهج المجموعة في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتسهيل التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.

تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:

- خط الدفاع الأول (وحدة الأعمال): ويمتلك المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات المناسبة للتخفيف منها.
- خط الدفاع الثاني (فريق إدارة المخاطر التشغيلية، وفريق الامتثال، وفريق إدارة مخاطر الاحتيال، وفريق المعلومات وفريق حوكمة الأمن المادي، وإدارة البيانات، ومخاطر السوق، والرقابة الداخلية الإسلامية وما إلى ذلك): يحدد إطار العمل والسياسات والمبادئ التوجيهية لإدارة جوانب محددة من المخاطر، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، وينافس خط الدفاع الأول في الإدارة الفعالة للمخاطر.
- خط الدفاع الثالث (فريق التدقيق الداخلي لدى المجموعة): والذي يوفر تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة التصميم ومدى الفاعلية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية حوكمة الرقابة.

تحديد المخاطر والمراقبة والإبلاغ

تتضمن عملية تحديد المخاطر وتقييمها تقييم مخاطر المبادرات الجديدة، والتي قد تشمل منتجات، أو عمليات أو أنظمة جديدة ومعدلة أو ارتباطات مع أطراف أخرى. تستخدم منهجية تقييم المخاطر تقييماً أكثر دقة وموضوعية لتعرضات المخاطر التشغيلية للمخاطر المادية المحددة من خلال عمليات تحديد المخاطر، والتي تمكننا من تحديد أولويات المخاطر والإجراءات ذات الصلة.

يوجد نظام ضوابط قوي يتناسب مع مستوى المخاطر التشغيلية التي تتم إدارتها. نظراً لأن بيئة المخاطر ليست ثابتة، فقد تم وضع عمليات للمراجعة المستمرة للضوابط الرئيسية للحد من المخاطر. تساعدنا هذه العملية الديناميكية على تحديد الفجوات مبكراً وتسهيل الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب للتعرضات المحتملة للمخاطر.

يمثل الإبلاغ عن القضايا والأحداث (وبالتالي تعزيز شفافية المخاطر على مستوى البنك) مكون أساسي في عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. تتضمن إجراءات التصعيد الحصول على المعلومات ذات الصلة من قبل صانعي القرار في الوقت المناسب بحيث يتم اتخاذ الإجراءات المناسبة.

يتم وضع إجراءات المراقبة والإبلاغ من أجل المراقبة الدورية للمخاطر التشغيلية الرئيسية. يتم تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة (كجزء من إطلاع رئيس قسم المخاطر لدى المجموعة على المستجدات) وكذلك إلى رؤساء الأقسام لدى المجموعات للحصول على المعلومات واتخاذ القرارات.

مخاطر الاحتيال

الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال هي عامل نجاح رئيسي في مواجهة العدد المتزايد لحالات الاحتيال التي تُرتكب ضد المؤسسات المالية على مستوى العالم. واصلت المجموعة تعزيز أنشطته في مجال مكافحة الاحتيال من خلال تركيز قدراته على إدارة الاحتيال، وتعزيز وعي الموظفين والعملاء بالاحتيال، فضلاً عن بدء مشاريع مختلفة لتعزيز منع الاحتيال من خلال استخدام التكنولوجيا والأنظمة. تقع المشاريع ضمن مستويات مختلفة من النضج.

٤٧. إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

تمثل سلامة الموظفين والقدرة على التعافي من الأزمة في الوقت المناسب من الأهمية بمكان بالنسبة للمجموعة. بهدف التعامل بشكل مناسب مع حالات الأزمات، تم تحسين إجراءات الاستجابة للطوارئ وخطط استمرارية الأعمال بشكل كبير.

تم تصميم إطار عمل استمرارية الأعمال لدى بنك أبوظبي التجاري - آيزو 2012: ISO22301 لدولة الإمارات العربية المتحدة لضمان قدرة البنك على مواصلة تحقيق أهداف أعماله في مواجهة أحداث غير متوقعة. تحدد الخطط فرق العمل وقائمة العمليات والأنظمة الهامة، وإجراءات الإخلاء ومواقع التعافي ذات الصلة حيث ستقدم فرق العمل تقاريرها في حالة وقوع كارثة. تنطوي إجراءات الاستجابة للطوارئ على إرشادات الإخلاء وإجراءات الاستجابة والأدوار والمسؤوليات في التعامل مع التهديدات المختلفة.

يتم اختبار الخطط بشكل دوري وتتضمن تعبئة الموظفين بدءاً من موقع أساسي إلى موقع استرداد وتمكينهم من تنفيذ الأنشطة الهامة.

إدارة المخاطر

لقياس المخاطر التشغيلية وتحديد المبلغ الذي تحتاج المجموعة للاحتفاظ به لتحمل الخسائر التشغيلية المحتملة، تتبع المجموعة أسلوب موحد بموجب بازل ٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت تكلفة رأس المال بما في ذلك متطلبات الاحتياطي ٢,٩٠٦,٥٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٠٤٣,٢٨٦ ألف درهم).

٤٨. الأنشطة الانتمائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٣,٧٧٣,٢٤٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٣,٨١٦,٦٧٢ ألف درهم).

٤٩. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة الشركات التابعة للبنك:

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية	السنة	البلد	الأنشطة الرئيسية	التأسيس
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.	
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات والخدمات الاستشارية.	
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.	
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م ^(١)	٪١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات.	
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية.	
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة	٪١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.	
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة	٪١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان	الأنشطة المرتبطة بالخزينة.	
بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي (أي أو ام) ليمتد	حقوق مسيطرة	٢٠٠٨	جزيرة مان	أنشطة أمناء الاستثمار.	
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة ^(٢)	٪١٠٠	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة ووكيل خدمات.	
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م.	٪٩٩,٧٥	٢٠١٢	البحرين	أنشطة أمناء الاستثمار.	
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	٪١٠٠	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	٪١٠٠	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.	
شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م. ^(٢)	٪١٠٠	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة	وكيل في تداول الأدوات المالية والأسهم.	
شركة الوفاق للاستثمار العقاري ش.م.خ	٪٩٠,٠٨	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في العقارات والحصول على عوائد إيجارية	
بنك أبوظبي التجاري - مصر (المعروف سابقاً ببنك الاتحاد الوطني - مصر)	٪٩٩,٩٠	١٩٨١	مصر	الأعمال التجارية المصرفية.	
مصرف الهلال ش.م.ع.	٪١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة المصرفية الإسلامية.	
مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.	٪١٠٠	٢٠١٠	كازاخستان	الأنشطة المصرفية الإسلامية.	
الهلال للتأجير ال ال بي	٪١٠٠	٢٠١١	كازاخستان	عمليات التأجير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	
شركة مصرف الهلال للصكوك ليمتد	حقوق مسيطرة	٢٠١١	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.	
الحر ١ القابضة المحدودة	٪١٠٠	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار العقاري.	
الحر ٢ القابضة المحدودة	٪١٠٠	٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار العقاري.	

(١) غير عاملة

(٢) تحت التصفية / عمليات غير مستمرة

لا يوجد لدى المجموعة أي شركة تابعة لها حقوق غير مسيطرة هامة.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته

عملية إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، فيما يلي:

- ◀ الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- ◀ حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عوائد المساهمين؛ و
- ◀ الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المجموعة باستخدام أساليب تعتمد على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

عملية إدارة رأس المال (تابع)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ بموجب إشعار رقم CBUAE/BSD/N/٢٠٢٠/٤٩٨٠ ليحل محل المعايير الصادرة سابقاً. تتضمن المعايير المحدثة متطلبات جديدة بشأن المراجعة الداخلية والخارجية وإرشادات إضافية حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتفاصيل حول متطلبات الركيزة ٢. تضمن الإرشادات الامتثال لمعايير رأس المال بازل ٣ الذي وضعت لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي.

أصدر البنك المركزي الإماراتي تحديثاً على الركيزة ٢ - إرشادات الإبلاغ عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب إشعار رقم CBUAE/ BSD/٢٠٢٢/٥٢٨٠، ويتعين على البنوك الامتثال والإبلاغ عن تقييم الركيزة ٢ - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بناءً على إرشادات محدثة. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام منهجية المؤشرات الأساسية أو المنهجية القياسية، ولقد اختارت المجموعة استخدام المنهجية القياسية.

يستخدم البنك حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية باستخدام التصنيفات الخارجية المحددة من قبل وكالات التصنيف الائتماني، متى كانت متاحة، لتحديد أحجام المخاطر المناسبة. يتم تحديد حجم الخطر من خلال فئة الموجودات والتصنيف الخارجي للطرف المقابل. يتضمن صافي التعرض التعرضات من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

مخاطر السوق: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي الخاصة بمخاطر السوق.

المخاطر التشغيلية: تتضمن اتفاقية بازل ٣ متطلبات رأسمالية للمخاطر التشغيلية، حيث يتم استخدام ثلاث مستويات متقدمة. يمثل رأس المال المطلوب في إطار منهجية المؤشرات الرئيسية نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المنهجية القياسية يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل خط أعمال من الخطوط الثمانية المحددة. تستخدم المنهجيتان متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المنهجية القياسية أثناء تحديد متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية.

تقوم المجموعة كذلك بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال). إن هذه الوثيقة هي عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لملفات مخاطرها، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، وتخطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات للظروف الاعتيادية والمتأزمة.

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة أو القصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إعطاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

هيكل رأس المال

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتكون إجمالي رأس المال التنظيمي مما يلي:

- (أ) رأس مال الشق الأول والذي يتألف من:
- (١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و
- (٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

(ب) رأس مال الشق الثاني.

رأس مال الشق الأول للأسهم العادية ويشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة إصدار الأسهم، وأرباح محتجزة، واحتياطات قانونية، واحتياطات نظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطات الأخرى المفصّل عنها وحقوق الأقلية.

يتم تطبيق التعديلات التنظيمية التالية أثناء احتساب رأس مال الشق الأول للأسهم العادية:

- (أ) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛
- (ب) احتياطات التدفقات النقدية؛
- (ج) أسهم خطة حوافز الموظفين؛
- (د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل؛

رأس مال الشق الأول الإضافي ويتكون من أدوات مؤهلة لإدراجها ضمن رأس مال الشق الأول الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

رأس مال الشق الثاني ويشمل المخصصات الجماعية وفقاً لتوجيهات بازل وأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن البنك أو شركاته التابعة وغير المدرجة في الشق الأول وعلاواتها والأدوات المؤهلة لإدراجها في رأس مال الشق الثاني مثل أدوات رأس المال المختلطة (الدين / حقوق الملكية) والقرض الثانوي لأجل.

تخصيص رأس المال

يعتمد تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعوائد المحققة من رأس المال المخصص. يعتمد مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط في المقام الأول على رأس المال التنظيمي واستراتيجية عمل المجموعة، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية بالكامل الدرجات متفاوتة للمخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة. وفي مثل هذه الحالات، قد يتم تعديل متطلبات رأس المال بما يعكس مجموعات المخاطر المتباينة، ويتوقف ذلك على المستوى الإجمالي لرأس المال اللازم لدعم عمليات أو أنشطة معينة لا تندرج ضمن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية. تتم عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة من خلال قسم المخاطر والائتمان وقسم المالية بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتخضع عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات كما هو مناسب.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

نسب كفاية رأس المال

إن نسبة كفاية رأس المال للبنك المحتسبة وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢	رأس المال (إيضاح ٢٢)
٩,٠٣٨,٧٠٧	٨,٩٢٢,٩٣١	علاوة إصدار
١٩,٠٦٢,٩٢٤	٢٢,٨٨٤,٩٩٤	احتياطات أخرى (إيضاح ٢٣)
٩,٣٢٥	-	أرباح محتجزة
		الحقوق غير المسيطرة
		الخصومات والتعديلات التنظيمية
(٧,٢٩٤,٦٨٥)	(٧,١٥٢,١٩٤)	موجودات غير ملموسة، صافي (إيضاح ١٦)
(٦٧,٩١٢)	٨٠,٩٠٠	احتياطي تحوط التدفقات النقدية (إيضاح ٢٣)
(٧٦,٧١٢)	(٦٨,٨٢٤)	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي (إيضاح ٢٣)
١٧٥,١٨٤	(١,٤٠٤,٥٤٠)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	(٤١٦,٠٥٦)	الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
(٢,٥٧٤,٢٣٠)	(١,٢٥٢,٣٢٨)	خصومات أخرى
٤٣,١٠٨,٨٦٢	٤٦,٤٣١,١٤٤	ناقصاً: توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (إيضاح ٢٢)
		إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول الإضافي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٤٩,١٠٨,٨٦٢	٥٢,٤٣١,١٤٤	إجمالي رأس مال الشق الأول الإضافي
		إجمالي رأس مال الشق الأول
٣,٧٦٣,٤٥٦	٤,٠٣٤,٠٦٧	رأس مال الشق الثاني
٣٢٤,٣٥٤	٣٩,٢٢٤	مخصص عام مؤهل
٤,٠٨٧,٨١٠	٤,٠٧٣,٢٩١	سندات ثانوية (إيضاح ٢٠)
		إجمالي رأس مال الشق الثاني
٥٣,١٩٦,٦٧٢	٥٦,٥٠٤,٤٣٥	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة للمخاطر
٣٠١,٠٧٦,٤٩١	٣٢٢,٧٢٥,٣٢١	مخاطر الائتمان
٩,٤٠٦,٢٢٦	١٣,٩٨٣,٥١٣	مخاطر السوق
٢٢,٥٤٢,٨٥٦	٢١,٥٢٩,٩٥٥	مخاطر تشغيلية
٣٣٣,٠٢٥,٥٧٣	٣٥٨,٢٣٨,٧٨٩	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢,٩٤	%١٢,٩٦	نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
%١,٨١	%١,٦٨	نسبة رأس مال الشق الأول الإضافي
%١٤,٧٥	%١٤,٦٤	نسبة الشق الأول
%١,٢٢	%١,١٣	نسبة الشق الثاني
%١٥,٩٧	%١٥,٧٧	نسبة كفاية رأس المال

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

نسب كفاية رأس المال (تابع)

تماشياً مع إرشادات بازل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ "الأحداث بعد فترة التقارير المالية"، والذي لا يسمح بإدراج توزيعات الأرباح المقترحة كالتزام، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قبل خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٣,٧٢٪	١٣,٣١٪	نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٥,٥٢٪	١٤,٩٩٪	نسبة الشق الأول
١٦,٧٥٪	١٦,١٢٪	نسبة كفاية رأس المال

في ديسمبر ٢٠١٠ (المعدل في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي وثيقة بازل ٣، وهي إطار تنظيمي عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تم تصميم وثيقة بازل ٣ بهدف تحسين جودة رأس المال التنظيمي بشكل جوهري، وتقديم حد أدنى جديد لمتطلبات رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. كما رفعت بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعليه يتوجب على المؤسسات المصرفية الاحتفاظ بمصداقات لحماية رأس المال ومواجهة التقلبات الدورية من خلال الاحتفاظ برأس المال يتجاوز الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر المصرف المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال عبر الإشعار رقم ٢٠٢٠/٤٩٨٠ / CBUAE / BSD / N الذي يحل محل الإشعارات السابقة. تسري جميع متطلبات التوجيهات المعدلة على التقارير الخاصة برأس المال.

من أجل تحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية القطاع المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الائتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك استيفاء متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. سوف يتراوح مستوى متطلبات مصد التقلبات الدورية ما بين صفر % - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر، وسوف يقوم المصرف المركزي بإخطار البنوك بشأنه في غضون فترة إشعار كافية. بالإضافة إلى ذلك، وللمحد من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪ لبنك أبوظبي التجاري.

إن البنك مطالب باستيفاء الحد الأدنى من نسب رأس المال التالية:

النسب الرأسمالية	
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصداقات	٧,٠٠٪
- رأس مال الشق الأول للأسهم العادية	٢,٥٠٪
- مصد حماية رأس المال	٠,٥٠٪
- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	١٠,٠٠٪
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصداقات	١١,٥٠٪
الشق الأول	١٣,٥٠٪
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

موارد رأس مال الشق الأول للأسهم العادية

(أ) أموال المساهمين العاديين، التي تشمل المتحصلات التراكمية من إصدار الأسهم العادية بقيمتها الاسمية الصافية من أسهم الخزينة. تندرج هذه الأدوات ضمن حصص الملكية في البنك ولا تحمل أية التزامات.

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية:

(١) الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة رقم ٢٤١ من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا شيء). إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع.

(٢) الاحتياطي القانوني: وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لا شيء). إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل نسبة إضافية من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في الأغراض المقترحة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من قبل المساهمين.

(٢) احتياطي الطوارئ: يتم تكوين احتياطي الطوارئ لاحتواء المخاطر المستقبلية غير المتوقعة أو الحالات الطارئة التي قد تنشأ عن المخاطر المصرفية العامة.

(٣) الأرباح المحتجزة: وتمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطيات الأخرى المطلوبة.

٥٠. نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تابع)

موارد رأس مال الشق الأول للأسهم العادية (تابع)

(د) خصومات وتعديلات تنظيمية:

(١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.

(٢) احتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم الاعتراف بالجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية بما يتوافق مع القسم ٣-٣ من معايير رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج تراكمها في حقوق الملكية. ومع ذلك يقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجب.

(٣) أسهم خطة حوافز الموظفين: يمنح البنك مدفوعات مبنية على الأسهم ومسددة بأدوات حقوق الملكية إلى موظفيه. يقوم البنك بالاستحواذ على هذه الأسهم لصالح موظفيه ويتم خصمها من رأس المال.

(٤) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: وتشمل صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، تقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجباً.

موارد رأس مال الشق الأول الإضافي

يتضمن ذلك سندات رأس المال التنظيمي للشق الأول للمجموعة والتي تم الاكتتاب فيها من قبل دائرة المالية، حكومة أبوظبي (إيضاح ٢٦).

موارد رأس مال الشق الثاني

(أ) مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي على القروض والسلفيات المقتصر على ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ٢٠).

٥١. المساهمات الاجتماعية

قامت المجموعة بتقديم المساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٢١	٢,٠٥٦	تبرعات
٣,٦٢٠	١,٩٣٧	رعاية
١٦,٣٤١	٣,٩٩٣	إجمالي المساهمات الاجتماعية

٥٢. الدعاوى القضائية

تعتبر المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. وحيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الدعاوى على وجه التأكيد، لا تعتقد إدارة المجموعة بأنه سيكون لهذه الدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.