

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

صفحة	جدول المحتويات
٣-٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٩-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٥-١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠٠-١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالتأييد عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أرحب بكم جميعاً في الاجتماع السنوي رقم ٤١ للجمعية العمومية لبنك أم القيوين الوطني، وأن أقدم التقرير السنوي عن سنة ٢٠٢٣. حيث يعكس هذا التقرير عاماً متميزاً شهد نمواً كبيراً يظهر قدرة البنك على تحمل الأزمات، ويُسرني مشاركتكم إنجازاتنا ورؤيتنا لتحقيق آفاق جديدة في السنوات التالية.

حقق بنك أم القيوين الوطني أرباحاً قياسية بصافي مبلغ ٥٠٢,٦١ مليون درهم في ٢٠٢٣، أي بزيادة قدرها ٣٨٪ مقارنة بالسنة السابقة. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد والدخل التشغيلي بنسبة ٥٢٪ و ٦٣٪ على التوالي، ليصل إلى ٦٠٦ مليون درهم و ٦١٨ مليون درهم. وبفضل النمو الاستراتيجي لمحفظة القروض، ارتفع إجمالي الموجودات إلى ١٤,٨ مليار درهم، وبلغ إجمالي القروض والسلفيات ٧,٢ مليار درهم وبلغت ودائع العملاء ٨,٧ مليار درهم. وذلك يعكس الإدارة الحكيمة للمخاطر، حيث يحتفظ البنك بمخصصات تغطي نسبة ٢٧٨٪ من قيمة القروض المتعثرة بما في ذلك الضمانات. إن نسبة الإقراض مقابل الموارد الثابتة لدى البنك تصل إلى ٦٦٪، ونسبة التكلفة إلى الدخل ٢١,٢١٪، وهو ما يمثل تحسناً بمقدار ٧٧٢ نقطة أساس مقارنة مع السنة السابقة. ويؤكد هذا التحسن في الكفاءة على مدى التزام البنك بإدارة التكاليف وتحقيق التميز التشغيلي.

وكدليل على قدرات البنك المالية وقدرته على الإقراض والاستثمار، فقد بلغت حقوق المساهمين لدى البنك مبلغ ٥,٦٤ مليار درهم في نهاية السنة. ويعكس هذا الرقم التزام البنك بتحقيق نسبة عالية من كفاية رأس المال، بواقع ٢,٧٦٪، وهو ما يتجاوز بشكل كبير الحد الأدنى لمتطلبات المصرف المركزي. كما يعزز ذلك تسجيل نسبة الشق الأول عند ٤١,٦٤٪، مما يضمن الاستقرار المالي للبنك ويوفر أساساً قوياً لتحقيق النمو في المستقبل.

ويسرنا أن نقترح توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تم الموافقة عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وفقاً لأحدث تقرير صادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، من المتوقع أن يشهد اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة نمواً بنسبة ٣,١٠٪ في ٢٠٢٣، مع نمو متوقع بنسبة ٥,٧٠٪ في ٢٠٢٤. كما يتوقع المصرف المركزي نمو الناتج المحلي الإجمالي للقطاعات غير النفطية بنسبة ٤,٧٪ ونمو الناتج المحلي الإجمالي للقطاع النفطي بنسبة ٨,١٪ في ٢٠٢٤. وساهم الأداء القوي للقطاعات غير النفطية، مثل السياحة والضيافة والعقارات والنقل والتصنيع، إلى جانب الدعم من قطاع النفط، في الحفاظ على الزخم الذي تم تحقيقه في ٢٠٢٣. ويتوقع المصرف المركزي أن يستمر نمو القطاعات غير النفطية في ٢٠٢٤. ومن المتوقع أيضاً أن تساهم الميزانيات التوسعية للحكومة الاتحادية وللاإمارات الفردية في تحقيق النمو المتوقع بنسبة ٥,٧٠٪ في ٢٠٢٤.

تشير البيانات الاقتصادية إلى حدوث تباطؤ اقتصادي في جميع أنحاء العالم بسبب سياسات التشديد النقدي من قبل البنوك المركزية، وتتوقع الأسواق المالية حالياً خفض أسعار الفائدة خلال ٢٠٢٤، حيث ساعد هذا التشديد في النهاية في تقليل معدلات التضخم.

ومن المتوقع أن يستقر سعر النفط ضمن حدود ٦٥ إلى ٨٥ دولار أمريكي في ٢٠٢٤. ويتوقع السوق انخفاض الطلب على النفط بسبب تراجع النشاط الاقتصادي. ومع ذلك، فإن التخفيض المحتمل في العرض من قبل أوبك بلس، إلى جانب الإضطرابات الجيوسياسية قد يساهم في الحفاظ على أسعار النفط المتوقعة.

وفي ٢٠٢٣، شهدت أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي نمو متباين، حيث سجل سوق أبوظبي للأوراق المالية انخفاضاً بنسبة ٦,٦١٪ منذ بداية السنة حتى تاريخه، بينما ارتفع سوق دبي المالي بنسبة ٢٥,٧٨٪. وبالنظر إلى ٢٠٢٤، هناك اتجاه تصاعدي متوقع في أسواق الأسهم. ويعزى ذلك إلى التحسن المتوقع في نمو أرباح الشركات، وخفض أسعار الفائدة، وانخفاض التضخم، وزيادة عدد السكان وارتفاع معدلات تأسيس الشركات، بفضل اعتبار دولة الإمارات العربية المتحدة جهة آمنة للسكن وجاذبة للاستثمار، إلى جانب المرونة في السياسات الحكومية.

تقرير رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

من المتوقع أن تعلن البنوك في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي عن نتائج قوية في ٢٠٢٣، مدعومة بالظروف الاقتصادية المحلية الأكثر ملاءمة، وارتفاع أسعار الفائدة، والارتفاع المستمر في أسعار النفط. ومع ذلك، هناك مخاوف بشأن ٢٠٢٤، حيث يمكن أن يؤثر التباطؤ الاقتصادي العالمي المتوقع على المنطقة من خلال عدم استقرار أسعار النفط والتخفيضات المحتملة في أسعار الفائدة. ومع ذلك، فإن القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وخاصة بنك أم القيوين الوطني، في وضع جيد لمواجهة مثل هذه التحديات. وتعزز هذه المرونة إلى التزام البنك بأعلى معايير الحوكمة ووجود استراتيجية واضحة تركز على زيادة عائدات المساهمين من خلال استغلال فرص النمو المتاحة عبر مختلف قطاعات الأعمال. وقد حقق هذا النهج الاستراتيجي نتائج إيجابية للبنك على مدار السنة.

يظل الحفاظ على حوكمة قوية والالتزام بالسلوك الأخلاقي للمؤسسات أولوية قصوى بالنسبة لبنك أم القيوين الوطني، مما يضمن الشفافية والمساءلة والثقة. إن تركيزنا الاستراتيجي على التوسع في السوق من خلال الابتكار وتحسين كفاءة التكلفة يتماشى مع رؤيتنا طويلة المدى لدفع النمو المستدام لبنك أم القيوين الوطني.

وفيما يتعلق بالاستدامة، اتخذ بنك أم القيوين الوطني خطوات استباقية في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة. هذه الخطوات لا تضمن الامتثال لمعايير الصناعة ورؤية الدولة فحسب، بل تعطي الأولوية أيضاً للتعاون المستمر والاستدامة على المدى الطويل. ومن خلال هذه الجهود، نساهم في تحقيق مستقبل صديق للبيئة للأجيال القادمة.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يشرفنا للغاية أن نعرب عن خالص امتناننا لصاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا - حاكم أم القيوين وعضو المجلس الأعلى لدولة الإمارات العربية المتحدة - على دعمه المستمر لتطوير البنك ووضع استراتيجياتنا. نحن ممتنون بشكل كبير لدوره البارز في نجاحنا ومواصلة التزامنا بتحقيق مستويات أعلى بفضل دعم سموه المستمر في السنوات القادمة.

كما نود أن نعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا للمبادرات الجارية تنفيذها والدعم المقدم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتنظيم القطاع المالي في الدولة ولتوجيهاته المستمرة التي ساعدت البنك خلال هذه السنة.

وبالمثل، نود أن نعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا لمساهمينا وعملائنا وبنوك المراسلة والأطراف المعنية الأخرى لدورها المحوري في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية والحفاظ على استمرار النجاح في عملياتنا. لدينا فريق عمل متميز من مسؤولي الإدارة الأكفاء والموظفين الملتزمين والمخلصين للبنك ونقدر للغاية مساهماتهم في مواصلة نجاح عمليات البنك.

راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
<p>خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي يُرجى الاطلاع على الإيضاح 6 حول البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.</p> <p>تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكلٍ جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي.</p>	<p>توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بتنفيذ معاينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات مستحقات التمويل الإسلامي. - تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية: <ul style="list-style-type: none"> (١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. (٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣). (٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي (٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة <p>بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.</p>
<p>مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.</p> <p>وحدة التحقق من صحة النموذج.</p>	<p>مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.</p> <p>وحدة التحقق من صحة النموذج.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية:

- قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك علي وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد ومعدل الخصم.

قامت الإدارة أيضاً بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه عند تحديد تأثير التقلبات الاقتصادية على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:

1. المعلومات المستقبلية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها،
2. ضغوط في مجالات وقطاعات محددة

- بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكل صحيح.

- بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية.

- لقد قمنا بمراجعة التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التقلبات الاقتصادية مع التركيز بشكل خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي وتأثير الضغوط المالية على القطاعات المختلفة.

- بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

- قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.

- قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة مقابل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (1) أو (2) أو (3)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير رئيس مجلس الإدارة، وقد حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات والتقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، ومن المتوقع أن يتوفر لنا بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرياً. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرياً في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرياً، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرياً، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرياً عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن الإفصاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٧ الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٨ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن ارنست ويونغ



موقعة من:
أنتوني اوسوليفان
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٧

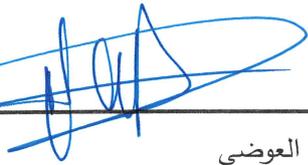
٨ فبراير ٢٠٢٣
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١,٧٢٤,٤٠٠	٢,٢١٠,٥٧٤	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٧٤٨,٤٨٢	٣,٦٧٢,١٥٨	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٢٤٦,٢٤٣	٦,٩٩٠,٧٥٤	٦	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٣٣٧,٣٣٢	١,٤٤٢,٤٦٣	٧	إستثمارات في أوراق مالية
٢٣٥,٠٠٩	١٨٦,٨٦٠		قبولات عملاء
٧٠٥	٤٢٠	٨	إستثمار في شركة شقيقة
٧٣,٨٢٦	٧١,٤٦٨	٩	ممتلكات ومعدات
٢٣٩,١٢٥	٢٠٢,٤٦٢	١٠	موجودات أخرى
<u>١٣,٦٠٥,١٢٢</u>	<u>١٤,٧٧٧,١٥٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨	٢٥٩	١١	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٧,٨٦١,٩٧٦	٨,٧٢٩,٢٢٩	١٢	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢٣٥,٠٠٩	١٨٦,٨٦٠		قبولات عملاء
١٨١,١٠٩	٢١٩,٨٧٠	١٣	مطلوبات أخرى
<u>٨,٢٧٨,١٠٢</u>	<u>٩,١٣٦,٢١٨</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	١٥	إحتياطي قانوني
٦,٤٤٠	٦,٤٤٠		إحتياطي عام
٣٤,٥٨٦	٧٤,٧٩٧	١٦	إحتياطي الانخفاض في القيمة - العام
٣٨٣,٧١٠	٣٨٨,٢٥٤		التغيرات المتركمة في القيمة العادلة
١,٨٨٣,٠١٨	٢,١٥٢,١٨٤		أرباح غير موزعة
<u>٥,٣٢٧,٠٢٠</u>	<u>٥,٦٤٠,٩٤١</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٣,٦٠٥,١٢٢</u>	<u>١٤,٧٧٧,١٥٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



عدنان العوضي
الرئيس التنفيذي



ناصر راشد عبدالعزيز المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة
التفذية



راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٩.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات	
٤٠٧,٨٤١	٧٦٢,٦٥٣	١٨	دخل فوائد
٥٤,٦٣٤	١٣,٧٧١		دخل من منتجات تمويل إسلامي
٤٦٢,٤٧٥	٧٧٦,٤٢٤		إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٦٣,٧٢١)	(١٧٠,٧٠٩)	١٨	مصاريف فوائد
(٢٨٩)	(٢٠٧)		توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٣٩٨,٤٦٥	٦٠٥,٥٠٨		صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٣٦,١٧٣	٢٦,٩٩١	١٩	صافي دخل الرسوم والعمولات
٦١,١٩٨	٩٩,١٤٠	٢٠	دخل تشغيلي آخر
٤٩٥,٨٣٦	٧٣١,٦٣٩		إجمالي الدخل
(١٥٤,٧٧٣)	(١٦٦,٣١٥)	٢١	مصاريف تشغيلية
٣٩,١٦٤	٥٢,٦٠٨	٢٢	أرباح الاستثمار
٣٨٠,٢٢٧	٦١٧,٩٣٢		دخل تشغيلي
١١	(٢٨٥)	٨	حصة البنك في (خسارة)/ ربح شركة شقيقة
٣٨٠,٢٣٨	٦١٧,٦٤٧		الربح للسنة قبل انخفاض القيمة
(١٥,٧٢٢)	(١١٥,٠٤١)	٢٤	صافي خسائر انخفاض القيمة
٣٦٤,٥١٦	٥٠٢,٦٠٦		الربح للسنة
٠.١٩	٠.٢٥	٢٥	الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٩.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٦٤,٥١٦	٥٠٢,٦٠٦		الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة
			بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق
			المساهمين
٥٩,٦٠٩	١١,٣١٥	٧	
٥٩,٦٠٩	١١,٣١٥		بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤٢٤,١٢٥	٥١٣,٩٢١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣ - ٩.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٥,٠٥٠,٧٣٥	١,٧٦٨,٥٠١	٣٧٢,٦١٧	٣٥,٩١١	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	١,٨٤٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦٤,٥١٦	٣٦٤,٥١٦	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
٥٩,٦٠٩	-	٥٩,٦٠٩	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤٢٤,١٢٥	٣٦٤,٥١٦	٥٩,٦٠٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	١,٣٢٥	-	(١,٣٢٥)	-	-	-	مخصص بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(١٤٧,٨٤٠)	٤٨,٥١٦	(٤٨,٥١٦)	-	-	-	-	بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٥٢,٠٠٠)	-	-	-	-	١٥٢,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة أسهم المنحة الصادرة
٥,٣٢٧,٠٢٠	١,٨٨٣,٠١٨	٣٨٣,٧١٠	٣٤,٥٨٦	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٠٢,٦٠٦	٥٠٢,٦٠٦	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
١١,٣١٥	-	١١,٣١٥	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥١٣,٩٢١	٥٠٢,٦٠٦	١١,٣١٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٠,٢١١)	-	٤٠,٢١١	-	-	-	مخصص الفائض بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٢٠٠,٠٠٠)	٦,٧٧١	(٦,٧٧١)	-	-	-	-	بيع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٦)
٥,٦٤٠,٩٤١	٢,١٥٢,١٨٤	٣٨٨,٢٥٤	٧٤,٧٩٧	٦,٤٤٠	١,٠١٩,٢٦٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة، إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٩.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٦٤,٥١٦	٥٠٢,٦٠٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة
			التعديلات للبنود التالية:
١٤,٦٨٠	١١٤,١٩١		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٣١١	١٣,٨٩٣		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٧٢٩	١,٧٢٩		استهلاك موجودات حق الاستخدام
			مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية
١,٠٤٣	٨٥٠	٢٤	الديون
٢,٤٨٤	٢,٦٤٤	١-١٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٤,٤٨٠)	(٨,٧٣٤)		الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية
١,٦٨٢	(١,٦٩٥)	٧	خصم تم إطفائه بشأن إستثمارات في أوراق مالية
(٣٦,٣٦٨)	(٤١,٦٦٣)	٢٢	دخل توزيعات الأرباح
(٩)	(١٠)		ربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,٩٦٦)	(١٦,٨٥٦)		ربح من إستبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون
(١١)	٢٨٥	٨	الحصة في خسائر / (أرباح) شركة شقيقة
١٠٠	٣٣		تكاليف التمويل على بند مطلوبات عقد الإيجار
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٥٧,٧١١	٥٦٧,٢٧٣		الزيادة في شهادات الإيداع التي تستحق في الأصل بعد أكثر من
(٢٦٨,٧٢٢)	(٣٠١,١٨٦)		ثلاثة أشهر
			النقص / (الزيادة) في الوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية
٤٣,٢٠٣	(١٨٠,٤٩٤)		المتحدة المركزي
٣٢٠,٢٢٦	(٨٥٤,٦٥٥)		(الزيادة) / (النقص في القروض والسلفيات
(١,٧٩٦)	(١,٠٩١)	١-١٣	دفعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			المبالغ المحصلة من استبعاد الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية
٢٥,٧٦٣	١٢٦,٣٥٦		الديون
(١٨,٨٦١)	(٧٣,٦٨٤)		الزيادة في موجودات أخرى
١٦١,٨٥٦	٨٦٧,٢٥٣		الزيادة في ودائع العملاء
١٢,٣٤٣	٣٤,٠٨٣		الزيادة في مطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٦٣١,٧٢٣	١٨٣,٨٥٥		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٩.

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦,٣٥٢)	(١٣,٢٧٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣	١٦	مبالغ محصلة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٦٤,٧٨١)	(١٩٣,٤٠٦)	٧ شراء أوراق مالية استثمارية
١٢٤,٢٦٩	١١٠,٠٤٣	٧ مبالغ محصلة من استحقاق واستبعاد أوراق مالية استثمارية
٣٦,٣٦٨	٤١,٦٦٣	٢٢ توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية استثمارية
٥٠	-	٨ توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمار في شركة شقيقة
<u>(١١٠,٤٢٣)</u>	<u>(٥٤,٩٥٧)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٧,٨٤٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٦٤٦)	(٩٠٥)	مدفوعات عقود الإيجار
<u>(١٤٩,٤٨٦)</u>	<u>(٢٠٠,٩٠٥)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٧١,٨١٤	(٧٢,٠٠٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٦٢٨,٠٤٦	٣,٩٩٩,٨٦٠	٢٨ النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
<u>٣,٩٩٩,٨٦٠</u>	<u>٣,٩٢٧,٨٥٣</u>	٢٨ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات ٣-٩.

١ - معلومات عامة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين ("أم القيوين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (أ.ع.م.) بموجب المرسوم الأميري رقم (١) بتاريخ ٥ يناير ١٩٨٢ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القيوين، وقد بدأ أعماله إعتباراً من ١ أغسطس ١٩٨٢.

تتألف البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

تتألف "المجموعة" من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)، أم القيوين و توين تاونز للإدارة التسويقية (ذ.م.م.)، دبي (إيضاح ٣-٢). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو صندوق بريد ٨٠٠، أم القيوين - الإمارات العربية المتحدة.

تعمل المجموعة في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من ١١ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم المجموعة بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشأت في عام ٢٠٠٥ في شبكة فروع البنك.

خلال ٢٠٢٢، قرر البنك تقليص نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومواصلة المحفظة الإسلامية الحالية فقط. وفقاً للخطة التفصيلية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، سيتم الانتهاء من هذا في ٢٠٢٥.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣

١. الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل بموجب قانون الضرائب الذي تم سنه بشكلٍ أساسي لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية والتي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية التي تحددها تلك القوانين. تقدم التعديلات استثناء مؤقت للشروط المحاسبية لموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل ضمن الركيزة الثانية. في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية حيث تم إصدارها فعلياً ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، يجب على المنشأة الإفصاح عن معلومات معروفة لها أو يمكن تقديرها بشكل معقول والتي من شأنها أن تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل ضمن الركيزة الثانية بموجب هذا التشريع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ (تتمة)

١. الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ (تتمة)

بمجرد دخول التشريع حيز التنفيذ، يلزم وجود إفصاحات إضافية بشأن مصروف الضرائب الحالية المتعلقة بالركيزة الثانية. وكما هو مبين في الايضاح ١-٢ أدناه، قررت المجموعة أن قانون ضريبة الشركات ليس له أي تأثير على الضرائب المؤجلة في البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ولذلك، فإنه لن يكون للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢. الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

تعمل التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل على تضيق نطاق استثناء التثبيت الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخضم مثل عقود الإيجار ومطلوبات إيقاف التشغيل. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشأن إصدار الأحكام المتعلقة بالأمور الجوهرية، حيث يقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق الأحكام المتعلقة بالأمور الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية والتي تكون ذات فائدة أكثر من خلال استبدال إلزام المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بإلتزام الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم حد الإفصاح عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

لقد كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة، ولكن ليس على قياس أو تثبيت أو عرض أي بنود في البيانات المالية لدى المجموعة.

٤. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين، يسري مفعوله لفترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. تنطبق استثناءات النطاق بشكل محدود.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ (تتمة)

٤. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

لم تحدد المجموعة العقود التي تؤدي إلى تحويل مخاطر التأمين الهامة، وبالتالي فقد استنتج إلى أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥. تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية. لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٦ - الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ الحد الأدنى للدخل الذي سُنطبق عليه ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً عليه، يُعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستكون الضرائب الحالية مستحقة الدفع فقط عن السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، ولذلك ستخضع المجموعة للضريبة الحالية لأول مرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، فقد تبين أن قانون ضريبة الشركات ليس له أي تأثير على الضرائب المؤجلة في البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إن المجموعة بصدد تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات على بياناتها المالية الموحدة، وخاصة التركيز على تأثير الضريبة الحالية والمؤجلة، في ضوء أي توضيحات أو تعليمات إضافية بشأن تطبيق قانون ضريبة الشركات.

٢-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

١. المتطلبات العامة للإفصاح عن الاستدامة - المعلومات المالية ذات العلاقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S1 المناخ - الإفصاحات ذات العلاقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S1 - ١ يناير ٢٠٢٤

في يونيو ٢٠٢٣، أصدر مجلس المعايير الدولية للاستدامة أول معيارين للإفصاح عن الاستدامة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. المتطلبات العامة لمعيار الاستدامة رقم ١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS S1) للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة لمعيار الاستدامة رقم ٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS S2) الإفصاحات المتعلقة بالمناخ. يتضمن معيار الاستدامة رقم ١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المجموعة. إن معيار الاستدامة رقم ٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هو أول معيار موضوعي تم إصداره ويحدد الشروط الواجب استيفاؤها من قبل المنشآت للكشف عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. يستوجب هذا المعيار من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ، والتي من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على التدفقات النقدية للمنشأة، أو على فرص حصولها على تمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو البعيد.

٢. عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - ١ يناير ٢٠٢٥

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ إمكانية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. وبتطبيق التعديلات، لا تكون العملة قابلة للصرف بالعملة الأخرى إذا كانت المنشأة لا تستطيع الحصول إلا على مبلغ ضئيل من العملة الأخرى في تاريخ القياس لغرض معين. وعندما تكون العملة غير قابلة للصرف في تاريخ القياس، يتعين على المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري بنفس السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة صرف عادية بتاريخ القياس بين المشاركين في السوق في ظل الظروف الاقتصادية السائدة. وفي هذه الحالة، يتعين على المنشأة الكشف عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية من تقييم كيف أن عدم إمكانية صرف العملة سوف يؤثر، أو من المتوقع أن يؤثر، على الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم هذه التعديلات. ستقوم المجموعة باتباعها عندما يصبح التعديل ساري المفعول.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وإلى جانب هذه البيانات المالية الموحدة، تقدم المجموعة الإفصاحات الواردة في اتفاقية بازل ٣ وفقاً للتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد كان لاتباع التوجيهات الصادرة في اتفاقية بازل ٣ أثراً على نوع ومبلغ الإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة، لكن لم يكن لها أي تأثير على الأرباح المعلنة أو المركز المالي للمجموعة. وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل ٣، قدمت المجموعة معلومات المقارنة كاملة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة السابقة، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة بدينار إماراتي العريضة المتحدة (بالآلاف، باستثناء ما تم ذكره)، وهي تمثل العملة التي تمارس بها المجموعة نشاطها وهي العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية الموحدة. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد بشكل عام حسب السيولة، وتم التمييز بناء على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة ("المجموعة") البيانات المالية للبنك والمنشأة المسيطر عليها من قبل البنك (شركته التابعة).

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحق في تلك العوائد، وذلك من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على مبالغ عوائد المستثمر.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للبنك القدرة على السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد. يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها بشكل كافٍ لمنحه السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي يمتلكها البنك بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يمتلكها البنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن البنك له، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تتم السيطرة من قبل البنك على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف عملية التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة البنك على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي البنك ومالكي الأطراف غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي البنك والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتلاءم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

الشركة التابعة :

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

النشاط الأساسي للشركة التابعة	مكان التأسيس	نسبة الملكية في الشركة التابعة	إسم الشركة التابعة
تقديم خدمات التسويق	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	توين تاونز للإدارة التسويقية (ش.ذ.م.م.)

٣-٣ استثمارات في شركة شقيقة

الشركة الشقيقة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً جوهرياً عليها، ويمثل التأثير الجوهري قدرة المجموعة على المشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولا يصل هذا التأثير إلى درجة السيطرة المطلقة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

تم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الشقيقة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم تثبيت الاستثمار في الشركات الشقيقة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً لتثبيت حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الشقيقة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة عن الإستثمار في تلك الشركة الشقيقة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الشقيقة)، توقف المجموعة عن تثبيت حصتها في الخسائر اللاحقة. ولا يتم تثبيت الخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الشقيقة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ استثمارات في شركة شقيقة (تتمة)

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة شقيقة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة شقيقة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة للشركة الشقيقة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم تثبيتها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم تثبيتها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من اللازم تثبيت أي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات كبنود موجودة واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المثبتة تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم تثبيت أي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

٣-٤ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالية بناءً على قياسه: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس بند الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ ببند الموجودات ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط في مدفوعات المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند التثبيت الأولي للاستثمارات في أسهم الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار اختياريًا غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ - ٣ الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

ويتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند التثبيت الأولي أن تحدد نهائياً أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفي لمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنيف يخفض أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلافاً لذلك.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة كمُقاسة باعتبارها مطلوبات مالية أخرى وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند التثبيت الأولي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في بنود الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في الأوضاع السوقية التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة لبند المطلوبات)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطابق المحاسبي، حيث يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة من تحويل موجودات مالية لم تكن مؤهلة للتوقف عن التثبيت أو عند تطبيق منهج المشاركة المستمرة. وفي حال لم يكن تحويل المطلوبات المالية مؤهلاً للتوقف عن التثبيت، يتم تثبيت بند المطلوبات المالية بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية

يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

تقييم نموذج الأعمال

تُقيم المجموعة الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات؛ وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها بمنأى عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المدارة والتي يُقيم أداؤها بناءً على القيمة العادلة يتم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة لبند الموجودات المالية عند التثبيت الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات مبلغ أصلي وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان بند الموجودات المالية يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال الفترة الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ به المجموعة بالموجودات المالية وبالتالي لم يتم إعادة تصنيف.

التوقف عن التثبيت

إن أي ربح/خسارة متراكمة مثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالاستثمار في أسهم الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تثبيته في الربح أو الخسارة عند التوقف عن تثبيت هذه الإستثمارات.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ - ٣ الأدوات المالية (تتمة)

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

تشمل فئة "إستثمارات في أوراق مالية" في بيان المركز المالي الموحد:

- أوراق استثمار الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات التي يتم تثبيتها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

تختار المجموعة عرض التغيرات على بنود الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. ويتم الاختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حده عند التثبيت الأولي.

لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم قيد أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، حيث يتم في هذه الحالة تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المستبقاة عند استبعاد أي استثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة إلا في حال تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتثبيت مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ودائع وأرصدة ومستحقات من البنوك؛
- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلف للعملاء؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

لا يتم تثبيت أي خسارة انخفاض في القيمة على إستثمارات حقوق الملكية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ - ٣ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية، فيتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من أحداث التعثر على الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الكامل للأداة، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من جميع حالات التعثر المحتملة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للمخاطر للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة لبند الموجودات.

- بالنسبة لتعهدات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي (محفظة تجارة الجملة)، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة (محفظة تجارة التجزئة). ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لبند الموجودات باستخدام معدل الفائدة الفعلي لبند الموجودات، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتتة على كل من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض لخسائر الائتمان على فترة الإخطار التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة المتوقعة الفترة التعاقدية المتبقية، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية. تشمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء على بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشوف وبعض فئات الائتمان المتجددة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وممارسات تخفيف مخاطر الائتمان على أحكام هامة.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. وتتضمن الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة؛
- خرق للعقد كحالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء بند موجودات مالية بسعر مخفض جداً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير مالي. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

ويعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر بند الموجودات منخفضاً في قيمته الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) وهو ما يتضمن مؤشرات عدم احتمالية سداد والدعم إذا تخطى تاريخ استحقاق المبالغ ٩٠ يوماً أو أكثر. ومع ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها تثبيت الانخفاض في القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً من التأخير يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والإلتزامات المالية الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الاستثناءات التي تسمح بها المعايير مثل أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ بيان المركز المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والإلتزامات المالية الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً منذ التثبيت الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التعثر في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر كان متوقعاً خلال فترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي عندما تم تثبيت الأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التعثر في السداد عند التثبيت الأولي وفي تواريخ بيان المركز المالي اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتعثر عن السداد. إن المرجح من هذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس الإحتمال المرجح للتعثر عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي، والتي يتم الحصول عليها من الإرشادات التنظيمية، وتقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية. من المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. أما بالنسبة للأفراد، فتتضمن معلومات التمويل المستقبلي نفس التوقعات الاقتصادية مثل تمويل الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية.

تصنف المجموعة الأطراف المقابلة حسب درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. وتراعي المجموعة مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي لبند الموجودات وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيها على أساس مبدأ الاستمرارية طوال الفترة المحاسبية. وتنتظر في المعلومات المستقبلية المتاحة والمثبتة. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، إلى جانب التحولات المختلفة.

وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية تعثر العميل في السداد في الوقت المناسب.

وعلى الرغم من ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" على اعتبار أن التعرض يدرج على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.

بالنسبة إلى تمويل الأفراد، عندما يصبح بند الموجودات متأخر عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً، تضع المجموعة في الاعتبار حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون بند الموجودات في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

العوامل الكمية

المرحلة	محفظه الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظه الخدمات المصرفية للأفراد	محفظه المستحق من البنوك والاستثمارات
٢ « ١	<ul style="list-style-type: none"> ■ التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي ■ محفظه تم إعادة هيكلتها ■ أيام الاستحقاق التي مضت ٣٠-٨٩ يوماً (متضمن) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ محفظه تم إعادة هيكلتها ■ أيام الاستحقاق التي مضت ٣٠-٨٩ يوماً (متضمن) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي ■ تصنيف ائتماني من Caa١ إلى Caa٣ ■ يتم تصنيفه كمرحلة ٢
٣ « ١ ٣ « ٢	<ul style="list-style-type: none"> ■ محفظه ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة ■ أيام الاستحقاق التي مضت أكثر من ٩٠ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> ■ محفظه ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة ■ أيام الاستحقاق التي مضت \leq ٩٠ يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> ■ التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

مؤشرات تقييم المرحلة، على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ موضحة أدناه.

إن هذه مؤشرات ويمكن أن ينظر فيها البنك حسب توقيت توفر البيانات وسير عملية التقييم.

١. التغيير في هامش الائتمان الداخلي (أو علاوة المخاطرة)
٢. التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الداخلي
٣. تغيير جوهري فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمقترض
٤. البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمقترض
٥. جودة الضمان
٦. التغيير المتوقع في وثائق القرض (التنازل الدائم، زيادة الضمان، تأجيل الدفع، إلخ)
٧. التغييرات في منهجية إدارة الائتمان (أو قدرة التحمل) لدى البنك فيما يتعلق بالأداة المالية
٨. فرق جوهري في معدلات أو شروط العقود المماثلة الصادرة حديثاً
٩. تغيير فعلي أو متوقع في التصنيف الائتماني الخارجي
١٠. وجود أو توقع تغييرات سلبية في ظروف العمل المالية أو الاقتصادية
١١. زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان على أدوات مالية أخرى لذات المقترض
١٢. تخفيضات في الدعم المالي من المنشأة الأم أو جودة تحسين الائتمان
١٣. تغييرات كبيرة في الأداء المتوقع والسلوك أو المقترض أو المجموعة

معايير المعالجة - حركة تصاعديّة في مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

تتوافق معايير المعالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم تحديدها بناءً على العوامل النوعية التالية:

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- تغييرات في الحركة التنازلية للتصنيفات

من المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≥ 30 يوماً على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ و/أو
- تنعكس الحركة التنازلية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل النوعية (تتمة)

من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض القيمة الائتمانية)

لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب ترقبته إلى المرحلة ٢ بعد مراقبة فترة التخفيف لمدة ١٢ شهراً ضمن المرحلة ٣، ومن ثم تتبع فترة الاختبار والتي تبلغ ١٢ شهراً في المرحلة ٢ قبل الترقية إلى المرحلة ١. وعليه، سيكون لدى الحساب فترة تخفيف لمدة ٢٤ شهراً من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١.

يتم تقييم الحركة من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ استناداً إلى عكس الظروف الأصلية التي أدت إلى الانتقال إلى المرحلة ٣، وظروف الأداء المحسنة هذه والتي تستمر لمدة "فترة التعافي" والبالغة ١٢ شهراً.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في الأصل أو عند الشراء

يتم التعامل مع الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في الأصل أو عند الشراء بشكل مختلف نظراً لأن بند الموجودات كان عند التثبيت الأولي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغيرات على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع لبند الموجودات منذ التثبيت الأولي كمخصص خسارة مع أية تغيرات مثبتة في الربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط بند الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد بند الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم استخدامها في احتساب العجز النقدي من بند الموجودات القائم.
- إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من بند الموجودات المالية القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة. ويتم خصم العجز النقدي اعتباراً من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي لبند الموجودات المالية القائم.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد، ويشمل ذلك عدم قيام المدين بالدخول في خطة سداد مع المجموعة.

إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يُعامل الفرق في البداية على أنه إضافة إلى المخصص والذي يتم بعد ذلك استخدامه مقابل المبلغ الإجمالي المدرج. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. ويتم تثبيت الاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة على أنها "دخل آخر".

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي على أنه العقد الذي يقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض صاحب العقد مقابل أي خسارة تكبدها بسبب إخفاق أي من المدينين في سداد الدفعات المالية عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، بينما تقاس لاحقاً، إن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة ولم تنشأ من تحويل أي من الموجودات المالية، بالأعلى من القيمتين التاليتين:

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- القيمة المثبتة مبدئياً مخصصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المثبت بموجب سياسات المجموعة في تثبيت الإيرادات.

تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة كمخصص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي كعقود بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة.

٣-٥ المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى

يتم تثبيت المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى في البداية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على النحو المبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية ضمن الإيضاح ٣-٤ أعلاه.

٣-٦ الممتلكات والمعدات

تظهر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم إستهلاك هذه الموجودات كما هو الحال مع موجودات الممتلكات الأخرى يبدأ عندما تصبح جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة السابقة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لإطفاء تكلفة الموجودات إلى قيمتها المتبقية وفقاً لطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة على النحو التالي:

سنوات	مباني
٢٠	أجهزة كمبيوتر ومعدات
٥-١	أثاث وتجهيزات
٥	تحسينات على مبنى مستأجر
٥-٣	سيارات
٥	

لا يتم إستهلاك الأرض بإعتبار أن ليس لديها عمر إفتراضي محدد.

يتم تحديد أرباح وخسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الإعتبار عند تحديد أرباح العمليات. يتم إثبات مصاريف تصليح وتجديد الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الممتلكات والمعدات أكبر من القيمة الممكن إستردادها، فإنه يتم خفض قيمته الدفترية مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها، حيث أنها أعلى من القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة المتبقية قيد الاستخدام.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧-٣ البضاعة

تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوذ عليها عند تسوية الديون، والتي تظهر بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. إن سعر التكلفة المباشرة المتكبدة نتيجة الإستحواذ على البضاعة تدرج كجزء من تكلفة الموجودات. تمثل صافي القيمة البيعية صافي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية، على أساس أسعار السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٨-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة محاسبية، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد لبند الموجودات فريداً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي لها بند الموجودات. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات العامة على وحدات منتجة للنقد بشكل إفرادي أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات منتجة للنقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

تتمثل القيمة القابلة للإسترداد في القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى إتمام البيع أو القيمة الناتجة عن الإستعمال أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الناتجة عن الإستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للوصول بها إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم مناسب ليعكس قيمتها السوقية الحالية مع مراعاة أثر مرور الوقت على القيمة والمخاطر المحددة لبند الموجودات والتي بسببها تم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدر لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان بند الموجودات قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً تراجع خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى إن تصل للقيمة المقدر التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة بند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان بند الموجودات قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٩-٣ مبالغ مستحقة للبنوك الأخرى وودائع العملاء

يتم قياس المستحقات للبنوك وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة لها مباشرة. لاحقاً، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الحالات التي تختار فيها المجموعة ترحيل المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند التسديد.

١٠-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بالمساهمة بإلتزام معاشات التقاعد والتأمين الإجتماعي للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الإجتماعية. يتم تكوين مخصص بكامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترة خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج هذا المخصص تحت بند مطلوبات أخرى.

تقوم الإدارة بقياس المطلوبات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، يتم إعداد تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظف مع البنك والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ تركه للخدمة.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ مخصصات

يتم أخذ المخصصات عندما يترتب على البنك التزام قانوني أو استدلالي حالي، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تدفق خارجي لمنافع إقتصادية لتسوية الالتزام، مع توفر إمكانية تقدير معقول لمبلغ الالتزام.

يتم احتساب المبلغ المثبت كمخصص حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الالتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الاعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالالتزام جوهرياً عند تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للالتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

٣-١٢ قروض

يتم تثبيت القروض مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً أي مصاريف متعلقة بها، ويتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب أي فرق بين قيمة الإصدار وصافي المقبوضات بعد خصم المصاريف المتعلقة بها ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة القروض باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

٣-١٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة والتي تعد العملة الوظيفية في البيئة الإقتصادية التي تعمل بها المجموعة. يتم تحويل المعاملات المصنفة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بالسعر السائد بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملات أجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد.

٣-١٤ أدوات مشتقة

يتم إدراج الأدوات المشتقة، والتي تتكون من العقود الآجلة بالعملات الأجنبية، مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد. يتم إدراج كافة العقود الآجلة بالعملات الأجنبية كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للعقود الآجلة بالعملات الأجنبية ضمن إيرادات المتاجرة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

٣-١٥ إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم تثبيت دخل ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتمثل معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يتم بموجبه خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المستلمة أو المدفوعة لموجودات أو مطلوبات مالية خلال الأعمار المتوقعة لها أو فترة أقصر، حسبما يكون مناسباً، إلى صافي القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند التثبيت الأولي للموجودات أو المطلوبات المالية ولا يتم تعديله لاحقاً ما لم تتم إعادة التسعير.

عند احتساب معدلات الفائدة الفعلية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ بالاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأدوات المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل المجموعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ إيرادات ومصاريف الفوائد (تتمة)

عند تخفيض قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد أو كمجموعة مشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، فإنه يتم إثبات إيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة.

الدخل من منتجات التمويل الإسلامي

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بتثبيت دخل منتجات التمويل الإسلامي مبينة في إيضاح ٣-٢٢.

٣-١٦ إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على دخل الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم دخل الرسوم بشكل أساسي إلى الفئتين التاليتين:

- دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة؛ و
- دخل الرسوم المكتسبة من تقديم خدمات المعاملات.

تكتسب المجموعة إيرادات العمولات من إصدار الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان. يتم تثبيت إيرادات العمولات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة إصدارها ابتداءً من تاريخ سريانها. يتم تحقق إيرادات الرسوم عن إصدار الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان عندما يتم تنفيذ المعاملات.

إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما فيها رسوم خدمات إدارة الحسابات، رسوم القرض المشترك ورسوم الإنتساب يتم تثبيتها كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٣-١٧ إيرادات الإيجارات وتوزيعات الأرباح

يتم تثبيت دخل الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم تثبيت دخل توزيعات الأرباح عندما يكون هناك حق للمجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح.

٣-١٨ ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

٣-١٩ القبولات

يتم تثبيت القبولات كبنود مطلوبات مالية ضمن بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقد في إعادة السداد من العميل كبنود موجودات مالية. وبناءً عليه، تم معالجة الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

٣-٢٠ النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، فإن النقدية وشبه النقدية تتضمن النقد في الصندوق والأموال المودعة في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والمبالغ المودعة لفترات إستحقاق تقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الحد الأدنى من الودائع الإحتياطية المطلوب الإحتفاظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢١-٣ منتجات التمويل الإسلامي

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقوم المجموعة بتقديم بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة للفائدة لعملائه والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

يتم تسجيل جميع المنتجات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:

المرابحة

هي اتفاقية بيع تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو أصل للعملاء، والتي قد قامت المجموعة بشرائها أو بالإستحواذ عليها. ويقوم العميل بسداد ثمن السلعة على أقساط خلال مدة محددة. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة وهامش الربح المتفق عليه.

المضاربة

اتفاقية شراكة في الربح بين المجموعة والعميل حيث يقدم العميل الأموال وتقوم المجموعة باستثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أي أرباح متحققة بين الأطراف وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً في اتفاقية الشراكة من الربح. يتحمل العميل الخسائر في حالة الإهمال أو عدم قدرة العميل على السداد أو إخلاله لأي من شروط المضاربة.

الوكالة (استثمارات الوكالة)

اتفاقية يقوم بموجبها العميل بتعيين المجموعة لإستثمار مبلغ معين وفقاً لأحكام وشروط الوكالة مقابل رسم محدد وبالإضافة إلى أي ربح يتجاوز الأرباح المتوقعة. تتحمل المجموعة الخسائر في حال سوء إدارتها أو إهمالها أو إخلالها لأي من أحكام وشروط الوكالة.

في إطار الخدمات المصرفية الإسلامية، وضع البنك حد أقصى لإنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. لن يتم تطبيق احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار بمجرد وصول مبلغ الاحتياطي الحد الأقصى.

السياسة المحاسبية

يتم قياس منتجات التمويل الإسلامية بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المدومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة، إن وجدت.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الفعلي الذي يخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل خلال المدة المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية أو إن كان مناسباً، خلال فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية حينما يكون تحصيلها أمراً مشكوك فيه مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المبينة في الإيضاح رقم ٣-٤). يتم شطب التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية فقط عند استنفاد كافة إجراءات التحصيل المتاحة.

سياسة تثبيت الإيرادات

يتم تثبيت الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

المرابحة

يتم احتساب إيراد المرابحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد وعلى أساس المبلغ الأصلي غير المسدد.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢١ منتجات التمويل الإسلامية (تتمة)

ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين

يتم قياس ودائع العملاء الإسلامية مبدئياً بالقيمة العادلة والتي عادةً ما تمثل صافي المبلغ المقبوض بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تتمثل التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) في الحصة المخصصة من الدخل للمودعين في المجموعة. يتم احتساب التوزيعات وتخصيصها وتوزيعها وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس رقابة الشريعة في المجموعة.

٣-٢٢ الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة إفتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة في السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والتوقعات بشكل متواصل إستناداً إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى، بما فيها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه بالاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٢ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية (تتمة)

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل بند الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التثبيت الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات النظرة المستقبلية. يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من ٣٠ يوماً.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع المنتج). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو) عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات السابقة والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة عند التعثر

تعتبر الخسارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٢ الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية (تتمة)

النماذج والإفتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وإفتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الإفتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن إفتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

قامت المجموعة بدمج أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ليعكس التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي، مع توضيح كافة التفاصيل في الإيضاح رقم ٣١ من هذه البيانات المالية الموحدة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة في السوق الرئيسي (أو الذي يحقق أعلى عائد) بتاريخ القياس، بموجب ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج) بصرف النظر عن ما إذا كانت الأسعار ملحوظة بشكل مباشر أو مقدرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من خلال الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج رياضية. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكنة ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فإن التقدير مطلوب لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرية اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (الخاصة به أو بالأطراف المقابلة) وتمويل تعديلات القيمة والارتباط والتقلب.

المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

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

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

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٣-٣ إعداد التقارير القطاعية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاوُل أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لكل قطاع تشغيلي بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك (يشار إليها بـ "اللجنة التنفيذية") لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع معني وتقييم أدائه، والذي تتوافر معلومات مالية منفصلة بشأنه.

٢٤-٣ عقود الإيجار

تقوم المجموعة، في بداية العقد، بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن، أو يحتوي على، عقد إيجار. وهذا إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام بند موجودات محدد لفترة معينة نظير مقابل مادي. تقوم المجموعة بتطبيق منهج واحد للتثبيت والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار التي تكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. وتقوم المجموعة بتثبيت مطلوبات الإيجار لتسديد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام والتي تمثل حق استخدام الموجودات المعنية.

موجودات حق الاستخدام

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

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدة عقد الإيجار. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة نسبة الاقتراض المتدرج في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهريّة أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تثبيت الدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ عقود الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة (تتمة)

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

٤ - النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
		حساب جاري
٣١,٥٤٤	٣٦,٣٧٦	وديعة الاحتياطي النقدي الإلزامية
٣٠٢,٤٣٢	٤٨٢,٩٢٤	أذونات نقدية
٦٩٨,٥٩٦	٨٣٢,٤٢٢	ودائع لليلة واحدة
٦٠٠,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	
١,٦٣٢,٥٧٢	٢,١٣١,٧٢٢	نقد في الصندوق
٩١,٨٢٨	٧٨,٨٥٢	
١,٧٢٤,٤٠٠	٢,٢١٠,٥٧٤	

إن الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢,٤٧٠,٠١٠	٢,٦٥٠,٠٣٩	ودائع لأجل
٩٠,٩٣٨	٢٧,٩١٥	ودائع تحت الطلب
١,١٨٨,٦٣٩	٩٩٥,٣٨٣	قروض
٣,٧٤٩,٥٨٧	٣,٦٧٣,٣٣٧	إجمالي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(١,١٠٥)	(١,١٧٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٣,٧٤٨,٤٨٢	٣,٦٧٢,١٥٨	صافي المبلغ المستحق من بنوك أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢,٣٩٦,٥٥٠	١,٨٣٠,٩٦٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٣١٢,٠٤٣	٤٢٣,٢٤٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٤٠,٩٩٤	١,٤١٩,١٣٧	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
		دول أخرى
٣,٧٤٩,٥٨٧	٣,٦٧٣,٣٣٧	

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,١١١,٠٠٠	٧٢٣,٠٠٠	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب العملة
٢,٦٢٥,٦٧٢	٢,٩٣٠,٦١١	درهم
٣٩٧	١٩٣	دولار أمريكي
١٢,٥١٨	١٩,٥٣٣	ريال سعودي
٣,٧٤٩,٥٨٧	٣,٦٧٣,٣٣٧	أخرى

٥ - مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٩١٩	٣٧٦,٩٦٢	- أ
٥	٢٦٨,٦٠٨	+ أ
٣١٢,٣١٤	٣٥٦,٣٩٤	أ
٧٣٤,٦٠٠	٤٦	- أ
١,٣٦٧,٣٤٧	١,٢٥٦,٦٩٤	ب ب ب +
٦,٥٦٠	-	ب ب ب
١,٢٦٢,٨٤٢	١,٤١٤,٦٣٣	ب ب ب - وأقل
<u>٣,٧٤٩,٥٨٧</u>	<u>٣,٦٧٣,٣٣٧</u>	

تحليل المبالغ المستحقة من البنوك حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان المستحقة من البنوك الأخرى. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية المستحقة من البنوك الأخرى أدناه، الفوائد / الأرباح المستحقة، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٣,٣٣٧	-	-	٣,٦٧٣,٣٣٧	الرصيد القائم
(١,١٧٩)	-	-	(١,١٧٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٣,٦٧٢,١٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٧٢,١٥٨</u>	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٤٩,٥٨٧	-	-	٣,٧٤٩,٥٨٧	الرصيد القائم
(١,١٠٥)	-	-	(١,١٠٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٣,٧٤٨,٤٨٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٧٤٨,٤٨٢</u>	القيمة الدفترية

إن جميع المبالغ المالية المستحقة من البنوك الأخرى هي في المرحلة الأولى خلال الفترة، وبالتالي ليس لها خسارة ائتمان متوقعة جوهرية. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٦ - القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤,٩٦٦,٢٨٤	٥,٥٩٨,٣٢٤	قروض
٩٥٩,٥٤٣	٧٧٥,٧٢٨	عمليات سحب على المكشوف
١٧٥,٦٤١	١٤٥,١٠٠	منتجات التمويل الإسلامي
٢١٠,٢٥٢	١٤٦,٧٣٦	القروض مقابل إيصالات الأمانة
١٨١,٨١٤	٤٣٢,٨٨٣	قروض مشتركة
٨٦,٥٥٤	٧٣,٧٩٣	أخرى
٦,٥٨٠,٠٨٨	٧,١٧٢,٥٦٤	إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٣٣٣,٨٤٥)	(١٨١,٨١٠)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٢٤٦,٢٤٣	٦,٩٩٠,٧٥٤	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٠٣٩,٤٥٤	١,٠٩٢,٥٩٥	حسب القطاع الاقتصادي
٢,٥٠٢,٩٠٦	٣,١٠٣,٩٦٥	تجارة الجملة والتجزئة
٣٧٩,٠٣٨	٤٠٨,٢٨٧	العقارات والإنشاءات
٤١٩,٦١٧	٣٨٥,٦٨٩	قروض شخصية وأخرى
٢٦٥	-	تصنيع
١٦٤,٣٨٤	٢١١,٢٤٠	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٤٤٩,٤٩٢	٢٠٥,٨٤٩	النقل والاتصالات
١٨١,٨١٤	٢٧٢,٨٩١	المؤسسات المالية
١,٤٤٣,١١٨	١,٤٩٢,٠٤٨	جهات حكومية
		الخدمات وأخرى
٦,٥٨٠,٠٨٨	٧,١٧٢,٥٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٥٨٠,٠٨٨	٦٢٢,٦٧٢	٤٩٥,٧١٢	٥,٤٦١,٧٠٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣٧٦,٧٠٧	-	٨,٧٢١	١,٣٦٧,٩٨٦	الموجودات المنشأة أو المشتراة حديثاً
(٥٢٢,٠٥٣)	(٧٣,١١٥)	(٦١,٦٦٤)	(٣٨٧,٢٧٤)	الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها
-	-	(٣٠,٨٩١)	٣٠,٨٩١	المحول إلى المرحلة ١
-	(٣٦,٢٢٣)	٣٩٧,٣٠٠	(٣٦١,٠٧٧)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٢٣٧,١٨٨	(١٤٨,٤٧٢)	(٨٨,٧١٦)	المحول إلى المرحلة ٣
(٢٦٢,١٧٨)	(٢٦٢,١٧٨)	-	-	المشطوبات
<u>٧,١٧٢,٥٦٤</u>	<u>٤٨٨,٣٤٤</u>	<u>٦٦٠,٧٠٦</u>	<u>٦,٠٢٣,٥١٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٨٩٠,١١٣	٥٩١,٧٣٧	٤٢٤,٢٢٣	٥,٨٧٤,١٥٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٦١,٢١٥	-	-	١,٠٦١,٢١٥	الموجودات المنشأة أو المشتراة حديثاً
(١,٣٣٤,٤٤٠)	٣٤,١٥٣	(١٦,٤٠٨)	(١,٣٥٢,١٨٥)	الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها
-	-	(٣١,٨٥٣)	٣١,٨٥٣	المحول إلى المرحلة ١
-	(٩,٠٩٤)	١٤٩,٥٩٦	(١٤٠,٥٠٢)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٤٢,٦٧٦	(٢٩,٨٤٦)	(١٢,٨٣٠)	المحول إلى المرحلة ٣
(٣٦,٨٠٠)	(٣٦,٨٠٠)	-	-	المشطوبات
<u>٦,٥٨٠,٠٨٨</u>	<u>٦٢٢,٦٧٢</u>	<u>٤٩٥,٧١٢</u>	<u>٥,٤٦١,٧٠٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما
٣٣٣,٨٤٥	٢٢٣,٢٨١	٦٨,٨٢٠	٤١,٧٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣٦,٠٢٣	١٢٧,٩٧٨	٢١١	٧,٨٣٤	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٢٥,٨٨٠)	(٢٥,٨٨٠)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢,٢٢١)	٢,٢٢١	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٤,٠٧٢	(٤,٠٧٢)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٣٧,٥٣٥	(٣٧,٥٣٥)	-	المحول إلى المرحلة ٣
(٢٦٢,١٧٨)	(٢٦٢,١٧٨)	-	-	المشطوبات
<u>١٨١,٨١٠</u>	<u>١٠٠,٧٣٦</u>	<u>٣٣,٣٤٧</u>	<u>٤٧,٧٢٧</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما
٣٠١,٥٥٩	١٨٦,٠٢١	٣٦,٢٤١	٧٩,٢٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٦,٨٧٨	٨١,٤٥٠	٣٢,٠٧١	(٣٦,٦٤٣)	صافي انخفاض القيمة المحمل خلال الفترة
(٧,٧٩٢)	(٧,٧٩٢)	-	-	مسترجعات
-	-	(٢,٣٥٣)	٢,٣٥٣	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٣,٠٧٧	(٣,٠٧٧)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٤٠٢	(٢١٦)	(١٨٦)	المحول إلى المرحلة ٣
(٣٦,٨٠٠)	(٣٦,٨٠٠)	-	-	المشطوبات
<u>٣٣٣,٨٤٥</u>	<u>٢٢٣,٢٨١</u>	<u>٦٨,٨٢٠</u>	<u>٤١,٧٤٤</u>	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,٠٢٩,٣٤٤	-	٥,٨٣٠	٦,٠٢٣,٥١٤	منتجة (فئات ١-٨)
٦٥٤,٨٧٦	-	٦٥٤,٨٧٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٩٨,٨٩٩	٩٨,٨٩٩	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١٥٠,٧١٥	١٥٠,٧١٥	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٢٣٨,٧٣٠	٢٣٨,٧٣٠	-	-	خسارة (فئة ١٥)
<u>٧,١٧٢,٥٦٤</u>	<u>٤٨٨,٣٤٤</u>	<u>٦٦٠,٧٠٦</u>	<u>٦,٠٢٣,٥١٤</u>	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١٨١,٨١٠)	(١٠٠,٧٣٦)	(٣٣,٣٤٧)	(٤٧,٧٢٧)	خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٦,٩٩٠,٧٥٤</u>	<u>٣٨٧,٦٠٨</u>	<u>٦٢٧,٣٥٩</u>	<u>٥,٩٧٥,٧٨٧</u>	القيمة الدفترية

٦- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥,٧٧٩,١٥٠	-	٣١٧,٤٤٦	٥,٤٦١,٧٠٤	منتجة (فئات ١-٨)
١٧٨,٢٦٦	-	١٧٨,٢٦٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
١٢٠,٠١٢	١٢٠,٠١٢	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٢٩٤,٨٦٧	٢٩٤,٨٦٧	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٢٠٧,٧٩٣	٢٠٧,٧٩٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
٦,٥٨٠,٠٨٨	٦٢٢,٦٧٢	٤٩٥,٧١٢	٥,٤٦١,٧٠٤	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٣٣٣,٨٤٥)	(٢٢٣,٢٨١)	(٦٨,٨٢٠)	(٤١,٧٤٤)	خسارة الائتمان المتوقعة
٦,٢٤٦,٢٤٣	٣٩٩,٣٩١	٤٢٦,٨٩٢	٥,٤١٩,٩٦٠	القيمة الدفترية

بلغت القروض غير المنتجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ٤٨٨,٣٤ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٦٢٢,٦٧ مليون درهم) والمشمولة جيداً بضمانات بقيمة ١,١٧٧.٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٩١٦.٨٦ مليون درهم)، ومخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٨١.٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣٣٣.٨٥ مليون درهم)، بإجمالي مبلغ ١,٣٥٩.٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,٢٥٠.٧٠ مليون درهم)، وهي تعادل ٢,٧٨ مرة من القروض غير المنتجة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢,٠٠ مرة).

٧- الأوراق المالية الاستثمارية

تتألف الأوراق المالية الاستثمارية من التالي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٥,٩٨٠	٢٣,٧٨٠	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٩	٢١١	أوراق حقوق الملكية المتداولة
١٦,١٨٩	٢٣,٩٩١	الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - أوراق حقوق الملكية المتداولة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ - الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

تتألف الأوراق المالية الاستثمارية من التالي: (تتمة)

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٩٢٢,٣١٦	٩١٢,٧٧٢	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٤,٠٦٩	٤٢,٢٣٢	أوراق حقوق الملكية المتداولة
٩٥٦,٣٨٥	٩٥٥,٠٠٤	أوراق حقوق الملكية غير المتداولة
٣٦٥,١٩٣	٤٦٣,٨٧٩	الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٣٧,٧٦٧	١,٤٤٢,٨٧٤	أدوات الدين المتداولة
(٤٣٥)	(٤١١)	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١,٣٣٧,٣٣٢	١,٤٤٢,٤٦٣	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٠٥٥,٧٩٣	١,١٩٩,٩٦٠	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
٢٤٩,٠٩٨	٢٠١,٨٧٥	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب الموقع الجغرافي
٣٢,٨٧٦	٤١,٠٣٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٣٣٧,٧٦٧	١,٤٤٢,٨٧٤	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
		بلدان أخرى

يتم تصنيف كل استثمارات الدين في المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - المرحلة ١) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة ٠,٤١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٠,٤٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ - الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بلغت سندات الدين المتداولة مجتمعة ٤٦٣,٨٨ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٣٦٥,١٩ مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأوراق المالية المدرجة في البورصات المعترف بها ومعدلات الصرف والأسعار المثبتة والمتاحة على منصات رويترز وبلومبرج المعترف بها دولياً وتكون ذات سيولة في ظروف السوق العادية.

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية
١,١٣٤,٨٤٨	١,٣٣٧,٧٦٧	الرصيد كما في ١ يناير
٢٦٤,٧٨١	١٩٣,٤٠٦	شراء أوراق مالية استثمارية
(١٢٤,٢٦٩)	(١١٠,٠٤٣)	استبعاد واستحقاق الأوراق المالية الاستثمارية
٤,٦٢٢	٨,٦٠٩	صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٢)
(١,٦٨٢)	١,٦٩٥	صافي الخصم/العلاوة الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة
(١٤٢)	١٢٥	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
٥٩,٦٠٩	١١,٣١٥	صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٣٣٧,٧٦٧	١,٤٤٢,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

المجموع ألف درهم	استثمارات حقوق الملكية الأخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	٢٠٢٣
١٥٧,٦٤٩	-	١٥٧,٦٤٩	أ
٣٢٠,٢٣٩	٣٢٠,٢٣٩	-	أ -
٣٣,٠١٧	٣٣,٠١٧	-	أ +
٢٤٥,١١٨	٢٤٥,١١٨	-	أ
١٠٧,٤٨٤	١٠٧,٤٨٤	-	أ -
٢١٨,٨٦٢	٩٧,٦٥٣	١٢١,٢٠٩	ب ب ب +
١٤,٧٣٥	١٤,٧٣٥	-	ب ب ب
٣٤٥,٧٧٠	١٦٠,٧٤٩	١٨٥,٠٢١	ب ب ب - وأقل
(٤١١)	-	(٤١١)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٤٤٢,٤٦٣	٩٧٨,٩٩٥	٤٦٣,٤٦٨	

٧ - الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

المجموع	استثمارات حقوق الملكية الأخرى	سندات الدين	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥٦,٣٨٨	-	١٥٦,٣٨٨	أ
٣٧٤,٨٧٦	٣٧٤,٨٧٦	-	أ -
٢٩,٧٨٦	٢٩,٧٨٦	-	أ +
٢٢٢,٧١٩	٢٢٢,٧١٩	-	أ
١٠٥,٣٢١	١٠٥,٣٢١	-	أ -
٨٠,١١٢	٨٠,١١٢	-	ب ب ب +
١١,٢٦١	١١,٢٦١	-	ب ب ب
٣٥٧,٣٠٤	١٤٨,٤٩٩	٢٠٨,٨٠٥	ب ب ب - وأقل
(٤٣٥)	-	(٤٣٥)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٣٣٧,٣٣٢	٩٧٢,٥٧٤	٣٦٤,٧٥٨	

تحليل استثمارات الدين حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية لاستثمارات الدين أدناه، الفوائد/الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٦٣,٨٧٩	-	-	٤٦٣,٨٧٩
(٤١١)	-	-	(٤١١)
٤٦٣,٤٦٨	-	-	٤٦٣,٤٦٨
			الرصيد القائم
			مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
			القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٦٥,١٩٣	-	-	٣٦٥,١٩٣
(٤٣٥)	-	-	(٤٣٥)
٣٦٤,٧٥٨	-	-	٣٦٤,٧٥٨
			الرصيد القائم
			مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
			القيمة الدفترية

معظم استثمارات الدين هي في المرحلة الأولى خلال الفترة، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ - استثمار في شركة شقيقة

فيما يلي تفاصيل الشركة الشقيقة:

اسم الشركة الشقيقة	النشاط الأساسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية (%)	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م.	تقديم خدمات طلب التأشيرات وتجديدها وخدمات رجال الأعمال الأخرى	دبي، الإمارات العربية المتحدة	٣٠%	٧٠٥	٧٤٤

كانت الحركة على الإستثمار في شركة شقيقة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٧٠٥	٧٤٤
حصة المجموعة في (خسائر)/ أرباح شركة شقيقة	(٢٨٥)	١١
توزيعات أرباح مقبوضة من شركة شقيقة	-	(٥٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٤٢٠	٧٠٥

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ - ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	سيارات ألف درهم	موجودات حق الاستخدام وتحسينات على مباني مستأجرة ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أجهزة كمبيوتر ومعدات** ألف درهم	أرض ومباني* ألف درهم	التكلفة
٢٩١,٦٩٧	٣,٠١٤	٥٤٩	١٤,٤٠٣	٥,٧٧٢	١٣٠,١٥٦	١٣٧,٨٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٣٥٢	٤,٦٠٤	-	-	١٠٠	١,٥٥٨	٩٠	إضافات
(١,٢٨٥)	(١٣)	-	-	(١٩)	(١,٢٤٣)	(١٠)	إستبعادات
-	(٣,٩١٤)	-	-	-	٣,٤٧٤	٤٤٠	تحويلات
٢٩٦,٧٦٤	٣,٦٩١	٥٤٩	١٤,٤٠٣	٥,٨٥٣	١٣٣,٩٤٥	١٣٨,٣٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣,٢٧٠	٨,٣٧٤	-	-	٦٨	٤,٨٢٨	-	إضافات
(٢,٠٥١)	-	-	(٤٠٩)	(١٠٣)	(١,٥٣٩)	-	إستبعادات
-	(٦,١٩٤)	-	-	-	٦,١٩٤	-	تحويلات
٣٠٧,٩٨٣	٥,٨٧١	٥٤٩	١٣,٩٩٤	٥,٨١٨	١٤٣,٤٢٨	١٣٨,٣٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠٦,١٦٩	-	٣٨٥	٨,٠٤٠	٥,٦٩٣	١٠٧,١٧٠	٨٤,٨٨١	الإستهلاك المتراكم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٨,٠٤٠	-	٦١	٢,٢٣٤	١٠٠	١٠,٥١٦	٥,١٢٩	الإستهلاك للسنة
(١,٢٧١)	-	-	-	(١٩)	(١,٢٤٢)	(١٠)	حذوفات متعلقة بالإستبعادات
٢٢٢,٩٣٨	-	٤٤٦	١٠,٢٧٤	٥,٧٧٤	١١٦,٤٤٤	٩٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥,٦٢٢	-	٦١	٢,٠٥٥	٩٤	٧,٤٨١	٥,٩٣١	الإستهلاك للسنة
(٢,٠٤٥)	-	-	(٤٠٩)	(١٠٣)	(١,٥٣٣)	-	حذوفات متعلقة بالإستبعادات
٢٣٦,٥١٥	-	٥٠٧	١١,٩٢٠	٥,٧٦٥	١٢٢,٣٩٢	٩٥,٩٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧١,٤٦٨	٥,٨٧١	٤٢	٢,٠٧٤	٥٣	٢١,٠٣٦	٤٢,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٣,٨٢٦	٣,٦٩١	١٠٣	٤,١٢٩	٧٩	١٧,٥٠١	٤٨,٣٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ - ممتلكات ومعدات (تتمة)

* يتضمن بند الأرض والمباني أعلاه تكلفة أرض بمبلغ ٢٢,٩ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٢٢,٩ مليون درهم) والتي لم يتم استهلاكها. تمثل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ مصاريف مكتبة لشراء الأرض والمباني والكمبيوتر والمعدات والأثاث والتركيبات والتحسينات على المباني المستأجرة.

** يبلغ صافي القيمة الدفترية للبرامج المدرجة في أجهزة الكمبيوتر والمعدات ٩,١٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٤,٦٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٠ - موجودات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٥٥,٥٢٣	٧٨,٨٠٤	الموجودات المستحوذ عليها كتسوية ديون لديها*
٤٠,٦١٩	٥٥,٤٢٢	فوائد مدينة
٣٢,٦٢٥	٥٨,١٩١	دفعات مقدماً وودائع
١٠,٣٥٨	١٠,٠٤٥	أخرى
<u>٢٣٩,١٢٥</u>	<u>٢٠٢,٤٦٢</u>	

* خلال سنة ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض في قيمة الموجودات المستحوذ عليها كتسوية ديون لديها بمبلغ ٠,٨٥ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١,٠٤ مليون درهم).

١١ - مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٨	٢٥٩	ودائع تحت الطلب
<u>٨</u>	<u>٢٥٩</u>	

حسب المنطقة الجغرافية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٨	٢٥٩	دول أخرى خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٨</u>	<u>٢٥٩</u>	

١٢ - ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤,٨١٥,٦٩٥	٥,٥٢٤,٩٦٥	ودائع لأجل
٢,٧٧٣,٣٤٥	٢,٩٢٣,١٠٠	حسابات جارية
١٦٣,٣٥١	١٦٣,٢٧٧	ودائع توفير
٧٠,٥٣٠	٦٢,٦٣٥	ودائع إسلامية للعملاء
٣٩,٠٥٥	٥٥,٢٥٢	ودائع التأمين
<u>٧,٨٦١,٩٧٦</u>	<u>٨,٧٢٩,٢٢٩</u>	

١٣ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣٠,٦٧١	٢٩,١٤٧	ذمم دائنة
٣٠,٢٩٦	٧٩,٥٤٦	فوائد مستحقة الدفع
١٩,٨٤٥	٢١,٣٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣-١)
١,٣٧٥	١,٠٩٦	مزايا أخرى للموظفين
١٠,٦١٩	٨,٧٢٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٢٠٤	٣٣١	مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة على القبولات
٢,٥١١	٦,٣٨٢	مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ١٧)
٦٢,٢٨٤	٥٠,٤٤٥	شيكات مؤجلة
٣,٦٨٩	١,٩٤٨	بند مطلوبات عقود الإيجار
١٩,٦١٥	٢٠,٨٥٤	أخرى
<u>١٨١,١٠٩</u>	<u>٢١٩,٨٧٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - مطلوبات أخرى (تتمة)

١٣-١ الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٩,١٥٧	١٩,٨٤٥	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٤٨٤	٢,٦٤٤	المخصص خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(١,٧٩٦)	(١,٠٩١)	الدفعات التي تمت خلال السنة
١٩,٨٤٥	٢١,٣٩٨	الرصيد كما ٣١ ديسمبر

١٤ - رأس المال

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها (٢٠٢٢ - ٢,٠٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل منها)

١٥ - احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته والقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من ربح السنة وتحويله إلى احتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. لم يتم إجراء أي تحويل للربح إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة الحالية حيث أنه يتجاوز ٥٠٪ من رأس المال المصدر للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٦ - احتياطي عام

تحتفظ المجموعة باحتياطي عام ويتم تقديم المساهمات في هذا الاحتياطي وفقاً لتقدير أعضاء مجلس الإدارة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض يتم تحديده بقرار من المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية العادية.

١٦ - احتياطي عام (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال إشعار رقم CBUAE/BSD/٢٠١٨/٤٥٨ والمتعلق بمختلف تحديات التنفيذ والآثار العملية المترتبة على اتباع البنوك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الإمارات العربية المتحدة ("الإرشاد التوجيهي"). وفقاً للفقرة ٦-٤ منه، فإن التسوية بين المخصص العام والخاص والمنصوص عليه في التعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
		أحكام عامة بموجب التعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤٥,١٥٠	١٥٥,٨٧١	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩*
(١١٠,٥٦٤)	(٨١,٠٧٤)	
<u>٣٤,٥٨٦</u>	<u>٧٤,٧٩٧</u>	مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة
		احتياطي انخفاض القيمة: محدد
		أحكام محددة بموجب التعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢٣,٢٨١	١٠٠,٧٣٦	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٢٢٣,٢٨١)	(١٠٠,٧٣٦)	
<u>-</u>	<u>-</u>	مخصص خاص تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة

* يتضمن مخصص المرحلة ١ والمرحلة ٢ القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي فقط.

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة

(أ) إن المبالغ التعاقدية للإلتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كانت كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٥٨٠,٤٢٣	١,٦٠٢,٧٣٠	ضمانات
١٠١,٩٢١	١٠٢,٤٧١	إعتمادات مستتدية
١,٦٨٢,٣٤٤	١,٧٠٥,٢٠١	
١,١٢٣,٤٤٥	١,٠٣٥,١١٧	التزامات لتمديد الإئتمان
٤٢٦,٣٦١	٢١,٤٨٠	أخرى
<u>٣,٢٣٢,١٥٠</u>	<u>٢,٧٦١,٧٩٨</u>	في ٣١ ديسمبر

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		حسب المنطقة الجغرافية
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,١٧٠,٣٠٥	٢,٦٥٨,٦٣٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦١,٨٤٥	١٠٣,١٦٤	
٣,٢٣٢,١٥٠	٢,٧٦١,٧٩٨	

تحمل خطابات الضمان، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض تلتزم بموجبها المجموعة بالسداد عند عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة، مخاطر الائتمان نفسها التي تحملها القروض.

تمثل الإعتمادات المستندية تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل يفوض بموجبها طرفاً ثالثاً بسحب مبالغ تصل قيمتها لحد المبلغ المنصوص عليه وذلك بموجب أحكام وشروط محددة. إن هذه الإعتمادات المستندية مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فهي معرضة لمخاطر أقل بكثير.

تمثل الإلتزامات تمديد إئتمان الأجزاء غير المستخدمة من التسهيلات الصادرة بمنح إئتمان على شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناشئة من الإلتزامات لتمديد الإئتمان، فإن المجموعة معرضة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي مجموع الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم إمكانية تحديد قيمته، هو أقل بكثير من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة خاصة وأن معظم الإلتزامات بتمديد الإئتمان تشترط تمتع العملاء بمعايير إئتمانية محددة.

وفي حين أن هنالك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الإلتزامات، إلا أنه ينظر إليها بأنها مخاطر منخفضة - متواضعة حيث أنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من القروض، وثانياً من احتمال عدم تسديد هذه السحوبات عند استحقاقها. تقوم المجموعة بمراقبة فترة استحقاق التزامات الإئتمان وذلك لأن مخاطر الإلتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الإلتزامات قصيرة الأجل بشكل عام.

(ب) إلتزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ترتب على المجموعة إلتزامات رأسمالية بقيمة ٥,٨٧ مليون درهم (٢٠٢٢ : ٤,٧٩ مليون درهم).

١٧ - التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

تحليل التعرضات لخارج الميزانية العمومية حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بالتعرضات خارج الميزانية العمومية وخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧٠٥,٢٠١	٤٠,٧٨٥	١٢,٦٠٦	١,٦٥١,٨١٠
(٦,٣٨٢)	-	-	(٦,٣٨٢)
<u>١,٦٩٨,٨١٩</u>	<u>٤٠,٧٨٥</u>	<u>١٢,٦٠٦</u>	<u>١,٦٤٥,٤٢٨</u>
			الرصيد القائم
			مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة
			الائتمان المتوقعة)
			القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢
(٢,٥١١)	-	(٩٨)	(٢,٤١٣)
<u>١,٦٧٩,٨٣٣</u>	<u>٤١,٥٢٩</u>	<u>١٦,٩٤٥</u>	<u>١,٦٢١,٣٥٩</u>
			الرصيد القائم
			مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة
			الائتمان المتوقعة)
			القيمة الدفترية

الحركة في إجمالي رصيد الالتزام والمطلوبات الطارئة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد القائم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠٢٣
٣٥٧,١٧٥	٩٣٥	١,٤٦١	٣٥٤,٧٧٩	الزيادة في الالتزامات
(٣٣٤,٣١٨)	(١,٦٠٥)	(٦,٧١٠)	(٣٢٦,٠٠٣)	النقص في الالتزامات
-	(٧٤)	-	٧٤	المحول من المرحلة ١
-	-	٤٠٦	(٤٠٦)	المحول من المرحلة ٢
-	٣٠,٣٦٠	(١٠,٤٧٦)	(١٩,٨٨٤)	المحول من المرحلة ٣
<u>١,٧٠٥,٢٠١</u>	<u>٧١,١٤٥</u>	<u>١,٧٢٤</u>	<u>١,٦٣٢,٣٣٢</u>	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ - إلتزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

الرصيد القائم	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية - ١ يناير ٢٠٢٢	١,٨٩٦,٩٦٣	٣,٨٦٧	٤٩,٧٤٨	١,٩٥٠,٥٧٨
الزيادة في الإلتزامات	٢٥٤,٦٦٨	٣,٠٤٢	-	٢٥٧,٧١٠
النقص في الإلتزامات	(٥١٥,٦٢٤)	(١,٨٢٠)	(٨,٥٠٠)	(٥٢٥,٩٤٤)
المحول من المرحلة ١	١,٢٧٠	(١,٢٧٠)	-	-
المحول من المرحلة ٢	(١٣,٥٠٥)	١٣,٥٠٥	-	-
المحول من المرحلة ٣	-	(٢٨١)	٢٨١	-
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٦٢٣,٧٧٢	١٧,٠٤٣	٤١,٥٢٩	١,٦٨٢,٣٤٤

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للإلتزامات والمطلوبات الطارئة

خسارة الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٤١٣	٩٨	-	٢,٥١١
الزيادة في الإلتزامات	٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩
النقص في الإلتزامات	(٨١٥)	(٦٣)	(٧٠)	(٩٤٨)
المحول إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٣٥)	(٣٥)	٧٠	-
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦,٣٨٢	-	-	٦,٣٨٢

خسارة الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٣٣٤	٧	-	٦,٣٤١
الزيادة في الإلتزامات	٨٠٨	٥٨	-	٨٦٦
النقص في الإلتزامات	(٤,٦٥٤)	(٣٩)	(٣)	(٤,٦٩٦)
المحول إلى المرحلة ٢	(٧٥)	٧٥	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	-	(٣)	٣	-
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٤١٣	٩٨	-	٢,٥١١

إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ ٦,٣٨ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٢,٥١ مليون درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى.

١٧ - إلتزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

تصنيف الإلتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٣٣,٧٩٣	-	١,٤٦١	١,٦٣٢,٣٣٢	منتجة (فئات ١-٨)
٢٦٣	-	٢٦٣	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
١٩,٨٢٥	١٩,٨٢٥	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
٨,٧٧٧	٨,٧٧٧	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٤٢,٥٤٣	٤٢,٥٤٣	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٧٠٥,٢٠١	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٣٢,٣٣٢	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٦,٣٨٢)	-	-	(٦,٣٨٢)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٩٨,٨١٩	٧١,١٤٥	١,٧٢٤	١,٦٢٥,٩٥٠	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٤٠,٣٩٣	٧٤	١٦,٥٤٧	١,٦٢٣,٧٧٢	منتجة (فئات ١-٨)
٤٩٦	-	٤٩٦	-	منتجة تستدعي المراقبة (فئات ٩-١٢)
٥٦٦	٥٦٦	-	-	تستدعي الانتباه (فئة ١٣)
١,٤٤٥	١,٤٤٥	-	-	مشكوك فيها (فئة ١٤)
٣٩,٤٤٤	٣٩,٤٤٤	-	-	خسارة (فئة ١٥)
١,٦٨٢,٣٤٤	٤١,٥٢٩	١٧,٠٤٣	١,٦٢٣,٧٧٢	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٢,٥١١)	-	(٩٨)	(٢,٤١٣)	خسارة الائتمان المتوقعة
١,٦٧٩,٨٣٣	٤١,٥٢٩	١٦,٩٤٥	١,٦٢١,٣٥٩	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - إيرادات ومصاريف فوائد

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		دخل الفوائد
٣٢٦,٨٢٩	٥٢٣,٠٩٨	قروض وسلفيات
٢٨,٦٧٤	١٢٠,٤٠٧	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٢,٢٤٠	١٠٣,١٩٨	بنوك أخرى
١٠,٠٩٨	١٥,٩٥٠	إستثمارات في أدوات دين
<u>٤٠٧,٨٤١</u>	<u>٧٦٢,٦٥٣</u>	
		مصاريف الفوائد
٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٣,٧٢٧	١٦٩,١٣٢	ودائع عملاء
(٦)	١,٥٧٧	قروض من بنوك أخرى
<u>٦٣,٧٢١</u>	<u>١٧٠,٧٠٩</u>	

١٩ - صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣٨,٤٥٧	٢٩,٩٣٠	دخل الرسوم والعمولات
(٢,٢٨٤)	(٢,٩٣٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
<u>٣٦,١٧٣</u>	<u>٢٦,٩٩١</u>	صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠ - دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٦,٥٤٦	١٠,٥٤٨	دخل التأجير
٣,٨٨٣	٤,٢٨١	دخل صرف العملات الأجنبية - بالصافي
٥٠,٧٦٩	٨٤,٣١١	أخرى *
<u>٦١,١٩٨</u>	<u>٩٩,١٤٠</u>	

* يتضمن بند أخرى المبالغ المستردة من العملاء المشطوبين البالغة ٦٣,٣١ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٤٥,٤٦ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١ - مصاريف تشغيلية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٨٤,٣٦٤	٩٢,٤٧٦	تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٣)
٩,٠٧٩	٩,١٣٢	تكاليف الإشغال
١٨,٠٤٠	١٥,٦٢٢	استهلاك (إيضاح ٩)
٨,٠٥٧	٨,٤٥١	مزايا الموظفين (إيضاح ٢٣)
٣٥,٢٣٣	٤٠,٦٣٤	أخرى
<u>١٥٤,٧٧٣</u>	<u>١٦٦,٣١٥</u>	

٢٢ - أرباح الإستثمارات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣٦,٠٨٠	٤١,٥٧٧	دخل توزيعات أرباح:
٢٨٨	٨٦	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٦٢٢	٨,٦٠٩	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٤٤)	١٢٢	ربح القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)
(١,٦٨٢)	١,٦٩٥	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
-	٥١٩	صافي خصم تم إطفائه على سندات الدين
		ربح من بيع الإستثمارات
<u>٣٩,١٦٤</u>	<u>٥٢,٦٠٨</u>	

٢٣ - تكاليف الموظفين

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٨١,٤٤٩	٨٩,٣٨١	تكاليف الموظفين
٧٥٥	٥٥٩	رواتب وبدلات
٢,١٦٠	٢,٥٣٦	تدريب موظفين
٨٤,٣٦٤	٩٢,٤٧٦	سكن وتأمين طبي

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣,٧١٨	٣,٩٠٤	مزايا الموظفين
٢,٤٨٤	٢,٦٤٤	تقاعد
١,٨٥٥	١,٩٠٣	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٣-١)
٨,٠٥٧	٨,٤٥١	أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ - صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٠٨٥	١١٠,١٤٣	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(١,٥٩٤)	٧٤	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(١,٧٩٢)	(٢٤)	الأوراق المالية الاستثمارية
(٤,٠٢٠)	٣,٩٩٨	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
١,٠٤٣	٨٥٠	انخفاض قيمة بند موجودات المستحوذ عليه في تسوية الديون
<u>١٥,٧٢٢</u>	<u>١١٥,٠٤١</u>	

٢٥ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين حسب متوسط عدد الأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٦٤,٥١٦,٠٠٠	٥٠٢,٦٠٦,٠٠٠	الربح للسنة (بالدرهم)
١,٩٢٥,٠٤١,٠٩٦	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
<u>٠.١٩</u>	<u>٠.٢٥</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

لم يكن هناك أي أسهم مخففة بشكل محتمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٦ - توزيعات الأرباح للسهم الواحد

تم الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من رأس المال بمبلغ ٣٠٠ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (٢٠٢٢ - ٢٠٠٠ مليون درهم).

٢٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة ضمن سير الأعمال العادية بمعاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بالمساهمين الذين لديهم حصة جوهريّة في حقوق ملكية المجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات التي يكون فيها لهؤلاء المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة حصة جوهريّة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة.

أبرمت المجموعة خلال السنة المعاملات الجوهريّة التالية مع الأطراف ذات العلاقة أثناء الأعمال العادية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٩٢	٧٣٠	دخل فوائد
٤١,٠٦٨	١١٠,٩٣٧	مصاريف فوائد
٩٨	٢٧٧	دخل آخر
(٩٠٦)	-	خسائر أخرى
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٦٩	٥,٠١٠	رواتب وغيرها من المزايا قصيرة الأجل
٢٣٥	١١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

دخلت المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة التي تم إبرامها بنفس الشروط، متضمنة أسعار الفائدة والضمانات، والتي كانت سائدة في ذلك الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع أطراف ثالثة.

كما في تاريخ نهاية التقرير المالي، فإن الأرصدة القائمة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧,١٩٢	٤,٧٦٦	أطراف ذات علاقة (باستثناء الإدارة العليا)
٣,٣٩٤,٢١٠	٤,٠٩٠,٢٥٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١٢١,٦١١	٢,٦٧٧	ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء
		إلتزامات غير قابلة للنقض ومطلوبات طارئة
٦٢٨	٢٤٠	الإدارة العليا
١,٢٢٥	٥٥٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
		ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة مضمونة مقابل رهن بمبلغ ٧٢,٣٠ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٧٢,٣٠ مليون درهم). إن جميع القروض والسلفيات الممنوحة لأطراف ذات علاقة مصنفة ضمن المرحلة ١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - المرحلة ١) مع خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ ٠,٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٠,٨٤ مليون درهم).

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٧٢٤,٤٠٠	٢,٢١٠,٥٧٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٤)
٣,٧٤٩,٥٨٧	٣,٦٧٣,٣٣٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح ٥)
٥,٤٧٣,٩٨٧	٥,٨٨٣,٩١١	
(٣٠٢,٤٣٢)	(٤٨٢,٩٢٦)	احتياطي قانوني
(١,١٧١,٦٨٧)	(١,٤٧٢,٨٧٣)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٨)	(٢٥٩)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح ١١)
٣,٩٩٩,٨٦٠	٣,٩٢٧,٨٥٣	

٢٩ - قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

الخدمات البنكية للأفراد والشركات - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية، حسابات التوفير، الودائع، بطاقات الإئتمان والخصم، وقروض العملاء وعمليات الرهن.

أما الخدمات البنكية للمؤسسات تتعلق بالمعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخزينة والإستثمارات - وتضم أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ذو العلاقة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وعمليات المركز الرئيسي للبنك ككل، ولا يشكل أي منها بشكل مشترك قطاعاً يمكن إعداد تقارير منفصلة عنه.

أخرى - تتكون الأخرى من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف العائدة إلى المركز الرئيسي أو غير المرتبطة مباشرة بقطاعات الأعمال.

تم المعاملات التي تجري بين قطاعات الأعمال ضمن الأحكام والشروط التجارية العادية. ولا يوجد بنود جوهرية للدخل والمصاريف التي تنشأ بين قطاعات الأعمال. تتمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات والمطلوبات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود المركز المالي الموحد المرحلي الموجز.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

معلومات حول القطاع الأساسي

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم
٦٠٥,٥٠٨	-	٣٠٣,٥٥٧	٣٠١,٩٥١
٢٦,٩٩١	(١,٦٤٧)	-	٢٨,٦٣٨
٩٩,١٤٠	٩٣,٩٤٧	٥,١٦٤	٢٩
٧٣١,٦٣٩	٩٢,٣٠٠	٣٠٨,٧٢١	٣٣٠,٦١٨
(١٦٦,٣١٥)	(١٢٠,٧٦٣)	(٢,٢٠١)	(٤٣,٣٥١)
٥٢,٦٠٨	-	٥٢,٦٠٨	-
(٢٨٥)	(٢٨٥)	-	-
(١١٥,٠٤١)	(٨٥٠)	١٠٢	(١١٤,٢٩٣)
٥٠٢,٦٠٦	(٢٩,٥٩٨)	٣٥٩,٢٣٠	١٧٢,٩٧٤
١٤,٧٧٧,١٥٩	٧٨٠,٢٨٦	٦,٨١٤,٩٢١	٧,١٨١,٩٥٢
١٤,٧٧٧,١٥٩	٥,٨٦٠,٨١٠	٢٥٩	٨,٩١٦,٠٩٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين
صافي دخل الرسوم والعمولات
دخل تشغيلي آخر
إجمالي الدخل

المصاريف التشغيلية
أرباح الاستثمار
الحصة من أرباح شركة شقيقة
مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية
والموجودات غير المالية
نتائج القطاع

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة والاستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم
٣٩٨,٤٦٥	-	١١٠,٥٧٨	٢٨٧,٨٨٧
٣٦,١٧٣	(١٠٥)	-	٣٦,٢٧٨
٦١,١٩٨	٥٦,٢٤٦	٤,٩٥٢	-
٤٩٥,٨٣٦	٥٦,١٤١	١١٥,٥٣٠	٣٢٤,١٦٥
(١٥٤,٧٧٣)	(١١٤,٧٣٥)	(٢,١٢٦)	(٣٧,٩١٢)
٣٩,١٦٤	-	٣٩,١٦٤	-
١١	١١	-	-
(١٥,٧٢٢)	(١,٠٤٣)	٣,٣٨٦	(١٨,٠٦٥)
٣٦٤,٥١٦	(٥٩,٦٢٦)	١٥٥,٩٥٤	٢٦٨,١٨٨
١٣,٦٠٥,١٢٢	٦٦٦,٧٠٨	٦,٦١٠,٥٠٦	٦,٣٢٧,٩٠٨
١٣,٦٠٥,١٢٢	٥,٥٠٨,١٣٧	-	٨,٠٩٦,٩٨٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين
صافي دخل الرسوم والعمولات
دخل تشغيلي آخر
إجمالي الدخل

المصاريف التشغيلية
أرباح الاستثمار
الحصة من خسائر شركة شقيقة
مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية
والموجودات غير المالية
نتائج القطاع

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الارباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٢١٠,٥٧٤	-	-	-	٢,٢١٠,٥٧٤
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٣,٦٧٢,١٥٨	-	-	-	٣,٦٧٢,١٥٨
قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي	٦,٩٩٠,٧٥٤	-	-	-	٦,٩٩٠,٧٥٤
إستثمارات في أوراق مالية	٤٦٣,٤٦٨	٢٣,٩٩١	٩٥٥,٠٠٤	-	١,٤٤٢,٤٦٣
قبولات عملاء	١٨٦,٨٦٠	-	-	-	١٨٦,٨٦٠
إستثمار في شركة شقيقة	-	-	-	٤٢٠	٤٢٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧١,٤٦٨	٧١,٤٦٨
موجودات أخرى	٥٥,٤٢٢	-	-	١٤٧,٠٤٠	٢٠٢,٤٦٢
مجموع الموجودات	١٣,٥٧٩,٢٣٦	٢٣,٩٩١	٩٥٥,٠٠٤	٢١٨,٩٢٨	١٤,٧٧٧,١٥٩

الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الارباح والخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٧٢٤,٤٠٠	-	-	-	١,٧٢٤,٤٠٠
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٣,٧٤٨,٤٨٢	-	-	-	٣,٧٤٨,٤٨٢
قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي	٦,٢٤٦,٢٤٣	-	-	-	٦,٢٤٦,٢٤٣
إستثمارات في أوراق مالية	٣٦٤,٧٥٨	١٦,١٨٩	٩٥٦,٣٨٥	-	١,٣٣٧,٣٣٢
قبولات عملاء	٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	٢٣٥,٠٠٩
إستثمار في شركة شقيقة	-	-	-	٧٠٥	٧٠٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧٣,٨٢٦	٧٣,٨٢٦
موجودات أخرى	٤٠,٦١٩	-	-	١٩٨,٥٠٦	٢٣٩,١٢٥
مجموع الموجودات	١٢,٣٥٩,٥١١	١٦,١٨٩	٩٥٦,٣٨٥	٢٧٣,٠٣٧	١٣,٦٠٥,١٢٢

٣٠ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٢٥٩	-	٢٥٩
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	٨,٧٢٩,٢٢٩	-	٨,٧٢٩,٢٢٩
قبولات عملاء	١٨٦,٨٦٠	-	١٨٦,٨٦٠
مطلوبات أخرى	١٨٨,٧١٥	٣١,١٥٥	٢١٩,٨٧٠
مجموع المطلوبات	٩,١٠٥,٠٦٣	٣١,١٥٥	٩,١٣٦,٢١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٨	-	٨
ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء	٧,٨٦١,٩٧٦	-	٧,٨٦١,٩٧٦
قبولات عملاء	٢٣٥,٠٠٩	-	٢٣٥,٠٠٩
مطلوبات أخرى	١٥٤,٠١٢	٢٧,٠٩٧	١٨١,١٠٩
مجموع المطلوبات	٨,٢٥١,٠٠٥	٢٧,٠٩٧	٨,٢٧٨,١٠٢

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن المجموعة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجففة.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستوى ١، ٢، أو ٣ على أساس درجة المدخلات الملاحظة لقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة في مجملها والتي تم وصفها على النحو التالي:

- المستوى الأول إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات لبند الموجودات أو بند المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٦٠,٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣٥٩,٨٨ مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى ١ حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

باستثناء ما ورد أعلاه، ترى الإدارة بأن المبالغ المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تعادل قيمها العادلة.

٣٠ - التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية (تتمة)

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة
يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر
يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. يوضح الجدول التالي معلومات عن كيفية
تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
المستوى الأول	١٥,٩٨٠	٢٣,٧٨٠	أوراق مالية مدرجة
المستوى الأول	٢٠٩	٢١١	أموال تقديرية تديرها أطراف ثالثة - أوراق مالية مدرجة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المستوى الأول	٩٦٢,١٩٦	٩١٢,٧٧٢	أوراق مالية مدرجة
المستوى الثالث	٣٤,٠٦٩	٤٢,٢٣٢	أوراق مالية غير مدرجة
المستوى الثاني	٧٤٥	٧٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
المستوى الثاني	٤٥	١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه.

٣١ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية بسبب أنشطتها، وهذه الأنشطة تتعلق بتحليل وتقييم وإدارة وقبول درجة معينة من المخاطر أو مزيج منها. إن اتخاذ المخاطر المالية هي أساس للأنشطة المالية، والمخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية للقيام بالأعمال التجارية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطرة والعائد المتحقق وكذلك التقليل من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. يمكن تصنيف تعرض المجموعة على نطاق واسع ضمن المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة)
- المخاطر التشغيلية (تتضمن المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا و الشأن القانوني والمتطلبات التنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)

ترتبط مخاطر الأعمال المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. يتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الاستراتيجي للمجموعة وأنشطة إدارة المخاطر العامة. تركز استراتيجية إدارة المخاطر في بنك أم القيوين الوطني على ضمان الوعي والقياس والإشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

ما زالت المجموعة تركز على مواصلة تطوير ثقافة وممارسات وعمليات إدارة مخاطر المؤسسة بشكل استباقي وعلى أساس مستمر.

امتثلت المجموعة لـ "القوانين التنظيمية لكفاية رأس المال" والتي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. " تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات العلاقة ضمن الإفصاح رقم ٣٦.

مخاطر الائتمان

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان كجزء من عمليات الإقراض الخاصة بها، والتي يتم تحديدها على أنها مخاطر أن يتسبب الطرف المقابل في خسارة مالية للمجموعة عن طريق عدم الوفاء بالتزامه. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي في القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة. هناك أيضاً مخاطر ائتمانية في الترتيبات المالية خارج الميزانية العمومية مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القرض غير المسحوب. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في قسم المخاطر الائتمانية مع الأهداف التالية:

يتم إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها بشكل مركزي من قبل قسم إدارة مخاطر الائتمان في المجموعة لتحقيق الأهداف التالية:

- قياس ومراقبة وتخفيف المخاطر سواء على المستوى الجزئي أو الكلي.
- تسهيل بناء محفظة ائتمانية عالية الجودة والحفاظ عليها وتقليل الخسائر.
- احتواء الموجودات غير العاملة من خلال إجراءات وقائية وتصحيحية.
- تحديد إشارات الإنذار المبكر والبدء في اتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب.

يتضمن قسم إدارة مخاطر الائتمان وحدات مختلفة منها وحدة محفظة العملاء والإدارة ووحدة المعالجة ووحدة احتواء المخاطر. يتم تنفيذ أنظمة تقييم المخاطر الداخلية بما يتوافق مع العرف السائد في مؤسسة IRB وبما يتوافق مع المتطلبات الواردة في بازل ٢. تقوم وحدة المعالجة ووحدة احتواء المخاطر بالعمل على منع تراكم المنتجات غير المنتجة من خلال إتخاذ قرارات في الوقت المناسب ومن خلال المتابعة الحثيثة لزيادة التحصيلات المتعلقة بها. حيثما يلزم الأمر، تقوم تلك الوحدة أيضاً بتصنيف الحالات غير الملتزمة والتفاوض معها على إقتراحات توافقية. يلخص الإفصاح رقم ٣١ مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

التخفيف من مخاطر الائتمان

الضمان - من الممارسات الشائعة الحصول على أوراق مالية لحماية حقوق المجموعة في حالة تخلف العميل عن السداد. يتم توثيق هذا التخفيف من خلال مستندات وإتفاقيات قانونية ملزمة. إن أشكال الضمانات الملموسة والأكثر شيوعاً والمقبولة من قبل المجموعة هي رهن الأراضي والمباني وأسهم الشركات المدرجة والودائع الثابتة ورهن السيارات إلخ.

كذلك يتم أخذ الكفالات الشخصية وضمانات الشركات التجارية، أينما اعتبرت ضرورية.

مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة بسبب تأثر قيم المبالغ المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية بشكل سلبي نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الاستثمارات. وبالتالي، فإن تقلبات السوق فيما يتعلق بأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الاستثمارات تعرض أرباح ورأس مال المجموعة للمخاطر.

يقوم قسم إدارة مخاطر السوق في المجموعة برفع تقارير حول هذه المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل منتظم بناءً على المعايير المنصوص عليها من قبل إدارة واستثمار الموجودات والمطلوبات. تتخذ لجنة الموجودات والمطلوبات تدابير تصحيحية وفقاً للسياسات الداخلية لمخاطر السوق لدى المجموعة وتوجهات استراتيجية العمل.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر التي تكون فيها المجموعة غير قادرة على الوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة نتيجة تقلبات في السوق أو تدني في درجة الائتمان التي قد تسبب نفاذ بعض مصادر التمويل في الحال. للحماية من هذه المخاطر، تسعى الإدارة إلى تنويع مصادر التمويل بشكل مستمر مع وضع السيولة في الاعتبار خلال إدارتها للموجودات. تقوم دائرة الخزينة بإدارة الأموال بشكل يومي و الحفاظ على موجودات ذات السيولة بشكل مناسب. تتم مراقبة وضع السيولة والإبلاغ عنها إلى الإدارة العليا على أساس يومي. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة سياسات لإدارة مخاطر السيولة ومراقبة وضع السيولة بشكل منتظم.

كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقوم البنك بتقييم التأثير على كفاية رأس المال بسبب مخاطر السيولة بما في ذلك التركزات من خلال إجراء اختبارات الجهد. استعداداً للامتثال لمتطلبات بازل ٣، كما تراقب المجموعة نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة الدفعات المقدمة للموارد الثابتة بما يتوافق مع القوانين التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للامتثال لمتطلبات بازل ٣.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة أثر التغير المحتمل في أسعار الفائدة والذي قد يؤثر سلباً على قيمة الأدوات المالية أو المحافظ أو على وضع المجموعة بشكل عام. على الرغم أن مخاطر أسعار الفائدة تظهر في جميع أنواع الأدوات المالية إلا أنها تظهر بشكل أكثر وضوحاً في أدوات الدين ومشتقات لها أدوات دين يشار إليها كبنود موجودات ومشتقات أخرى قيمتها مرتبطة بأسعار الفائدة في السوق. بشكل عام، فإن قيمة الأدوات المالية طويلة الأجل تكون في الغالب أكثر حساسية لتغيرات أسعار الفائدة من قيمة الأدوات المالية قصيرة الأجل. من الممكن الإشارة إلى جزء من مخاطر أسعار الفائدة كمخاطر منحنى العائد والذي يتضمن العلاقة غير الكاملة المرتبطة بأسعار الفائدة عند تواريخ استحقاق مختلفة.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة وضع الحساسية لأسعار الفائدة بناءً على التغيرات المحتملة والفعلية في أسعار الفائدة وذلك من أجل زيادة صافي إيرادات الفوائد إلى أقصى حد ممكن. تقوم المجموعة بتحليل موقف الحساسية لأسعار الفائدة بشكل منتظم استناداً إلى تعاقدات إعادة التسعير أو حسب تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. يتم إحتساب الأثر المترتب على وضع الحساسية على أساس أن التغير في ٢٠٠ نقطة أساس من أسعار الفائدة ينعكس أثرها على صافي دخل فوائد المجموعة. يتم الرقابة عليها من خلال حدود تم تصميمها لذلك. يلخص الإيضاح رقم ٣٣ مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها المجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تطبيق سعر الفائدة الفعلي على:

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بنسبة ٤,٧٦٪ (٢٠٢٢ - ٢,٣٨٪)؛
- شهادات ودائع لدى المصرف المركزي بنسبة ٥,٢٤٪ (٢٠٢٢ - ١,٩٦٪)؛
- قروض وسلفيات بنسبة ٧,٠٦٪ (٢٠٢٢ - ٥,٣٨٪)؛
- أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة بنسبة ٣,٩٧٪ (٢٠٢٢ - ٣,٧٨٪)؛
- ودائع عملاء بنسبة ٢,٠٧٪ (٢٠٢٢ - ٠,٨٣٪)؛
- مستحقات لبنوك أخرى بنسبة ٥,٠٠٪ (٢٠٢٢ - ٠,٧٦٪).

مخاطر العملات

تتعرض المجموعة لأثار تقلبات أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمدى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لكل من مراكز العملات المتاحة كل ليلة وكل يوم بيوم والتي يتم مراقبتها من قبل دائرة الخزينة. يلخص الإيضاح رقم ٣٤ مخاطر العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي التعرض/خطر الخسارة المحتمل الناتج عن الضرر المالي أو السمعة أو أي ضرر آخر ينشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. قامت المجموعة بتنفيذ سياسات وإجراءات مفصلة للمخاطر التشغيلية وفقاً لتوجيهات بازل. ويشير هذا بوضوح إلى أدوار ومسؤوليات وحدات الأعمال واللجان في بنك أم القيوين الوطني والتي تشارك في إدارة عناصر المخاطر التشغيلية المختلفة. تتضمن سياسات/إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية تحديد المخاطر التشغيلية داخل بنك أم القيوين الوطني ومراقبتها وإدارتها بشكل صحيح. تتألف العناصر الرئيسية مراجعات المخاطر، وتقييم المخاطر داخل البنك والرقابة عليها، وإدارة بيانات فقدان العمليات، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة المشاكل والإجراءات وإعداد التقارير الإدارية. وهذا يشمل ويدمج بشكل كامل عناصر منع مخاطر الاحتيال.

تتولى وحدات الأعمال والدعم مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية ضمن المجالات الوظيفية الخاصة بكل منها. إنهم يعملون ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة ويضمنون تحديد المخاطر ومراقبتها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. تتم أيضاً إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد إجراءات وتدابير دفاعية متعددة المراحل لمراقبة المعاملات والمراكز والوثائق، بالإضافة إلى الحفاظ على عمليات النسخ الاحتياطي الرئيسية وخطة طوارئ للأعمال التي يتم تقييمها واختبارها بشكل منتظم.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتمثل دور وظيفة التدقيق الداخلي لدى المجموعة بتقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول ملائمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح والإجراءات التنظيمية وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. كما يقدم قسم التدقيق الداخلي خدمات ذات طبيعة استشارية يتم تقديمها بصورة عامة بناءً على طلب محدد من الإدارة العليا.

يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقديم التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مع تقديم التقارير الإدارية إلى الرئيس التنفيذي. لأداء دوره بشكل فعال، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلالية تنظيمية من الإدارة، لتمكينه من إجراء تقييم غير مقيد لأنشطة الإدارة والموظفين.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. وفي حال وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان

لتقييم الجدارة الائتمانية للمقرضين، لدى المجموعة نظام تصنيف داخلي لمخاطر الائتمان. يتألف نظام تحليل المخاطر الائتمانية للمجموعة من ١٥ فئة. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية التي تمت تجربتها. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية كمؤشرات التعثر عن السداد.

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التعثر في السداد مع تدهور مخاطر الائتمان. تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التعثر في السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- المعلومات التي تم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد احتمالية التعثر عن السداد مقابل التعرض. يقدم الجدول أدناه تصنيفاً لمخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

التفصيل	الدرجة حسب تصنيف الوكالة	فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة
خالية من المخاطر بشكل جوهري	أ أ	١
قليلة المخاطر	أ +	٢
الحد الأدنى من المخاطر	أ	٣
مخاطر منخفضة	أ -	٤
متوسطة المخاطر	أ +	٥
متوسطة إلى مرتفعة المخاطر	أ	٦
متوسطة المخاطر	أ -	٧
متوسطة إلى مرتفعة المخاطر	ب ب	٨
معتدلة إلى مرتفعة المخاطر	ب ب +	٩
عالية المخاطر	ب ب	١٠
مخاطر عالية بشكل ملحوظ	ب +	١١
قائمة المراقبة	ب	١٢
متدنية	ج	١٣
مشكوك في تحصيلها	د	١٤
خسارة	هـ	١٥

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر للتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل معدل نمو الناتج الإجمالي المحلي وأسعار العقارات وأسعار النفط ومعدلات الإشغال. تقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التنبؤات، والتي تعتبر مرجحة للاحتتمالية، لتعديل تقديراتها لاحتمالات التعثر.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات. إن المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.

تأسيس المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر له وذلك عند تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستعين المجموعة بخبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء سيناريو "حالة أساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة إلى جانب مجموعة تصورية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق المجموعة الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. إن سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، كما قامت باستخدام التحليل الإحصائي للبيانات السابقة بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية والمخاطر والخسائر الائتمانية.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تأسيس المعلومات المستقبلية (تتمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرضات عند التعثر

إن هذه العناصر مستمدة من نماذج إحصائية مطورة داخلياً بناءً على بيانات سابقة وبيانات مقدمة من مصادر موثوقة. كما يتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديرها كما في وقت محدد. ويستند هذا الحساب على نماذج التقييم الإحصائي المستخدمة ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت) بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتبادلة وأسبقية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات. تراعي نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد. يتم الإحتساب بناءً على أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث أنه يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في تاريخ حالة التعثر عن السداد في المستقبل. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء وسداد المبلغ الرئيسي والفائدة. إن التعرض عند التعثر لبند الموجودات المالية هو إجمالي القيمة الدفترية عند التعثر. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، سةف يراعي التعرض عند التعثر المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها أو سدادها بموجب العقد، والتي سيتم تقديرها بناءً على عوامل تحويل الائتمان.

يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والتنازلي مضروباً بترجيحات السيناريوهات المرتبطة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر الحسابية.

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والتنازلي لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الاحتمالات المعينة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
٣,١٤%	٠,٠٥%	١,٠٢%	١,٢٢%	٠,٥١-%	٣٤%	الحالة الأساسية	النتاج الإجمالي النفطي (برميل/يوم)
٤,٤٩%	١,٣٩%	٢,٣٧%	٢,٥٦%	٠,٨٣%	٣٣%	التصاعدي	
١,٨٠%	١,٢٩-%	٠,٣٢-%	٠,١٢-%	١,٨٥-%	٣٣%	التنازلي	
٣,١٧%	٠,٢١%	١,٢٧%	٠,٨٣%	٣,٧٠%	٣٤%	الحالة الأساسية	إجمالي الاحتياطيات الدولية (دولار أمريكي)
٥,٧٤%	٢,٨٠%	٣,٨٩%	٣,٤٨%	٦,٣٩%	٣٣%	التصاعدي	
٠,٦٠%	٢,٣٩-%	١,٣٦-%	١,٨٣-%	١,٠١%	٣٣%	التنازلي	
٥٠,٩٩%	٥٠,٠٤%	٤٦,٥٣%	٤٢,٧٦%	٣٨,٧١%	٣٤%	الحالة الأساسية	إجمالي مخزون الاستثمار الأجنبي المباشر الوارد (الربع الأول)
٥٨,٩٦%	٥٧,٣٤%	٥٣,١٣%	٤٨,٦٣%	٤٤,٤٧%	٣٣%	التصاعدي	
٤٣,٠٢%	٤٢,٧٤%	٣٩,٩٤%	٣٦,٨٩%	٣٢,٩٤%	٣٣%	التنازلي	

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الحساسية

إن تطور أزمة البحر الأحمر له تأثير على سلسلة التوريد العالمية، بما في ذلك تأخير الشحنات، وزيادة أوقات النقل، وارتفاع تكاليف الطاقة والتجارة غير المتعلقة بالطاقة بين أوروبا والشرق الأوسط وآسيا. وسيؤدي هذا إلى ارتفاع تكاليف السلع، ومن ثم زيادة أسعارها.

عند الأخذ بالاعتبار مثل هذا السيناريو، قامت المجموعة بتغيير ترجيحات السيناريو التنازلي لتعكس الأثر السلبي. يوضح الجدول أدناه التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢.

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة	ازداد السيناريو التنازلي بواقع ٦,٢٢٪ انخفض السيناريو التنازلي بواقع ٦,٢٢٪
المرحلة ١	٢.١٧+٪
المرحلة ٢	١.٥٧+٪

الجودة الائتمانية

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من قبل المجموعة باستخدام تصنيف الائتمان الداخلي والذي يتألف من ١٥ درجة. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر بوصفه أداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أي مخاطر موجودة في محافظ المجموعة مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق أيضاً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم تقديم تحليل لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية لكل تصنيف من بند الموجودات المالية و "المرحلة" دون مراعاة آثار أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى إلى جانب ملخص الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية حسب التصنيف وذلك ضمن الإيضاح ٦ عن القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي وضمن الإيضاح ٥ عن المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى وضمن الإيضاح ٧ عن الأوراق المالية الاستثمارية وضمن الإيضاح ١٧ عن الالتزامات والمطلوبات الطارئة.

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض للمخاطر عند تسوية المعاملات أو الصفقات التجارية، تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر التعرض لخسارة ناجمة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الإيفاء بالتزاماته بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى المستحقة وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. إن أي تأخير في إجراء التسوية تتم مراقبته وتحديد حجمه كجزء من إدارة المخاطر الائتمانية للمجموعة.

بالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بالحد من تلك المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية / تصفية لضمان تسوية الصفقات التجارية فقط عند استيفاء كلا الطرفين للتزامات التسوية التعاقدية. تشكل حدود التسوية جزءاً من عملية رقابة الاعتماد / الحد الائتماني. إن قبول مخاطر التسوية على صفقات التسوية الحرة يتطلب اعتمادات خاصة بالمعاملة أو خاصة بالطرف المقابل وفقاً لإطار عمل الائتمان المتفق عليه.

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يحدد إطار عمل إدارة المخاطر الائتمانية الأساس المتعلق بأهلية وتقييم وأدوار ومسؤوليات الإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف مخاطر الائتمان وزيادة استخدام الضمانات المؤهلة إلى أقصى حد ممكن.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الوصول إلى التعرض عند التعثر و الخسارة بافتراض التعثر لحسابات خسارة الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، فسوف يعكس حالات العجز النقدي المتوقع من خلال الخسارة بافتراض التعثر التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمان بشرط أن تكون هي نفسها حسب الشروط التعاقدية.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات عند الاقتضاء.

إن مبلغ ونوع الضمان يعتمد على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تتضمن أنواع الضمانات بشكل رئيسي النقد في الصندوق والضمانات ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري ورهن الممتلكات أو غيرها من الأوراق المالية على الموجودات. لا يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل عام مقابل الاستثمارات غير التجارية والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية (تتمة)

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وحيثما يكون هناك ضرورة، تطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية، وتراعي الضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم تقديرات القيمة العادلة بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات العلاقة. يتم عرض تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من التحسينات الأمنية المحتفظ بها مقابل القرض ومحفظه التمويل الإسلامي في الصفحة التالية:

يتم تقييم تقديرات القيمة العادلة بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات العلاقة. يتم عرض تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من التحسينات الأمنية المحتفظ بها مقابل القرض ومحفظه التمويل الإسلامي أدناه:

٢٠٢٣	الرصيد الممول	الرصيد غير الممول	ضمانات غير قابلة للتحويل	ضمانات أخرى	مجموع الضمان
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المرحلة ١	٦,٠٢٣,٥١٤	١,٨١٩,١٩٣	٨,٨٢٧,٥٢٤	٨٢٥,٧٠٠	٩,٦٥٣,٢٢٤
المرحلة ٢	٦٦٠,٧٠٦	١,٧٢٤	١,٣١٨,٩٥٤	١٣٥	١,٣١٩,٠٨٩
المرحلة ٣	٤٨٨,٣٤٤	٧١,١٤٤	١,١٧٧,٩٥٥	-	١,١٧٧,٩٥٥
المجموع	٧,١٧٢,٥٦٤	١,٨٩٢,٠٦١	١١,٣٢٤,٤٣٣	٨٢٥,٨٣٥	١٢,١٥٠,٢٦٨

٢٠٢٢	الرصيد الممول	الرصيد غير الممول	ضمانات غير قابلة للتحويل	ضمانات أخرى	مجموع الضمان
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المرحلة ١	٥,٤٦١,٧٠٤	١,٨٥٨,٨٥٦	٨,٦١٢,٥٣٧	١,٦٣١,٥٦٩	١٠,٢٤٤,١٠٦
المرحلة ٢	٤٩٥,٧١٢	١٧,٠٤٣	١,١٤٧,٨٥٨	٤,١٢٨	١,١٥١,٩٨٦
المرحلة ٣	٦٢٢,٦٧٢	٤١,٤٥٤	٩٠٢,٩٧٢	١٣,٨٨٥	٩١٦,٨٥٧
المجموع	٦,٥٨٠,٠٨٨	١,٩١٧,٣٥٣	١٠,٦٦٣,٣٦٧	١,٦٤٩,٥٨٢	١٢,٣١٢,٩٤٩

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الاحتفاظ بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى:

الحد الأقصى للتعرض	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٣,٧٤٨,٤٨٢	٣,٦٧٢,١٥٨
٦,٢٤٦,٢٤٣	٦,٩٩٠,٧٥٤
٢٣٥,٠٠٩	١٨٦,٨٦٠
٣٦٤,٧٥٨	٤٦٣,٤٦٨
٤٠,٦١٩	٥٥,٤٢٢
١٠,٦٣٥,١١١	١١,٣٦٨,٦٦٢
المجموع	
<u>البنود خارج الميزانية العمومية:</u>	
١,٦٨٢,٣٤٤	١,٧٠٥,٢٠١
التزامات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية	
١٢,٣١٧,٤٥٥	١٣,٠٧٣,٨٦٣
المجموع	

مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددين أو مجموعة من العملاء من خلال تسلسل منظم لصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض مخطط له لطرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع مراعاة قاعدة رأس المال النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تعمل المجموعة على مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية.

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فئات الموجودات

الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان التعرض بعد معدل التحويل الائتماني	مخففات مخاطر الائتمان	التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان	الإجمالي القائم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨٢,١٧٧	٢,٥٦٤,٧٥٩	-	٢,٥٦٤,٧٥٩	٢,٥٦٤,٧٥٩	مطالبات على هيئات سيادية
١,٥٥٧,١٣٢	٣,٨٣٠,٥٢١	-	٣,٨٣٠,٥٢١	٣,٨٣٠,٥٢١	مطالبات على بنوك
٣,٩٢١,٦٣٣	٤,٤٥٦,٧٨٠	٣١٧,٦٦٧	٥,٢٥٣,٠٠٠	٥,٢٥٣,٣٤٩	مطالبات على الشركات والمؤسسات الحكومية ذات العلاقة
٣٦٦,٩٣٠	١,١٨٤,٢٤٩	٧٨١,٢٨٥	١,٢٠٢,٤٩٥	١,٢٠٥,٢٧٧	المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
٢,٨٢٣,٨٥٧	٢,٨٤٧,٤٨٩	٢٣,٦٣٢	٢,٩٩٤,٨٤١	٢,٩٩٥,٦٩١	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٦٤٩,٥٩٧	٤٦٢,١٤٢	٢,٧٥٨	٤٦٢,١٤٢	٦٧٦,٣٥٢	قروض مستحقة السداد
٨٧٧,٦٥٨	١,٢٧٢,٦٩٥	-	١,٢٧٢,٦٩٥	١,٢٧٢,٦٩٥	موجودات أخرى
١٦,٤٦٦	١٦,٥٨٢	-	١٦,٥٨٢	١٦,٥٨٢	مطالبات مضمونة بعقار سكني
٥,٦٣٦	٣,٧٥٨	-	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	فئة ذات مخاطر أعلى
١٠,٤٠١,٠٨٦	١٦,٦٣٨,٩٧٥	١,١٢٥,٣٤٢	١٧,٦٠٠,٧٩٣	١٧,٨١٨,٩٨٤	إجمالي المطالبات
١٠,٤٠١,٠٨٦					إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان		التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان	الإجمالي القائم	فئات الموجودات
	مخففات مخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٢,٥٠٧	٢,١٦٤,١٢٦	-	٢,١٦٤,١٢٦	٢,١٦٤,١٢٦	مطالبات على هيئات سيادية
١,٤١٢,٣٨٨	٣,٧٨٨,٩٠٢	-	٣,٧٨٨,٩٠٢	٣,٧٨٨,٩٠٢	مطالبات على بنوك
					مطالبات على الشركات والمؤسسات
٣,٦٤١,٤٨٤	٤,٠٣٦,٧٦٧	٢٧٥,٠٠٤	٤,٩٣٧,٥٧٦	٤,٩٤٠,٤٦٦	الحكومية ذات العلاقة
٣٦٤,٨٠٤	١,٢٧٣,٩٦٠	٨٥٠,٥٤٩	١,٢٩٤,٥٥٥	١,٢٩٧,٠٥٤	المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
٢,٣٥٤,٨٩١	٢,٣٧٣,٠٧٣	١٨,١٨٢	٢,٥٤٧,١٩٠	٢,٥٥٥,٩٥٧	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٦٠٢,٣٠١	٤٥٢,٤٩٦	٥,٠٤٨	٤٥٢,٤٩٦	٨٢٢,٢٥٣	قروض مستحقة السداد
٩١٢,١٤٥	١,٣٣٠,١٢٤	-	١,٣٣٠,١٢٤	١,٣٣٠,١٢٤	موجودات أخرى
٨,٣٦٠	٨,٥٩٦	-	٩,٣٣٥	٩,٣٣٥	مطالبات مضمونة بعقار سكني
٧,٨١١	٥,٢٠٨	-	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨	فئة ذات مخاطر أعلى
٩,٦٧٦,٦٩١	١٥,٤٣٣,٢٥٢	١,١٤٨,٧٨٣	١٦,٥٢٩,٥١٢	١٦,٩١٣,٤٢٥	إجمالي المطالبات
٩,٦٧٦,٦٩١					إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان

٣١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو هيكلتها حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لا بد منها. تصنف القروض المعاد هيكلتها بشكل عام في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان، بينما تمت إعادة جدولتها بشكل عام في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

عند إعادة التفاوض، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال مراعاة، من بين أمور أخرى، العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً، مثل الإيرادات على أساس حصة الربح / حقوق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لا يعاني المقترض من صعوبة مالية.
- تغير كبير في سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومة للقرض.
- إدخال ضمانات أو تحسينات أمنية أو ائتمانية أخرى والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.
- التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية الأصلي وتثبيت بند موجودات مالية "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلي جديد لبند الموجودات. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ التثبيت الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان بند الموجودات المالية الجديد الذي تم تثبيته يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي، خصوصاً في الظروف التي تكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملتزم نظراً لعدم قدرته على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم تثبيت الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كريح أو خسارة عند التوقف عن التثبيت.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه توقف عن التثبيت، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة لبند الموجودات المالية.

كبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها والمعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - غير منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). ينطبق ذلك فقط على الموجودات العاملة وفقاً للشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة المتبعة لدى المجموعة.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل المبالغ والاستنتاج بأن هذه القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي غير قابلة للتحصيل. يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقع معقول لاستردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ - مخاطر السيولة

تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس تاريخ الاستحقاق التعاقدى. يلخص الجدول التالي موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة بالقيمة الدفترية والبنود خارج الميزانية العمومية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب.

قائمة الإستحقاق

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	بدون استحقاق تعاقدى ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ سنة - ٥ سنوات ألف درهم	٣ شهور - ١ سنة ألف درهم	١ شهر - ٣ شهور ألف درهم	بحد أقصى ١ شهر ألف درهم	
٢,٢١٠,٥٧٤	-	-	٤٨٢,٩٢٤	٥٢٩,٣٩٢	-	١,١٩٨,٢٥٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	-	-	٩٩٤,٧٠٩	٤٧٧,٢٨١	٦٨٩,٠٠١	١,٥١١,١٦٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	-	٢,١٩٤,٦٢٨	٣,١٩٣,٠٥٥	٥٤٥,٢٩١	٨٧٣,٥٣٧	١٨٤,٢٤٣	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٤٤٢,٤٦٣	-	-	٣٨٥,٤٦٨	٧٦٣,٥٦٩	-	٢٩٣,٤٢٦	استثمارات في أوراق مالية
١٨٦,٨٦٠	-	-	-	١٠٣,٨١٦	٤٠,١٩٧	٤٢,٨٤٧	قبولات عملاء
٥٥,٤٢٢	-	-	-	-	-	٥٥,٤٢٢	موجودات مالية أخرى
٢١٨,٩٢٨	٢١٨,٩٢٨	-	-	-	-	-	موجودات غير مالية
<u>١٤,٧٧٧,١٥٩</u>	<u>٢١٨,٩٢٨</u>	<u>٢,١٩٤,٦٢٨</u>	<u>٥,٠٥٦,١٥٦</u>	<u>٢,٤١٩,٣٤٩</u>	<u>١,٦٠٢,٧٣٥</u>	<u>٣,٢٨٥,٣٦٣</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	بدون استحقاق تعاقدى ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ سنة - ٥ سنوات ألف درهم	٣ شهور - ١ سنة ألف درهم	١ شهر - ٣ شهور ألف درهم	بحد أقصى ١ شهر ألف درهم	
١,٧٢٤,٤٠٠	-	-	٣٠٢,٤٣٢	-	-	١,٤٢١,٩٦٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٧٤٨,٤٨٢	-	-	٤٠٠,٣٥٧	٧٧١,٣٣٠	٨٠٤,٢٨٢	١,٧٧٢,٥١٣	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٢٤٦,٢٤٣	-	١,٥٢٣,١٧٦	٣,٤١٣,٥٩٣	٨٣٥,٣١٠	٢٥٥,١٠٦	٢١٩,٠٥٨	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
١,٣٣٧,٣٣٢	-	-	٢٦٩,٠٥٤	٦٩٢,٠٥٣	-	٣٧٦,٢٢٥	استثمارات في أوراق مالية
٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	٩٤,٠٥٩	٨٩,٢٦٤	٥١,٦٨٦	قبولات عملاء
٤٠,٦١٩	-	-	-	-	-	٤٠,٦١٩	موجودات مالية أخرى
٢٧٣,٠٣٧	٢٧٣,٠٣٧	-	-	-	-	-	موجودات غير مالية
١٣,٦٠٥,١٢٢	٢٧٣,٠٣٧	١,٥٢٣,١٧٦	٤,٣٨٥,٤٣٦	٢,٣٩٢,٧٥٢	١,١٤٨,٦٥٢	٣,٨٨٢,٠٦٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الإستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	بدون استحقاق تعاقدى	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩	-	-	-	-	-	٢٥٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	-	٤٢٠	٢,٩٩٣,٥٥٣	٢,٩٢١,٨٨٢	٧٦٢,٣٠٧	٢,٠٥١,٠٦٧	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	-	-	-	١٠٣,٨١٥	٤٠,١٩٧	٤٢,٨٤٨	قبولات عملاء
١٨٨,٧١٥	٨٠,٠٢١	-	-	١٨,٥٤٦	٥٢,٩٥٩	٣٧,١٨٩	مطلوبات مالية أخرى
٣١,١٥٥	-	٢١,٣٩٨	١,٩٤٨	٧,٨٠٩	-	-	مطلوبات غير مالية
٥,٦٤٠,٩٤١	٥,٦٤٠,٩٤١	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٤,٧٧٧,١٥٩	٥,٧٢٠,٩٦٢	٢١,٨١٨	٢,٩٩٥,٥٠١	٣,٠٥٢,٠٥٢	٨٥٥,٤٦٣	٢,١٣١,٣٦٣	(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
٢١,٤٨٠	-	-	-	١١,٦٢٩	٢٦٠	٩,٥٩١	عقود بيع مستقبلية
١,٤٤٤	-	-	-	١,٠٨٣	-	٣٦١	ضمانات
١,٠٠١,١٤١	-	-	-	٤٠٠,٤٥٦	٩٣,٧٠٢	٥٠٦,٩٨٣	حدود ائتمان غير مستخدمة
١,٠٢٤,٠٦٥	-	-	-	٤١٣,١٦٨	٩٣,٩٦٢	٥١٦,٩٣٥	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
١٥,٨٠١,٢٢٤	٥,٧٢٠,٩٦٢	٢١,٨١٨	٢,٩٩٥,٥٠١	٣,٤٦٥,٢٢٠	٩٤٩,٤٢٥	٢,٦٤٨,٢٩٨	المجموع الكلي (أ+ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

قائمة الاستحقاق (تتمة)

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق تعاقدية	أكثر من ٥ سنوات	١ سنة - ٥ سنوات	٣ شهور - ١ سنة	١ شهر - ٣ شهور	بحد أقصى ١ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨	-	-	-	-	-	٨	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٧,٨٦١,٩٧٦	-	١٠	٢,٩١٦,٧٣٩	٢,٤٧١,٦٧٥	٣٩٢,٣١٦	٢,٠٨١,٢٣٦	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	٩٤,٠٥٨	٨٩,٢٦٤	٥١,٦٨٧	قبولات عملاء
١٥٤,٠١٦	-	١٠,٦٢٠	-	٢٣,٤١٢	٤٣,٨٨٥	٧٦,٠٩٩	مطلوبات مالية أخرى
٢٧,٠٩٣	-	١٩,٣١٤	٣,٦٨٩	٤,٠٩٠	-	-	مطلوبات غير مالية
٥,٣٢٧,٠٢٠	٥,٣٢٧,٠٢٠	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٣,٦٠٥,١٢٢	٥,٣٢٧,٠٢٠	٢٩,٩٤٤	٢,٩٢٠,٤٢٨	٢,٥٩٣,٢٣٥	٥٢٥,٤٦٥	٢,٢٠٩,٠٣٠	(أ) مجموع بنود الميزانية العمومية
٤٢٦,٣٦١	-	-	-	-	٢١,٧٢١	٤٠٤,٦٤٠	عقود بيع مستقبلية
١,٤٤٤	-	-	-	١,٠٨٣	-	٣٦١	ضمانات
١,٠٨٨,٢٢٥	-	-	-	٤٣٥,٢٩٠	٤٥,١٧٠	٦٠٧,٧٦٥	حدود ائتمان غير مستخدمة
١,٥١٦,٠٣٠	-	-	-	٤٣٦,٣٧٣	٦٦,٨٩١	١,٠١٢,٧٦٦	(ب) مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
١٥,١٢١,١٥٢	٥,٣٢٧,٠٢٠	٢٩,٩٤٤	٢,٩٢٠,٤٢٨	٣,٠٢٩,٦٠٨	٥٩٢,٣٥٦	٣,٢٢١,٧٩٦	المجموع الكلي (أ+ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية	خلال ثلاثة أشهر	من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	٨	(٨)	٨	-	-	-	-
مطلوبات مالية							
مبالغ مستحقة لبنوك	٧,٨٦١,٩٧٦	(٧,٨٦١,٩٧٦)	٢,٤٧٣,٥٥٢	٢,٤٧١,٦٧٥	٢,٩١٦,٧٣٩	١٠	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧,٨٦١,٩٨٤	(٧,٨٦١,٩٨٤)	٢,٤٧٣,٥٦٠	٢,٤٧١,٦٧٥	٢,٩١٦,٧٣٩	١٠	-
اعتمادات مستندية وضمانات	٧٩٩,٧١٤	(٧٩٩,٧١٤)	٤٨٩,١٨٤	٢٧٦,٤٧٧	٣٣,٧٦٤	٢٨٩	-

إن القيم العادلة الموجبة / السالبة للأدوات المالية المشتقة والتي دخلت فيها المجموعة في تاريخ إعداد التقارير المالية هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢٧,٠٩٥	١١,٤٤٢	٧٤٥	١	٤٥	٧٦	١
٤٢٧,٠٩٥	١١,٤٤٢	٧٤٥	١	٤٥	٧٦	١

المشتقات
عقود صرف العملات
الأجنبية الآجلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣ - مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يبين الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات المالية					
٢,٢١٠,٥٧٤	٦٠٢,٤٨١	-	٥٢٩,٣٩٤	١,٠٧٨,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	٢٧,٩١١	-	٤٧٧,٢٨١	٣,١٦٦,٩٦٦	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	٨,٢٩٥	١,٥٥٤,٧٩٣	١٣٦,٣١٣	٥,٢٩١,٣٥٣	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
١,٤٤٢,٤٦٣	٩٧٨,٩٩٦	٣٨٥,٤٦٨	٧٧,٩٩٩	-	استثمارات في أوراق مالية
١٨٦,٨٦٠	١٨٦,٨٦٠	-	-	-	قبولات عملاء
٥٥,٤٢٢	٥٥,٤٢٢	-	-	-	موجودات مالية أخرى
١٤,٥٥٨,٢٣١	١,٨٥٩,٩٦٥	١,٩٤٠,٢٦١	١,٢٢٠,٩٨٧	٩,٥٣٧,٠١٨	المجموع
المطلوبات المالية					
٢٥٩	٢٥٩	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	٩٤٧,٠١٦	٥٩٤,٩٨٣	٢,٨٨٣,٢٣٠	٤,٣٠٤,٠٠٠	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	١٨٦,٨٦٠	-	-	-	قبولات عملاء
١٨٨,٧١٥	١٨٨,٧١٥	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٩,١٠٥,٠٦٣	١,٣٢٢,٨٥٠	٥٩٤,٩٨٣	٢,٨٨٣,٢٣٠	٤,٣٠٤,٠٠٠	المجموع
٥,٤٥٣,١٦٨	٥٣٧,١١٥	١,٣٤٥,٢٧٨	(١,٦٦٢,٢٤٣)	٥,٢٣٣,٠١٨	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة ضمن الميزانية العمومية
١,٠٠٢,٥١٢	١,٠٠٢,٥١٢	-	-	-	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة خارج الميزانية العمومية
٦,٤٥٥,٦٨٠	١,٥٣٩,٦٢٧	١,٣٤٥,٢٧٨	(١,٦٦٢,٢٤٣)	٥,٢٣٣,٠١٨	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣ - مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من ٣ شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ شهور ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات المالية					
					نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٧٢٤,٤٠٠	٣٩٤,٢٥٩	-	-	١,٣٣٠,١٤١	
٣,٧٤٨,٤٨٢	٨٩,٨٣٣	-	٣٦٧,٣٠٠	٣,٢٩١,٣٤٩	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٢٤٦,٢٤٣	٨,٨٧٥	٩٤٠,٩١٠	١٨٣,٢١٩	٥,١١٣,٢٣٩	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
١,٣٣٧,٣٣٢	٩٧٢,٥٧٥	٢٦٩,٠٥٣	١١,٢٥١	٨٤,٤٥٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٣٥,٠٠٩	٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	قبولات عملاء
٤٠,٦١٩	٤٠,٦١٩	-	-	-	موجودات مالية أخرى
<u>١٣,٣٣٢,٠٨٥</u>	<u>١,٧٤١,١٧٠</u>	<u>١,٢٠٩,٩٦٣</u>	<u>٥٦١,٧٧٠</u>	<u>٩,٨١٩,١٨٢</u>	المجموع
المطلوبات المالية					
					مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨	٨	-	-	-	
٧,٨٦١,٩٧٦	٨٨٥,٠٤٦	٦٠٥,٧٠٠	٢,٤٤٤,٣٣٦	٣,٩٢٦,٨٩٤	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٢٣٥,٠٠٩	٢٣٥,٠٠٩	-	-	-	قبولات عملاء
١٥٤,٠١٦	١٥٤,٠١٦	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<u>٨,٢٥١,٠٠٩</u>	<u>١,٢٧٤,٠٧٩</u>	<u>٦٠٥,٧٠٠</u>	<u>٢,٤٤٤,٣٣٦</u>	<u>٣,٩٢٦,٨٩٤</u>	المجموع
					فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة
٥,٠٨١,٠٧٦	٤٦٧,٠٩١	٦٠٤,٢٦٣	(١,٨٨٢,٥٦٦)	٥,٨٩٢,٢٨٨	ضمن الميزانية العمومية
(١,٠٨٩,٦٦٩)	(١,٠٨٩,٦٦٩)	-	-	-	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة خارج الميزانية العمومية
<u>٣,٩٩١,٤٠٧</u>	<u>(٦٢٢,٥٧٨)</u>	<u>٦٠٤,٢٦٣</u>	<u>(١,٨٨٢,٥٦٦)</u>	<u>٥,٨٩٢,٢٨٨</u>	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

٣٣ - مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل معدل حساسية

التأثير على صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي والاستثمار

٢٠٢٢		٢٠٢٣		نقطة أساس
التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	٢٠٠
٩٧,٤٨٦-	٩٧,٤٨٦+	٨٨,٢٣١-	٨٨,٧٩٦+	

الإفراضات وطرق تحليل الحساسية

- بما أن أسعار الفائدة في الأغلب ضمن الحد الأدنى من دورات سعر الفائدة، وبالتالي يتم إجراء تحليل لحساسية الفائدة.
- إذا ارتفعت أو انخفضت أسعار الفائدة إلى معدل ٢٠٠ نقطة أساس، يتم استخدام ٢٠٠ نقطة أساس بناء على المبادئ التوجيهية لبازل (Basel).
- يحدث تغير سعر الفائدة بشكل منتظم على طول الفترة البالغة سنة واحدة وذلك فيما يتعلق بأثر صافي دخل الفائدة.
- تغيير سعر الفائدة يحدث في منتصف كل فترة زمنية.
- المعايير الأخرى ثابتة دون أي تغير.
- تحقيق الأثر على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة.
- بهدف تحديد الأثر المترتب على حقوق الملكية، تم العمل على أساس تحليل القيمة الاقتصادية (EVE) والمعدل المرجح لحساسية الموجودات (RSA) وحساسية المطلوبات (RSL) لجميع المحافظ، حيث تم احتساب صافي أثرها بناء على ذلك.
- تم الأخذ بمعدل حساسية الموجودات ومعدل حساسية المطلوبات بناء على إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

٣٤ - مخاطر العملات

تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الموجودات المالية
٢,٢١٠,٥٧٤	-	٧٩٣	٢,٢٠٩,٧٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٦٧٢,١٥٨	١٩,٧٢٦	٢,٩٣٠,٦١١	٧٢١,٨٢١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦,٩٩٠,٧٥٤	١٥	٥٤٨,٢٠٢	٦,٤٤٢,٥٣٧	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
١,٤٤٢,٤٦٣	٣٤,١١٦	٤٧٤,٦٩٧	٩٣٣,٦٥٠	استثمارات في أوراق مالية
١٨٦,٨٦٠	-	-	١٨٦,٨٦٠	قبولات عملاء
٥٥,٤٢٢	٤٠	١٧,٢٠٢	٣٨,١٨٠	موجودات مالية أخرى
١٤,٥٥٨,٢٣١	٥٣,٨٩٧	٣,٩٧١,٥٠٥	١٠,٥٣٢,٨٢٩	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
٢٥٩	٢٥٩	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨,٧٢٩,٢٢٩	٢٩,٨٩٠	٢٢٣,٠٥٦	٨,٤٧٦,٢٨٣	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
١٨٦,٨٦٠	-	-	١٨٦,٨٦٠	قبولات عملاء
١٨٨,٧١٥	٦٤١	١,١٩٠	١٨٦,٨٨٤	مطلوبات مالية أخرى
٩,١٠٥,٠٦٣	٣٠,٧٩٠	٢٢٤,٢٤٦	٨,٨٥٠,٠٢٧	مجموع المطلوبات المالية
٥,٤٥٣,١٦٨	٢٣,١٠٧	٣,٧٤٧,٢٥٩	١,٦٨٢,٨٠٢	صافي بنود الميزانية العمومية
٢,٧٧٨,٨٧٥	(٣٥٩,٤١٩)	٤٢٧,٨٠١	٢,٧١٠,٤٩٤	البنود خارج الميزانية العمومية

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تركيز الموجودات والمطلوبات المالية حسب العملات (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الموجودات المالية
				نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٧٢٤,٤٠٠	-	٧٧٤	١,٧٢٣,٦٢٦	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٧٤٨,٤٨٣	١٢,٩١٦	٢,٦٢٥,٦٧٢	١,١٠٩,٨٩٥	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
٦,٢٤٦,٢٤٣	٥	٢٧٣,٦٤٠	٥,٩٧٢,٥٩٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٣٣٧,٣٣٢	٤٠,٢٩٣	٣٦٧,٨٤٩	٩٢٩,١٩٠	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٠٩	-	-	٢٣٥,٠٠٩	موجودات مالية أخرى
٤٠,٦١٩	-	١٣,١٨٤	٢٧,٤٣٥	
<u>١٣,٣٣٢,٠٨٦</u>	<u>٥٣,٢١٤</u>	<u>٣,٢٨١,١١٩</u>	<u>٩,٩٩٧,٧٥٣</u>	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
				مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨	٨	-	-	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
٧,٨٦١,٩٧٦	٣٣,٥٩٦	١٩١,٠٧٨	٧,٦٣٧,٣٠٢	قبولات عملاء
٢٣٥,٠٠٩	-	-	٢٣٥,٠٠٩	مطلوبات مالية أخرى
١٥٤,٠١٢	١٥٧	٩٠	١٥٣,٧٦٥	
<u>٨,٢٥١,٠٠٥</u>	<u>٣٣,٧٦١</u>	<u>١٩١,١٦٨</u>	<u>٨,٠٢٦,٠٧٦</u>	مجموع المطلوبات المالية
<u>٥,٠٨١,٠٨١</u>	<u>١٩,٤٥٣</u>	<u>٣,٠٨٩,٩٥١</u>	<u>١,٩٧١,٦٧٧</u>	صافي بنود الميزانية العمومية
<u>٣,٢٥٥,٤١١</u>	<u>٢٦,٧٩٠</u>	<u>٤٢٧,٨٠١</u>	<u>٢,٨٠٠,٨٢٠</u>	البنود خارج الميزانية العمومية

تحليل حساسية أسعار صرف العملات

- تم تقسيم العملات الأجنبية إلى فئتين: (أ) عملات مربوطة كلياً بالدولار الأمريكي و (ب) جميع العملات الأخرى كما بتاريخ الميزانية العمومية.
- تم استخدام نسبة ٢٪ كمعدل للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية المربوطة بالدرهم الإماراتي ونسبة ١٠٪ مقابل العملات الأجنبية الأخرى لإعطاء تقييم واقعي، وذلك على اعتبار إن تلك النسب معقولة ومن الممكن حدوثها.
- بناء على تلك التغيرات، تم تحديد الأثر المترتب على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

سنة ٢٠٢٣

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي طويل/قصير الأجل	صافي عقود شراء/بيع مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	عملة مربوطة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٧٣,٧٩٧)	٣,٧٣٠,٧٦٧	(١٦,٤٩٢)	٢٢٤,٢٤٧	٣,٩٧١,٥٠٦	دولار أمريكي
(٦٨٠)	٣٣,٩٨٥	-	-	٣٣,٩٨٥	ريال سعودي
(٣)	١٣٧	-	-	١٣٧	دينار بحريني
(٥)	٢٧٤	-	-	٢٧٤	ريال عماني
(٢)	١٠٤	-	٨	١١٢	ريال قطري
					عملات أخرى
(٤٥)	٤٥٣	-	-	٤٥٣	دينار كويتي
١	(١٣)	١١,٧٠١	١٤,٦٥١	٢,٩٣٧	جنية إسترليني
(٦)	٦٤	٦٥٠	١٦,٠٩١	١٥,٥٠٥	يورو
(٤)	٤٢	-	٤	٤٦	فرنك سويسري
(٢)	٢١	(٢٦٠)	٣٤	٣١٥	ين ياباني
(١)	١٢	-	-	١٢	روبية هندية
-	٢	-	-	٢	روبية سيرلانكية
(١٠)	١٠٣	-	-	١٠٣	دينار أردني
(٧٤,٥٥٤)	٣,٧٦٥,٩٥١	(٤,٤٠١)	٢٥٥,٠٣٥	٤,٠٢٥,٣٨٧	
(٧٤,٥٥٤)					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ - مخاطر العملات (تتمة)

تحليل حساسية أسعار صرف العملات (تتمة)

سنة ٢٠٢٢

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية	صافي المركز المالي طويل/ (قصير) الأجل	صافي عقود شراء/ (بيع) مستقبلية	مطلوبات العملات الأجنبية	موجودات العملات الأجنبية	عملات مربوطة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٥٢,٦٣٥)	٢,٦٣١,٧٤٠	(٤٢٥,٤٠٧)	٢٢٣,٩٩٧	٣,٢٨١,١٤٤	دولار أمريكي
(٨٠٧)	٤٠,٣٦٩	-	-	٤٠,٣٦٩	ريال سعودي
(٥)	٢٢٥	-	-	٢٢٥	دينار بحريني
(٦)	٣٢١	-	-	٣٢١	ريال عماني
(٢)	١٣٧	-	٨	١٤٥	ريال قطري
-	-	-	-	-	عملات أخرى
(٤٨)	٤٨٤	-	١	٤٨٥	دينار كويتي
(٩)	٩٣	٢٢,١٣٧	٢٤,١٧٩	٢,١٣٥	جنية إسترليني
٣	(٣١)	٦٤٦	٩,٤٧١	٨,٧٩٤	يورو
(٤)	٣٧	(١٩٩)	٤	٢٣٩	فرنك سويسري
-	(١)	(٢٧٩)	٣٧	٣١٤	ين ياباني
١	(٨)	-	٨	-	روبية هندية
-	٣	-	-	٣	روبية سيرلانكية
(٢٠)	١٩٥	-	-	١٩٥	دينار أردني
	<u>٢,٦٧٣,٥٦٤</u>	<u>(٤٠٣,١٠٢)</u>	<u>٢٥٧,٧٠٥</u>	<u>٣,٣٣٤,٣٦٩</u>	
(٥٣,٥٣٣)					إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

٣٥ - مخاطر تغير أسعار الإستثمارات في حقوق الملكية

تحليل الحساسية

كما في تاريخ التقرير المالي، وإذا تغير سعر الاستثمارات في حقوق الملكية بنسبة ٢٠٪ بالزيادة أو النقص كما هو مبين أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن أثر ذلك يكون كالتالي:

- بنود الدخل الشامل الأخرى الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ١٩١ مليون درهم (٢٠٢٢ - ١٩١,٢٨ مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ ٤,٧٩ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٣,٢ مليون درهم).

الإفتراضات وطرق تحليل الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على مدى التعرض لمخاطر تغير أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية كما بتاريخ التقرير المالي.
- كما في تاريخ التقرير المالي، إذا زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية بنسبة ٢٠٪ عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر المجموعة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم استخدام نسبة ٢٠٪ كتغير في أسعار حقوق الملكية لتعطي تقييم واقعي، حيث أن ذلك التغير من الممكن حدوثه.

٣٦ - إدارة رأس المال

تقوم سياسة إدارة رأس المال المجموعة بضمان توفر قاعدة رأسمال قوية لدعم تطوير ونماء الأعمال. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس النمو المتوقع في محفظة القروض لكل وحدة من وحدات الأعمال التجارية والنمو المتوقع للتسهيلات خارج الميزانية العمومية وكذلك مصادر واستخدامات أموال وسياسة المجموعة المستقبلية فيما يتعلق بتوزيع الأرباح. كما تعمل المجموعة على ضمان التوافق وتحقيق متطلبات وقواعد رأس المال المطلوبة وتحقيق جدارة ائتمانية قوية ونسب صحية لرأس المال من أجل دعم أنشطة الأعمال الخاصة بها وزيادة العائد على المساهمين إلى أقصى حد ممكن. خلال السنة، قامت المجموعة بالالتزام الكامل بجميع المتطلبات الخارجية المتعلقة برأس المال. حسب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإنه يجب المحافظة على نسبة لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان بما لا يقل عن ١٥٪ كحد أدنى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		الدرجة الأولى لرأس المال
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١,٠١٩,٢٦٦	١,٠١٩,٢٦٦	احتياطي عام
٤١,٠٢٦	٧٦,٨٠٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧٢,٦٧٠	١٧٤,٧١٤	أرباح غير موزعة
١,٦٨٣,٠١٨	١,٨٥٦,٦١٨	خصومات تنظيمية
(٤,٦٥٦)	(٩,١٩٠)	خصومات أخرى
(٣٢٧,٩٤٣)	(٣٠١,٢٧٧)	مجموع الدرجة الأولى
٤,٥٨٣,٣٨١	٤,٨٠٦,٩٣٤	
		الدرجة الثانية لرأس المال
		الاحتياطي العام لقروض وسلفيات
١٢٠,٩٥٩	١٢٩,٨٩٢	مجموع الدرجة الثانية
١٢٠,٩٥٩	١٢٩,٨٩٢	مجموع رأس المال النظامي
٤,٧٠٤,٣٤٠	٤,٩٣٦,٨٢٦	
		نسب كفاية رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٩,٦٧٦,٦٩١	١٠,٣٩١,٣٦٨	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٧٥,٣٢٨	٨٤,٣٤٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
٨٧٥,٤٠٩	١,٠٦٩,٧٨٣	
١٠,٦٢٧,٤٢٧	١١,٥٤٥,٤٩٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ - إدارة رأس المال (تتمة)

نسبة كفاية رأس المال - بازل ٣

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الواردة في بازل ٣ (Bsaell III)، فإن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ١٠,٥٪ لسنة ٢٠٢٣.

يجب على البنوك أن تحتفظ باحتياطي للحفاظ على رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة على شكل نسبة الشق الأول من رأس المال. وقد يُلزم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أيضاً البنوك بتخصيص احتياطي رأس المال مقابل التقلبات الاقتصادية، لحماية البنوك من فترات زيادة النمو الائتماني الإجمالي. يجب استيفاء احتياطي رأس المال مقابل التقلبات الاقتصادية باستخدام الشق الأول من رأس المال وقد يتراوح المستوى بين ٠ - ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسب كفاية رأس المال
%	%	
٤٤,٢٧	٤٢,٧٦	إجمالي نسبة كفاية رأس المال
٤٣,١٣	٤١,٦٤	نسبة رأس المال النظامي من الدرجة الأولى
٤٣,١٣	٤١,٦٤	نسبة رأس المال من الدرجة الأولى

فيما يلي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ضمن كل فئة من الفئات المبينة أعلاه بما في ذلك هامش الاحتفاظ برأس المال:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	عنصر رأس المال
٧٪	٧٪	الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية للدرجة الأولى
٨,٥٪	٨,٥٪	الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال
١٠,٥٪	١٠,٥٪	الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال
٢,٥٪	٢,٥٪	هامش الاحتفاظ برأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧ - الإجراءات القانونية

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

٣٨ - المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تمت خلال السنة لعدة مستفيدين بمبلغ ×××× مليون درهم (٢٠٢٢ - ٠,٠٨ مليون درهم).

٣٩ - أرقام المقارنة

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

٤٠ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٤.