

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة الموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتمادها من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
البيانات المالية الموحدة للمجموعة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير المدقق المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
١٠	بيان الدخل الموحد للمجموعة
١١	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١٥	١ معلومات الشركة
١٥	٢ الأسس المحاسبية
١٥	٣ العملة التشغيلية وعملة العرض
١٥	٤ أساس القياس
١٦	٥ استخدام الأحكام والتقدير
١٩	٦ السياسات المحاسبية الهامة
٤١	٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد
٤٢	٨ التضخم المفرط
٤٣	٩ نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٤٣	١٠ مستحق من البنوك
٤٤	١١ أوراق مالية استثمارية
٤٦	١٢ القروض والذمم المدينة
٤٧	١٣ توريق القروض
٤٨	١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة
٥١	١٥ الموجودات الأخرى
٥١	١٦ مستحق للبنوك
٥٢	١٧ ودايع العملاء
٥٣	١٨ الديون المصدرة وأموال مقترضة أخرى
٥٤	١٩ صكوك مستحقة الدفع
٥٤	٢٠ المطلوبات الأخرى
٥٤	٢١ رأس المال المصدر واحتياطي علاوة الأسهم
٥٥	٢٢ سندات رأس المال الشق الأول
٥٥	٢٣ الاحتياطيات
٥٦	٢٤ صافي دخل الفائدة
٥٧	٢٥ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥٧	٢٦ توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٥٨	٢٧ صافي دخل الرسوم والعمولات
٥٨	٢٨ الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٩	٢٩ المصروفات العمومية والإدارية
٥٩	٣٠ صافي خسارة/(عكس قيد) انخفاض القيمة
٥٩	٣١ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦٠	٣٢ الضريبة
٦١	٣٣ ربحية السهم
٦٢	٣٤ الأدوات المشتقة
٦٦	٣٥ القطاعات التشغيلية
٦٩	٣٦ الشركات التابعة
٧٠	٣٧ الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٧١	٣٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة
٧٣	٣٩ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
٧٤	٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية
٨٠	٤١ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٨١	٤٢ إدارة وتخصيص رأس المال
٨٤	٤٣ إدارة الصناديق
٨٤	٤٤ الموجودات المحتفظ بها بصفة مستأمن
٨٤	٤٥ إدارة المخاطر
١١٣	٤٦ إجراءات قانونية
١١٣	٤٧ المساهمات الاجتماعية
١١٤	٤٨ الأرقام المقارنة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("قواعد أخلاقيات المحاسبين المهنيين") وكذلك وفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ومدونة مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة خسائر القروض - عدم التأكيد من تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء	
<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولية / ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <p>لقد تحصلنا على فهم الأمور المتعلقة بعمليات إنشاء القرض وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</p> <p>لقد قمنا باختيار عينة من القروض والسلف المقدمة للعملاء وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحدينا اختيار المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم انخفاض التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتحدي الافتراضات التي تستند عليها عملية حساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة المستقبلية المقدرة بما في ذلك الضمانات وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.</p> <p>كما قمنا، على أساس العينة، بفحص مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التدرج، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل.</p> <p>وبالنسبة للقروض التي تم اختبارها جماعياً، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. وقد اخترنا الضوابط بشأن مخرجات النموذج، وتحدينا الافتراضات الرئيسية، وراجعنا منهجية الحساب وتبعنا عينة مقارنة بالبيانات المصدرية.</p> <p>لقد قمنا باختيار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.</p>	<p>يتطلب تقييم تحديد المجموعة لمخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف مراحل الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد أولت عملية التدقيق اهتماماً بهذا الأمر نظراً للأهمية الكمية للقروض والسلف المقدمة للعملاء (التي تمثل ٥٠٪ من إجمالي الموجودات) وكذلك نظراً لتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. إيضاح رقم ٦ من البيانات المالية الموحدة المتعلق بالسياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٤٥ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان).</p> <p>يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة القروض والسلف للعملاء غير التجزئة بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وانخفاض القيمة الائتمانية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة النظر في جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتم تضمين حكم الإدارة كذلك في تحديد الحركة على المراحل يدوياً وفقاً لسياسات المجموعة ومتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.</p> <p>يتم قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يتم فيها التدخل يدوياً بشكل محدود، إلا أنه من الأهمية بمكان أن تكون النماذج والمعايير المتعلقة بها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق / المراقبة من الصحة بواسطة مراجع مستقل. قامت المجموعة بإجراء التحقق / المراقبة المستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك النموذج الاقتصادي الكلي خلال فترة إعداد التقارير، بالإضافة إلى التحقق الخارجي لبعض النماذج التي تم تنفيذها حديثاً.</p>

طريقة تناول تقريرنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة خسائر القروض - عدم التأكد من تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)	
<p>قمنا بتقييم تعديلات الإدارة اللاحقة على مخرجات النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج المرجحة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.</p> <p>لقد راجعنا عملية التحقق المستقل من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</p> <p>قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممته ونفذتها المجموعة فيما يتعلق بما إذا كانت مخرجات نماذج انخفاض القيمة وتحديد تصنيفات المراحل تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي تستخدمها المجموعة لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية	
<p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.</p> <p>لقد أجرينا اختبارات على الأنظمة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق عملية إعداد التقارير وكذلك إعدادها والحفاظ عليها.</p> <p>أجرينا اختبارًا على الضوابط التكنولوجية عناصر التحكم المؤتمتة الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بعمليات الأعمال.</p> <p>إضافة إلى ذلك، فقد أجرينا اختبارات على أنظمة الربط بين الأنظمة المحددة لتحديد ما إذا كان يتم نقل المعلومات نقلًا دقيقًا وتامًا.</p>	<p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكبر حجم وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيقات أو البيانات الأساسية.</p>

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
تركز أرصدة الأطراف ذات العلاقة	
<p>قمنا بالحصول من المكلفين بالحوكمة والإدارة على معلومات تحدد جميع الأطراف ذات العلاقة المعروفة.</p> <p>قمنا بتقييم واختبار الضوابط الرئيسية لتحديد ومراقبة معاملات الأطراف ذات العلاقة.</p> <p>قمنا بتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بالاعتراف الأولي ومراقبة القروض.</p> <p>قمنا بمراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات الإدارة لتحديد ما إذا كانت هناك أي معاملات مع أطراف ذات علاقة لم تكن على علم بها من قبل.</p> <p>كما بتأكيد الرصيد كتابة من الطرف ذي العلاقة.</p> <p>قمنا بالتأكد من المعاملات الفردية للأطراف ذات علاقة على أساس مطابقة العينة بالوثائق الداعمة.</p> <p>وأخيراً، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات من خلال تقييم مدى استيعاب مستخدم البيانات المالية الموحدة لحجم تعرضات المجموعة للتركيزات والمخاطر ذات الصلة، ومن خلال النظر في قدرة هذا المستخدم على تقدير حجم المعاملات مع مساهم الأغلبية للشركة الأم بشكل معقول، بما في ذلك الدخل الناشئ عن الرصيد المستحق منها، بناءً على الإفصاحات المقدمة.</p>	<p>إن موجودات الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبينة في الإيضاح رقم ٣٨ من هذه البيانات المالية الموحدة في سياق وصف السياسة المحاسبية الجوهرية الواردة بالإيضاح رقم ٦.</p> <p>لقد ركزنا على هذا المجال نظراً لضرورة إصدار حكم إداري جوهرية بشأن تحديد الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ <i>الأدوات المالية: الإفصاحات</i>، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ <i>إفصاحات الأطراف ذات العلاقة</i>، وذلك فيما يتعلق بالتركيزات الجوهرية لمخاطر الائتمان وإفصاحات الأطراف ذات الصلة.</p> <p>ويقضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاح عن معلومات محددة لكل نوع من أنواع المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية، حيث يتضمن ذلك الإفصاحات النوعية حول كيفية نشوء التعرضات وكيفية قياسها وإدارتها، وملخص عن البيانات الكمية المتعلقة بتعرض المنشأة لكل نوع من أنواع المخاطر، ومعلومات حول تعرض المنشأة للمخاطر الائتمانية، بما في ذلك تركيزات مخاطر الائتمان الجوهرية. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمنشآت الخاضعة لسيطرة الحكومة مثل بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)، فيجب الإفصاح، بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، عن مؤشر نوعي أو كمي لمدى المعاملات مع الحكومة أو المنشآت ذات الصلة.</p>

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
دقة محاسبة التضخم المرتفع لنتائج دينيز بنك آيه. إس.	
<p>لقد حصلنا على فهم للعملية التي تنفذها المجموعة لتحديد تعديلات وإفصاحات التضخم المرتفع.</p> <p>قمنا بتقييم الضوابط على هذا المجال لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.</p> <p>استخدمنا متخصصي المحاسبة الداخليين المعنيين بالمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية لاستنتاج التطبيق المناسب لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.</p> <p>قمنا بتقييم المدخلات في حسابات التضخم المرتفع مع التركيز بشكل خاص على مؤشرات أسعار المستهلك المستخدمة من خلال مطابقتها مع مصادر مستقلة.</p> <p>قمنا بإعادة احتساب دقة تعديلات التضخم المرتفع.</p> <p>قمنا بإعادة احتساب دقة الحسابات لتحديد الإفصاح عن الأمور التي تعد حساسة.</p> <p>لقد حددنا ما إذا كانت أسعار الصرف المستخدمة لترجمة بيان المركز المالي الموحد المفرط التضخم، وبيان الدخل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد لدينيز بنك قد تم تحديدها وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا المجال مقابل متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٨ من البيانات المالية الموحدة، فإن اقتصاد جمهورية تركيا يعتبر اقتصاداً شديد التضخم وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٩ لإعداد التقارير المالية بشأن الاقتصادات ذات التضخم المرتفع ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩").</p> <p>أجرت المجموعة حسابات التضخم المرتفع والتي تضمنت استخدام مؤشرات أسعار المستهلك كمدخل رئيسي في الحسابات. وقد تم تحويل النتائج المالية الموحدة لدينيز بنك آيه. إس ("دينيز بنك") إلى عملة إعداد التقارير للمجموعة، وهي الدرهم الإماراتي، باستخدام سعر الصرف الرسمي المعلن من قبل البنك المركزي لجمهورية تركيا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p> <p>يتم احتساب الخسارة في المركز النقدي بالفرق الناتج عن إعادة عرض صافي الموجودات غير النقدية وحقوق الملكية والبنود في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر") وتعديل الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالمؤشر. وقد ترتب على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١") بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إلى تحقيق صافي خسارة نقدية بقيمة ٣,١ مليار درهم في الأرباح أو الخسائر للسنة. بشكل عام، يترتب على تعديل التضخم المرتفع دخل شامل آخر صافي قدره ١,٨ مليار درهم.</p> <p>كان تطبيق متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالتضخم المرتفع وتقييم سعر الصرف المطبق من المجالات التي تتطلب اهتماماً كبيراً من المدقق. نظراً لأهمية التأثير الكمي، والتعقيدات المرتبطة بمحاسبة التضخم المرتفع ومدى جهود التدقيق المطلوبة، فإن تطبيق محاسبة التضخم المرتفع لعمليات المجموعة الواقعة في جمهورية تركيا والإفصاحات ذات الصلة تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة، لكن لا تشمل على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

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

في حال خلصنا إلى وجود خطأ جوهرية يعترى المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترعب انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع المحافظة على مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقريرنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - تخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نظل مسؤولين بشكل حصري عن رأينا في التدقيق.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- إننا نُقدم أيضاً تصريحاً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، فإننا نُشير إلى ما يلي:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٤؛
 - احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للبنك؛
 - يبين الإيضاح رقم ١١ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات البنك في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
 - يبين الإيضاح رقم ٣٨ في البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
 - بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة البنك، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
 - يبين الإيضاح رقم ٤٧ في البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٨ يناير ٢٠٢٥

دبي

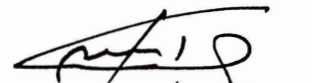
الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٣ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم	إيضاحات	
٩٦,٠٣١	١٠٤,٦٦٥	٩	الموجودات
٩٢,٣٠٢	١٣٢,٧٦٦	١٠	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٧٣,٢٤٦	١٩٩,٢٢٣	١١	مستحق من البنوك
٤٤٥,١٠٥	٥٠١,٦٢٧	١٢	أوراق مالية استثمارية
١٥,٢٨٤	١٢,٤٦٨	٣٤	القروض والذمم المدينة
٨,٤٦٨	٩,٤٧٨		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥,٢٦٤	٧,٩٤١		قبولات العملاء
٥,٦٨٣	٥,٦٢٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٢١,٣٩٠	٢٢,٧٨٨	١٥	الشهرة والموجودات غير الملموسة
			موجودات أخرى
٨٦٢,٧٧٣	٩٩٦,٥٨٢		إجمالي الموجودات
٤٠,٣٢١	٥٥,٤٨٧	١٦	المطلوبات
٥٨٤,٥٦١	٦٦٦,٧٧٧	١٧	مستحق للبنوك
٦٦,١١٦	٧٢,٤٧٦	١٨	ودائع العملاء
٤,٦٧٣	٧,٤٢٧	١٩	ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى
١٧,٣٨٩	١٥,٨٩٧	٣٤	صكوك مستحقة الدفع
٨,٤٦٨	٩,٤٧٨		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣١,٢٧٣	٤٢,٨٢٦	٢٠	قبولات العملاء
			مطلوبات أخرى
٧٥٢,٨٠١	٨٧٠,٣٦٨		إجمالي المطلوبات
٦,٣١٧	٦,٣١٧	٢١	حقوق المساهمين
(٤٦)	(٤٦)		رأس المال المصدر
٩,١٢٩	٩,١٢٩	٢٢	أسهم خزينة
١٧,٩٥٤	١٧,٩٥٤	٢١	سندات رأس المال الشق الأول
٣,١٥٨	٣,١٥٨	٢٣	احتياطي علاوة الأسهم
٢,٩٤٥	٢,٩٤٥	٢٣	احتياطي قانوني ونظامي
(١,٥٧٠)	(١,١٣٢)	٢٣	احتياطيات أخرى
(٧,٤٦١)	(٦,٠٧١)	٢٣	احتياطي القيمة العادلة
٧٩,٣٧٣	٩٣,٧٣٦		احتياطي تحويل العملة
١٠٩,٧٩٩	١٢٥,٩٩٠		أرباح محتجزة
١٧٣	٢٢٤		إجمالي حقوق المساهمين وحاملي السندات في المجموعة
١٠٩,٩٧٢	١٢٦,٢١٤		حصة غير مسيطرة
٨٦٢,٧٧٣	٩٩٦,٥٨٢		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.


السيد/ شين نيلسون
الرئيس التنفيذي


السيد/ هشام عبد الله القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة


سمو الشيخ / أحمد بن
سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

28 JAN2025

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
مليون درهم	مليون درهم		
٥٠,٠٣١	٦٩,١٢٩		دخل الفوائد والدخل المشابه
(٢٥,٢٣٩)	(٤٢,٧٦٠)		مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٢٤,٧٩٢	٢٦,٣٦٩	٢٤	صافي دخل الفوائد
٧,٢٨٨	٩,٠٠٣	٢٥	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢,٠٠٠)	(٢,٩٧٦)	٢٦	توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٥,٢٨٨	٦,٠٢٧		صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٣٠,٠٨٠	٣٢,٣٩٦		صافي دخل الفوائد وصافي دخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
٨,٩٥٩	١٣,٣٤٧		دخل الأتعاب والعمولات
(٤,٠٨٦)	(٦,٥٥٤)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٤,٨٧٣	٦,٧٩٣	٢٧	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٨٠	٨٣٨		صافي الربح من أوراق مالية للمتاجرة
٧,٥٩٥	٤,١٠٧	٢٨	الدخل التشغيلي الأخر
٤٣,٠٢٨	٤٤,١٣٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(١١,٦٩٦)	(١٣,٧٥١)	٢٩	المصروفات الإدارية والعمومية
٣١,٣٣٢	٣٠,٣٨٣		الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٣,٤٤٨)	(١٠٦)	٣٠	صافي خسارة انخفاض القيمة
٢٧,٨٨٤	٣٠,٢٧٧		الأرباح التشغيلية قبل الضريبة وأخرى
(٤,٢٢٩)	(٣,١٣٦)	٨	تسويات التضخم على صافي المركز النقدي
٢٣,٦٥٥	٢٧,١٤١		الأرباح للسنة قبل الضريبة
(٢,١٣٤)	(٤,١٣٣)	٣٢	رسوم ضريبية
٢١,٥٢١	٢٣,٠٠٨		الأرباح للمعام
٢١,٤٨٠	٢٢,٩٧٣		العائدة إلى:
٤١	٣٥		مساهمي المجموعة
٢١,٥٢١	٢٣,٠٠٨		حصة غير مسيطرة
٣,٣٢	٣,٥٦	٣٣	الأرباح للمعام
			ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٢١,٥٢١	٢٣,٠٠٨	أرباح المجموعة عن السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
(١٠٤)	(١٥١)	أرباح / (خسائر) تراكمية مترتبة على التزامات استحقاقات التقاعد
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
١٤٢	٣٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	٣٢٩	- صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	- ضريبة مؤجلة ذات صلة
		بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
		تكلفة التحوط للعنصر الأجل للسعر المستقبلي وعمليات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط:
١٠٥	(٥٨)	صافي التغيرات في تكلفة التحوط
		تحوطات التدفق النقدي:
٣٩٣	٣١٦	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
(٧١)	٩	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
-	(٢٣)	- الضريبة المؤجلة ذات الصلة
		احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)
(٨١٨)	١٧١	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٨٠)	(٤٤٨)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
٣٥٥	١٠٨	- الضريبة المؤجلة ذات الصلة
(٤,٩٦٤)	(٣,٤٧٨)	احتياطي تحويل العملة
(٤٢)	٩	تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية
٤,٨٥٣	٤,٨٥٩	تسويات التضخم (إيضاح ٨)
(٥٣١)	١,٦٧٧	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
٢٠,٩٩٠	٢٤,٦٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		عائدة إلى:
٢٠,٩٤٩	٢٤,٦٥٠	مساهمي المجموعة
٤١	٣٥	حصة غير مسيطرة
٢٠,٩٩٠	٢٤,٦٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٢٣,٦٥٥	٢٧,١٤١	الأنشطة التشغيلية
٨,٢١٤	١,١٨٨	الأرباح للعام قبل الضريبة
٣١,٨٦٩	٢٨,٣٢٩	تسوية لبنود غير نقدية (راجع الإيضاح رقم ٤١)
(٢٠,٧٥٩)	(١٥,٠٥٧)	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٠٠٠	(٢٧)	(الزيادة)/(النقص في الودائع الإلزامية من دون فائدة
(٢١,٨٦٩)	(٦,٧٩٧)	(الزيادة)/(النقص في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة بعد ثلاثة أشهر
(١٢,٥٣٤)	٢٢,٤٦٨	(الزيادة)/(النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٧,٠٠٧)	(٧٧٠)	(الزيادة)/(النقص في الموجودات الأخرى
١,٩٥٠	٣,٢٧٢	الزيادة)/(النقص في المطلوبات الأخرى
٢,٣٠٧	٣,٠٨٣	(الزيادة)/(النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٢,٨١٧)	(١,٤٩٢)	الزيادة)/(النقص في القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٨١,٦٠٨	٨٢,٢١٦	الزيادة)/(النقص في ودائع العملاء
(٣٢,٩٦٧)	(٥٦,١١٨)	(الزيادة)/(النقص في القروض والذمم المدينة
٢٠,٧٨١	٥٩,١٠٧	صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٤٥٤)	(١,٦٦٥)	الضرائب المدفوعة
١٩,٣٢٧	٥٧,٤٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٤٥,٧٨٧)	(٢٢,٨٥٠)	الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٤٧)	(٢,٩٠٣)	(الزيادة)/(النقص في الأوراق المالية الاستثمارية
٧	١٢	(الزيادة)/(النقص في عقارات ومعدات
(٤٧,٢٢٧)	(٢٥,٧٤١)	إيرادات الأرباح المستلمة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٢٢,٣٨٦	٢٧,٦٨٩	الأنشطة التمويلية
١,٠٠٠	٢,٧٥٤	إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٨,٠٥٠)	(١٩,٤٧١)	إصدار صكوك
(٥١١)	(٥١١)	سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٣,٧٨٦)	(٧,٥٧٣)	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
١١,٠٣٩	٢,٨٨٨	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٦,٨٦١)	٣٤,٥٨٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
		الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (راجع الإيضاح رقم ٤١)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة

الإجمالي للمجموعة	حصة غير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تحويل العملة (ج)	احتياطي القيمة العادلة (ج)	احتياطيات أخرى (ج)	الاحتياطي القانوني والإلزامي (ج)	احتياطي علاوة الأسهم (أ)	سندات رأس المال الشق الأول (ب)	أسهم خزينة	رأس المال المصدر (أ)	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
١٠٩,٩٧٢	١٧٣	١٠٩,٧٩٩	٧٩,٣٧٣	(٧,٤٦١)	(١,٥٧٠)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٣,٠٠٨	٣٥	٢٢,٩٧٣	٢٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للعام
١,٦٧٧	-	١,٦٧٧	(١٥١)	١,٣٩٠	٤٣٨	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٥١١)	-	(٥١١)	(٥١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول الربح/(الخسارة) على بيع أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢٩)	-	(٣٢٩)	(٣٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة في حصة غير مسيطرة
١٦	١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
(٧,٥٧٣)	-	(٧,٥٧٣)	(٧,٥٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (راجع الإيضاح ٣١)
(٣١)	-	(٣١)	(٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
(١٥)	-	(١٥)	(١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٢٦,٢١٤	٢٢٤	١٢٥,٩٩٠	٩٣,٧٣٦	(٦,٠٧١)	(١,١٣٢)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

إيضاحات:

- (أ) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢١
(ب) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٢
(ج) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٣

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة

الإجمالي للمجموعة	حصة غير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تحويل العملة (ج)	احتياطي القيمة العادلة (ج)	احتياطيات أخرى (ج)	الاحتياطي القانوني والإلزامي (ج)	احتياطي علاوة الأسهم (أ)	سندات رأس المال الشق الأول (ب)	أسهم خزينة	رأس المال المصدر (أ)	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٩٣,٣٠٥	١٠٦	٩٣,١٩٩	٦٢,٣٤٦	(٧,٣٠٨)	(١,٢٩٦)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢١,٥٢١	٤١	٢١,٤٨٠	٢١,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
(٥٣١)	-	(٥٣١)	(١٠٤)	(١٥٣)	(٢٧٤)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٥١١)	-	(٥١١)	(٥١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	العائدة على سندات رأس المال الشق الأول
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح/(الخسارة) على بيع أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦	٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في حصة غير مسيطرة
(٣,٧٨٦)	-	(٣,٧٨٦)	(٣,٧٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
(٣١)	-	(٣١)	(٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	انتعاب أعضاء مجلس الإدارة (راجع الإيضاح ٣١)
(٢١)	-	(٢١)	(٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
١٠٩,٩٧٢	١٧٣	١٠٩,٧٩٩	٧٩,٣٧٣	(٧,٤٦١)	(١,٥٧٠)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققى الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

إيضاحات:

- (أ) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢١
(ب) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٢
(ج) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٣

١ معلومات عن الشركة

تم تأسيس الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة الاندماج بين بنك الإمارات الدولي (ش.م.ع) وبنك دبي الوطني (ش.م.ع). بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة.

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تشمل البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (بإشارة إليهم معا بـ "المجموعة").

تم إدراج المجموعة في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBD"). ويتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية والخدمات المصرفية للمستهلكين والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com. لمزيد من التفاصيل عن أنشطة الشركات التابعة يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٦.

إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٧٧٧. دبي. دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار المملوكة كلياً من قبل حكومة دبي.

٢ أساس المحاسبة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الحالي.

إن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبيّنة أدناه، وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

إن العملة التي تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة بموجبها هي درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، والعملة التشغيلية للتقييمات الافتراضية المهمة لكل من موجودات ومطلوبات وإيرادات ونفقات المجموعة هي أيضاً درهم الإمارات العربية المتحدة. ومع ذلك، يكون لدى بعض الشركات التابعة والفروع عملة تشغيلية تختلف عن درهم الإمارات العربية المتحدة ويكون درهم الإمارات العربية المتحدة العملة التي يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بموجبها.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة على أنها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة، و
- تم قياس الموجودات والمطلوبات المحققة المغطاة بالقيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعايير المحاسبية، يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة، ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة للقروض والذمم المدينة المعرضين لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وفائدة المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المفاهيم الأساسية التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير كما يتم أخذها في الحسبان من قبل المجموعة عند تحديد تقييم خسائر الائتمان المتوقعة، هي على النحو التالي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناسبي، لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها. تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام التنبؤ المبكر والمؤشرات الأخرى المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل قرض فردي استناداً إلى عوامل عدة. إذا كان أي من العوامل يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. تشمل هذه العوامل على سبيل المثال لا الحصر:

- (١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في بيانات الأداء المتعلقة بالاعتراف الأولي.
- (٢) يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً من حيث تعرضها للمخاطر.
- (٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ افتراض قابل للدحض بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التغيرات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية يعتمد على التقييم الفردي للموجودات المالية لغرض اثبات انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة القروض والذمم المدنية والذمم المدينة للتمويل الإسلامي لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. ولتحديد مدى ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل الموحد للمجموعة. تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات ملحوظة تدل على وجود نقصا ملموسا في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من فرض أو مجموعة قروض متجانسة أو ذمم مدينة للتمويل الإسلامي. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

إن تقييم وتطبيق المعلومات ذات النظرة التطلعية يتطلب أحكاماً منطقية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والناتج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطبقاً)، التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة وتمثل الآثار العرضية الكامنة وراء التغيرات في هذه الظروف الاقتصادية. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات محتملة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة المتوقعة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل. تستند هذه السيناريوهات على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء، إذا كانت الظروف تستدعي سيناريوهات سلبية إضافية، فيمكن أيضاً النظر في سيناريوهات أخرى.

يتم تحديث الاحتمالات المرجحة المرفقة بهذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ولتبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة بشكل دوري من قبل المجموعة.

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية لمناطق التشغيل المعنية ذات الصلة بأسواقها خلال الربع الأخير ٢٠٢٤ وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٨.

	السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الإمارات															
سعر النفط - دولار أمريكي	٧٣	٧١	٦٠	٦٠	٨١	٧٦	٧٦	٨٠	٨٤	٨١	٧٥	٧٥	٧٦	٧٨	٨١
الناتج المحلي الإجمالي - التغيير %	٥,٦	٤,٨	٠,٩-	٠,٢	٣,٧	٣,٩	٣,٨	٥,١	٥,٨	٣,٧	٣,٩	٣,٨	٣,٦	٤,٠	٣,٧
الواردات - درهم بالمليار	٢,٠٩٨	١,٩٩٥	١,٨٨٢	١,٨٦٥	١,٩١٩	٢,٥٠٠	٢,٣٢٢	٢,٢١٦	٢,٠٥٨	١,٩١٩	٢,٣٧٩	٢,٢٦٨	٢,١٦٠	٢,٠٣٩	١,٩١٩
السعودية															
الناتج المحلي الإجمالي - النفطي - ريال سعودي بالتريليون	١,١٨	١,١٥	١,١٢	١,١٦	١,١٧	١,٢٧	١,٢٦	١,٢٥	١,٢٢	١,١٧	١,٢٣	١,٢٢	١,٢١	١,٢٠	١,١٧
معدل البطالة - %	٨,٦٦	٩,٢٠	٩,٥٧	٨,٩٧	٧,٤٧	٧,٦٧	٧,٤٩	٧,٣٩	٧,٤٥	٧,٤٧	٧,٧٤	٧,٧٣	٧,٧٢	٧,٧٠	٧,٤٧
تركيا															
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي %	-	٤,١	٣,٤	١,٩	٢,٨	-	٤,٧	٤,٣	٣,٠	٣,٠	-	٤,٥	٤,٠	٢,٥	٣,٠
معدل البطالة - %	-	٩,٦	١٠,١	١٠,٣	٩,٤	-	٨,١	٨,٧	٩,٣	٩,٠	-	٨,٦	٩,١	٩,٦	٩,٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسياسات المالية المتعددة (تتمة)

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

الحوكمة

إضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأنا لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر وإدارة التدقيق وفرق الأعمال وهي مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة من الأسعار المدرجة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذ عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات ذات الأجل الأطول.

تخضع القيم العادلة لإطار رقابي مصمم للتأكد من أنها إما محددة أو مصادق عليها، من خلال وحدة أعمال مستقلة عن وحدة الأعمال المعرضة للمخاطر.

(٣) انخفاض قيمة الشهرة

تحدد المجموعة على أساس سنوي ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة، وهذا يتطلب تقدير المبلغ القابل للاسترداد اعتماداً على القيمة المستخدمة من الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن تقدير القيمة المستخدمة يتطلب من المجموعة إجراء تقييم للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المنتجة للنقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

(٤) الالتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

نظراً لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تقاضي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التقاضي على احتمال (على الأرجح) تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصادقية تقدير تدفق تلك الموارد. تخضع مثل هذه الأمور للعديد من حالات عدم اليقين، ومن الصعب التنبؤ والتأكد مما قد تتمخض عنه كل من تلك الأمور.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تطبيق التعديلات على التقديرات في المستقبل.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستثمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

مدرج قائمة بالشركات التابعة للمجموعة في الإيضاح رقم ٣٦.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير البنك. يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية على المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

كافة الأرصدة والدخل والمصرفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها عند التوحيد.

يتم احتساب مجموعات الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصّة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين والمدفوعات على أساس الأسهم والموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصرفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات المتجسدة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إن أي مبلغ طارئ يتوجب تحويله من قبل الشركة المستحوذة سيتم الاعتراف به بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

إن التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمل التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحتمل مصنف كحقوق مساهمين، يجب عدم إعادة قياسه حتى يتم تسويته في النهاية ضمن حقوق المساهمين.

إذا تحقق الاندماج على مراحل، فإن حصّة حقوق المساهمين المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصّة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصّة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول لصالح مجموعة الأعمال، فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق المساهمين المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. تمت الإشارة إلى السياسة المحاسبية الخاصة بالشفرة في الإيضاح رقم ٦ (م) (١). في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة، بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد تماماً مثل توريق موجودات معينة أو تنفيذ معاملة إقراض أو قروض معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القدرة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

قد تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة، من الناحية الموضوعية، مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

- (أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.
- (ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و
- (ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

يتم تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادة ما تتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة أو في حال كان هناك تغييرات في هيكل/شروط المعاملات الإضافية الجارية بين المجموعة والمؤسسة ذات الأغراض الخاصة.

يتضمن الإيضاح رقم ١٣ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

(٣) إدارة الصناديق

تتولى المجموعة إدارة وتوجيه الصناديق نيابة عن المستثمرين. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق في البيانات المالية الموحدة للمجموعة هذه. المعلومات عن نشاط إدارة الصناديق للمجموعة مبينة في الإيضاح رقم ٤٣.

(٤) الأنشطة الائتمانية

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية كموجودات تابعة للمجموعة، وبالتالي، لا يتم تضمينها في البيانات المالية الموحدة هذه. يتم الاعتراف بالدخل المحقق من قبل المجموعة من الأنشطة الائتمانية وفقاً للسياسات المحاسبية في دخل الرسوم والعمولات. المعلومات المتعلقة بالأنشطة الائتمانية للمجموعة في الإيضاح رقم ٤٤.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

٥ معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غير عائدة بشكل مباشر أو غير مباشر إلى مالكي المجموعة، ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة وضمن حقوق المساهمين في الميزانية العمومية الموحدة للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي المجموعة.

يتم تصنيف التغيرات في حصة ملكية المجموعة ضمن شركة فرعية ما بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

(ب) العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير، ويتم ترحيل المكاسب/ الخسائر الناتجة عن البنود النقدية إلى بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

في البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعمليات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد التقارير ويتم ترحيل الأرباح والخسائر الناتجة إلى احتياطي تحويل العملة.

يتم التعامل مع أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة أجنبية وأي تسويات بالقيمة العادلة للمبالغ المرحلة للأصول والمطلوبات الناتجة عن الاستحواذ على أنها أصول ومطلوبات من شركة أجنبية وتحول وفق سعر الصرف الأجنبي المطبق في ذلك التاريخ.

يتم تقييم عقود الصرف الأجلة حسب أسعار السوق المطبقة في تواريخ استحقاقها.

يتم أخذ فروق تحويل العملة الناتجة عن تحويل صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية مباشرة إلى احتياطي تحويل العملة.

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر، ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل تغطيات التدفق النقدي المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه هذه التغطية فعالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.

(ج) الفائدة

معدل الفائدة الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. "معدل الفائدة الفعلي" هو السعر الذي يتم بموجبه تحديداً إجراء خصومات على سداد أو استلام الدفعات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي، أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الفائدة (تتمة)

التكلفة المطفأة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً دفعات أصل الدين، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المستحق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والأصول المالية، المعدلة لأي مخصصات خسائر.

القيمة الدفترية الإجمالية

"القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

حساب دخل الفائدة والمصروفات

عند حساب دخل الفائدة والمصروفات، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما لا يكون الأصل معرضاً لانخفاض في قيمة الائتمان) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاعتراف الأولي، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) من الأصل المالي. إذا لم يعد الأصل المالي مصنفاً على أنه منخفض القيمة الائتمانية، يتم رد عملية حساب دخل الفائدة إلى القيمة الدفترية الإجمالية (كما هو موضح أعلاه).

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة عند الاعتراف الأولي لها، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على الائتمان المعدل بالتكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) للأصل المالي. لا يتم حساب دخل الفائدة وفقاً لإجمالي القيمة الدفترية (كما هو موضح أعلاه)، حتى في حال تحسن مستوى مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

يشمل دخل الفائدة والمصروفات المعروضة في بيان الدخل مايلي:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة محسوبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحسوبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الحصة الفعالة من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة على غرار أثر التدفقات النقدية المغطاة على دخل / مصروفات الفائدة؛ و
- الحصة الفعالة لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

(د) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء"، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد العملاء.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(د) الرسوم والعمولات (تتمة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال ، الرسوم الناشئة عن التفاوض، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب استحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛
- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الموجودات والمحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات)؛ و
- يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الفائدة الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الالتزام بالقرض) وتسجل في "دخل الفائدة".

(هـ) ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

يحتسب رسم ضريبة الدخل الحالي على أساس القوانين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي تعمل فيها الشركة وفروعها وتحقق دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة ضمن عوائد الضرائب بشأن الحالات التي تكون فيها تعليمات الضرائب المطبقة خاضعة للتفسير. وتقوم الإدارة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوقع تسويتها مع سلطة الضرائب.

يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة للموجودات والمطلوبات عن كامل نتائج الآثار الضريبية لكافة الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية بالبيانات المالية الخاصة بالموجودات والمطلوبات القائمة وبين الأساس الضريبي الذي يقابلها. يتم الاعتراف بضرائب الموجودات المؤجلة إلى الحد الذي يُمكن توفير أرباح خاضعة للضريبة بشكل كافي لمقابلة خصم الفروق الضريبية المؤقتة. وتقاس ضرائب الموجودات والمطلوبات المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقعة بحيث يتم تطبيقها للفترة التي يتوقع فيها تحقق الموجودات أو سداد المطلوبات.

تتم مراجعة ضرائب الموجودات المؤجلة في نهاية كل عام لتخفيض القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدام الفروق.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة أصل الضريبة الحالية مقابل الالتزامات الضريبية القائمة وعندما يتعلق الأمر بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب وتعتزم المجموعة تسوية أصول الضريبة الحالية والتزامات الضريبة الحالية على أساس صافي القيمة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة تقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على النحو المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بالفروض وضم التمويل المدينة وودائع العملاء والديون الصادرة وغيرها من الأموال المقترضة والصكوك المستحقة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية، وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للفائدة أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة. وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حصراً وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الاستدانة بالتمويل؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال. ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الفائدة بشكل دوري.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة (تتمة):

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن الأوراق المالية الاستثمارية والقروض والسلف والنقد ومعادلات النقد.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة عندما تكون قد أصدرت أساساً لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال الأنشطة التجارية أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد بها دليل على نمط حديث من جني الأرباح على المدى القصير. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة للسنة التي تنشأ فيها.

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

(٣) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية؛
- التزامات القروض التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب القرض واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المحتفظ بالعقود ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض المقترض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية إعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف، ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. يتم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في كل تاريخ إعداد بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة قيمة الائتمان. يكون الأصل المالي منخفض قيمة الائتمان عند حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى انخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض المقترض أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل أن يتعرض المقترض للافلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

التسهيلات المتجددة

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للأفراد والشركات وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاؤها و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك العميل، واحتمال تعثره عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية منطقية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء، غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملي السندات عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

تكون "التزامات القروض" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير الائتمان بموجب الاحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(٥) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

(٦) القروض والسلف

تشمل تسميات "القروض والسلف" في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة ما يلي:

- القروض والسلف التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة . وبالتالي تكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم تقديمها صافي من خسائر الائتمان المتوقعة، و
- القروض والسلف المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر، في حال كان مطبقاً.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وتبرم في آن واحد اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أصل مماثل جوهرياً) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (إعادة الشراء العكسي أو اقتراض الأسهم). يتم احتساب هذا الترتيب كقرض أو سلفة أو مستحق من البنوك ولا يتم الاعتراف بالموجودات الأصلية في البيانات المالية للمجموعة.

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يتم تنفيذ هذه المنتجات بتكلفة الاستهلاك ناقصاً انخفاض القيمة.

(١) التعريفات

تستخدم العبارات التالية في التمويل الإسلامي :

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للعميل الأصل الذي اشترته المجموعة وامتلكته استناداً على وعد من العميل بشراء الأصل المشتري بسعر أجل يشمل تكلفة الأصل وهامش الربح المتفق عليه.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) القروض والسلف (تتمة)

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

الإستصناع

الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والعميل تتبع المجموعة بموجبها إلى العميل عقاراً مطوراً بمواصفات متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمه إلى العميل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للعميل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية عقد الإجارة أو بموجب تعهد البيع الممنوح من قبل المجموعة.

المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال و يسمى "رب المال" و الآخر يقدم الجهد و الخبرة و يسمى "مضارب" والذي يعتبر مسئولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط مقابل نسبة من دخل المضاربة المتفق عليها مسبقاً. وفي حالة الخسارة العادية يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك، في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي شروط و أحكام عقد المضاربة. يتحمل المضارب وحده الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستثمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستثمرة) يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

(٢) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من المنتجات الإسلامية المذكورة أعلاه كما يلي :

المرابحة

يمكن احتساب الربح و تحديده تعاقدياً عند بداية العقد، و يتم الاعتراف بالربح على أساس النسبة الزمنية خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد المستحق.

الإستصناع

يتم احتساب إيراد الإستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للعميل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالية) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدى فترة العقد.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٦) القروض والسلف (تتمة)

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

(٢) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

المضاربة

يتم الاعتراف بدخل تمويل المضاربة عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلانها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المتوقع من الوكالة على أساس النسبة الزمنية خلال الفترة، و يتم تعديلها بالدخل الفعلي عند استلامه. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ إعلانها من قبل الوكيل.

معادلة الربح الاحتياطي

معادلة الربح الاحتياطي هي المبالغ المخصصة من وعاء دخل المضاربة المشترك قبل تخصيص حصة المضارب من أجل الحفاظ على مستوى معين من عائد الاستثمارات لجميع أصحاب حسابات الاستثمار وغيرهم من المستثمرين المشتركين في وعاء المضاربة. تتم الموافقة على التخصيص والتوزيع على المودعين من قبل معادلة الأرباح ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية وشركة تابعة للصيرفة الإسلامية على التوالي.

احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. يتم دفع هذا الاحتياطي للمودعين بناءً على موافقة لجنة معادلة الأرباح والرقابة الشرعية الداخلية للبنك. يتم تضمين الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين وفقاً للشرعية.

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل مسمى "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة ما يلي:

- أوراق مالية للاستثمار في سندات الدين مقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- أوراق مالية للاستثمار في سندات الدين والأسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم إدراجها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- سندات الأسهم الاستثمارية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة سندات الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الناشئة عن أدوات حقوق الملكية تلك إلى بند الأرباح والخسائر ولا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

(٨) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحتفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة مترجمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر عندئذ لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. إن تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمكاسب تشمل - على سبيل المثال - إقراض أوراق مالية ومعاملات إعادة شراء وأوراق مالية مدعومة بموجودات.

في المعاملات التي لا تحتفظ بها المجموعة أو لا تقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحتفظ بحصة مسيطرة على الأصل. تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها به. ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغيير على قيمة الموجودات المحولة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم إغاؤها من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إغاؤها أو إنهاؤها.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كدخل فائدة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وفي حال كان هناك اختلاف جوهري في المطلوبات المعدلة. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

(١٠) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم الاعتراف بصافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو لتحقيق الأصل و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة التداول في المجموعة.

(١١) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو تم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في سوق رئيسي في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

إذا كان لأصل أو التزام تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقيس المجموعة الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة كتابة التقارير التي حدث خلالها التغيير.

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٢) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

- (أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

يتوفر وصف حول أساس كل تصنيف في الإيضاحات ذات الصلة بشأن أي من فئات الموجودات أو المطلوبات.

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون للمحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات، ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة، ويتم الاعتراف بالأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) كقروض ودمم مدينة لبنوك أو عملاء آخرين، حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(ز) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتوفرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيابة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة.

(ح) الموجودات والمطلوبات المتداولة

إن الموجودات المتداولة هي تلك الموجودات والمطلوبات التي تستحوذ عليها المجموعة أو تنشأ بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو يتم الاحتفاظ بها كجزء من محفظة يتم إدارتها معاً لتحقيق ربح قصير الأجل أو تكوين مركز.

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتداولة بشكل أولي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة مع إدراج تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة. يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة كجزء من صافي دخل المتاجرة في الربح أو الخسارة.

(ط) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتبع المجموعة نموذج محاسبة التحوط الذي يربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. يقيس النموذج فعالية التحوط من خلال اختبار قائم على الأهداف يركز على العلاقة الاقتصادية بين العنصر المحوط وأداة التحوط، وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

تقوم المجموعة أيضاً بإعادة التوازن في علاقات التحوط، بحيث أنه في حال توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ولكن بقي هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة هذه على حاله، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط في علاقة التحوط بحيث تلبى معايير التأهل مجدداً.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ط) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تتمة)

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في التحوط المؤهل عند نشوئها في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في صافي الربح/(الخسارة) في أوراق مالية للمتاجرة. باستثناء الأرباح والخسائر في تلك المشتقات التي تدار جنباً إلى جنب مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة؛ يتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في بند "دخل تشغيلي آخر".

تشمل الأدوات المالية للتغطية العقود المستقبلية والعقود الأجلة وعقود الخيارات وعقود المقايضة بأسعار الفائدة وأسواق صرف العملات الأجنبية. تستخدم المجموعة هذه الأدوات للوفاء بمتطلبات عملائها وتعاملاتها التجارية بالنقد الأجنبي ولتغطية تعرضها لمخاطر أسعار الفوائد والعملة الأجنبية.

في حالة وجود علاقة تغطية بين أداة مشتقة والبند ذي صلة الخاضع للتغطية، يتم قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة مع احتساب أية أرباح وخسائر ناتجة كما هو موضح أدناه.

تحتسب القيمة العادلة لأدوات التغطية المشتقة بنفس الطريقة التي تحتسب بها القيمة العادلة للأدوات المالية.

أن طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة يعتمد على ما إذا كانت تلك الأداة المشتقة محددة كأداة تغطية، وإن كان كذلك ما هي طبيعة البند الذي تتم تغطيته، و تخصص المجموعة عدة مشتقات معينة كما يلي، إما:

- مشتقات تغطية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الارتباطات الثابتة (تغطية القيمة العادلة)؛ أو
- مشتقات تغطية لتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بدرجة كبيرة عائدة إلى أصل معترف به أو مطالبة أو لمعاملة متوقعة (تغطية تدفق نقدي). أو
- تغطية صافي الاستثمار في عمليات خارجية.

يشكل المشتق الضمني أحد مكونات الأداة المختلطة التي تتضمن أيضاً عقد مضيف غير مشتق بتأثير يختلف عن بعض التدفقات النقدية للأداة المدمجة بطريقة مشابهة للمشتقات المستقلة. يؤدي المشتق الضمني إلى تعديل بعض أو كل التدفقات النقدية التي قد يتطلبها العقد بخلاف ذلك وفقاً لسعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو المؤشر السعري أو الأسعار أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو أي متغير آخر، بشرط ألا يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي محدد لطرف ما في العقد. إن المشتق المرتبط بأداة مالية، ولكنه قابل للتحويل تعاقدياً بشكل مستقل عن تلك الأداة، أو لديه طرف مقابل مختلف عن تلك الأداة، ليس مشتقاً ضمناً، لكنه أداة مالية مستقلة.

تستخدم محاسبة التحوط للمشتقات المقاسة بهذه الطريقة على أن يتم استيفاء بعد المعايير المحددة.

(١) تغطية القيمة العادلة

يتم تصنيف أداة مشتقة على أنها أداة تحوط في علاقة تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزام المؤسسة الذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الربح أو الخسارة مع أية تغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنتهاؤها أو ممارستها أو عندما لا يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو عندما يتم إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. فيما يتعلق بأية تسويات إلى هذه النقطة بشأن البند المحوط، الذي تم تطبيق طريقة الفائدة الفعلية عليه، يتم إطفائها ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المُعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ط) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تتمة)

(٢) تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تغطية لتغطية التقلب في تدفقات نقدية تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة محتملة الحدوث من الممكن أن تؤثر في الربح أو الخسارة، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى "تحوطات التدفق النقدي: الحصة الفعلية في التغيرات في القيمة العادلة". يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير المؤثر مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في "بنود الدخل الشامل الأخرى" في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتغطية على الأرباح والخسائر. ومع ذلك، عندما تؤدي الصفقة المتوقعة الخاضعة للتغطية إلى الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية، تتم إزالة الأرباح أو الخسائر المعترف بها سابقاً في "الدخل الشامل الأخرى" من حقوق المساهمين ويتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات.

عند انتهاء فترة أداة تغطية أو بيعها، أو عندما تكون التغطية لا تتوافق مع شروط محاسبة التغطية أو يتم رفضها، فإن محاسبة التغطية تتوقف تبعاً لذلك. وإن أي مكاسب أو خسائر يتم تحقيقها في بنود الدخل الشامل الأخرى في ذلك الوقت تبقى في حقوق المساهمين ويتم الاعتراف بها عند الاعتراف النهائي بالمعاملة المتوقعة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. في حال أن المعاملة المتوقعة أصبحت غير محتملة الحدوث، يتم على الفور تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المبينة في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(٣) تحوطات صافي الاستثمار

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة أو مطالبة مالية غير مشتقة كأداة تغطية لصافي الاستثمار في عملية خارجية، يتم تحقيق الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية في الدخل الشامل الأخرى وتتراكم في احتياطي تحويل العملة، ويتم تحقيق أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة فوراً في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة كتسوية إعادة تصنيف عند التخلص من العمليات الأجنبية.

(٤) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

إن بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. يتم على الفور الاعتراف بأية تغييرات في القيمة العادلة لأي أداة مشتقة غير مؤهلة للتغطية المحاسبية ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(٥) المشتقات الضمنية

هناك بعض الأدوات المشتقة المدمجة ضمن موجودات ومطلوبات مالية وعقود أساسية غير مالية حيث يتم التعامل معها على أنها مشتقات مستقلة ومسجلة بالقيمة العادلة إذا كانت تلبى تعريف الأداة المشتقة وعندما تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بصورة وثيقة مع نظيرتها في العقد الأساسي ولا يعتبر العقد الأساسي على أنه محتفظ به للمتاجرة أو مصفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأدوات المشتقة الضمنية المستقلة عن العقد الأساسي بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(ي) المخزون

يتم الاحتفاظ بالممتلكات المكتسبة عند تسوية الديون كمخزون ويتم تقديرها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ك) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة التراكمية إن وجدت، وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تنسب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل. كما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المتوقع تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحميل تكلفة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد للمجموعة خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الإنتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

٢٥ - ٦٠ سنة	مباني ملكية حرة
١٠ سنوات	تحسينات ملكية حرة
٧ سنوات	تحسينات على ممتلكات مؤجرة
٥ سنوات	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٥-٤ سنوات	أجهزة وبرامج كمبيوتر
٧-٥ سنوات	برامج الخدمات المصرفية الأساسية
٥-٣ سنوات	مركبات

يتم استهلاك الموجودات الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

يتم بيان الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة. وإذا ما تم استخدامها يتم تحويلها إلى فئة العقارات والمعدات الملائمة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. ويتم بيانها ضمن الدخل الموحد للمجموعة.

(ل) عقارات استثمارية

تحفظ المجموعة بعقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي، يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة التراكمية (إن وجدت).

يتم إيقاف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استيعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه، كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل الموحد للمجموعة تحت بند "دخل تشغيلي آخر" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من وإلى العقارات الاستثمارية عندما فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

(م) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة

تظهر الشهرة عند حيازة الشركات التابعة.

تمثل الشهرة عند الاستحواذ على شركة أخرى الزيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتحديد و المتطلبات والالتزامات الطارئة الخاصة بالشركة التي يتم الاستحواذ عليها، عندما تكون هذه القيمة الزائدة سالبة (ربح على شراء صفقة بيع) يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة مباشرة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(م) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

(١) الشهرة (تتمة)

القياس

يتم قياس الشهرة بشكل أولي بالتكلفة، بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت.

غرض اختبار الانخفاض في القيمة، فإن الشهرة المستحوذة في مجموعة أعمال من تاريخ الحيازة، والمخصصة لكل من الوحدات التي تنتج النقد أو مجموعات الوحدات التي تنتج النقد، التي من المتوقع أن تستفيد من تعاون المجموعة، بغض النظر ما إذا كانت الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها تم التنازل عنها لتلك الوحدات.

تخضع الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها لاختبار انخفاض القيمة على أساس سنوي وكلما كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة المنتجة للنقد. يحدد انخفاض القيمة للشهرة عن طريق تقييم المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد (أو مجموعة وحدات منتجة للنقد) ذات الصلة بالشهرة، حيثما يكون المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة منتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. لا يتم إجراء قيد عكسي لخسائر انخفاض القيمة للشهرة في الفترات التالية.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من الوحدة التي تنتج النقد وجزءاً من العملية ضمن تلك الوحدة المستبعدة، فإن الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة تدرج في المبلغ المدرج للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة استناداً إلى القيمة المتعلقة بالعملية المستبعدة والجزء من الوحدة التي تنتج النقد المحفوظ بها.

(٢) برامج الحاسوب المرسلة

يتم بيان برامج الحاسوب التي اشترتها المجموعة بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء التراكمي و خسائر انخفاض القيمة التراكمية إن وجد.

تتم رسلة المصروفات التالية على أصول برامج الحاسوب فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد للمجموعة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام.

(٣) أصول غير ملموسة أخرى

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل في اعتراف مبدئي بسعر التكلفة. إن سعر تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال مع شركة ما هو القيمة العادلة كما هي بتاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف الأولي، يتم نقل الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم تقييم العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد خلال عمرها الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تنخفض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدمجة في الأصل بتغيير فترة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفترة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول الغير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرحل لأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الموجودات الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أو لتقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرحل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمتها المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

(س) ودائع العملاء والديون والأموال المقترضة الأخرى والصكوك المستحقة

تشكل ودائع العملاء والديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى والصكوك المستحقة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

يتم قياس ودائع العملاء والديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى والصكوك المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ع) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل (على الأرجح) أن يكون تدفق الموارد التي تجسد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

(ف) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية، ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعاملين خارج الدولة طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. كما يتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأمانة على أساس تعاقدية أو تطوعي. ولا يترتب على المجموعة أي التزامات دفع بمجرد دفع تلك المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصاريف مكافأة الموظفين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالمساهمات المدفوعة مقدماً كأحد الموجودات إلى الحد الذي يتوافر عنده استرداد نقدي أو خصم في المدفوعات المستقبلية. عادة ما يكون استحقاق هذه المكافآت مشروطاً بأن يبقى الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمدة الخدمة.

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ف) امتيازات الموظفين (تتمة)

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تعمل المجموعة بموجب نظام مكافأة نهاية الخدمة الذي يشمل كافة الموظفين الوافدين الذين عملوا لدى المجموعة لأكثر من عام. يسجل مخصص نظام مكافأة نهاية الخدمة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

تعتمد القيمة الحالية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس افتراضي باستخدام عدد من السيناريوهات التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، معدل الخصم، سيكون لأي تغييرات في هذه السيناريوهات أثر على القيمة الدفترية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

(ص) توزيعات الأرباح على الأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم العادية المصنفة كحقوق ملكية ضمن حقوق الملكية في السنة التي يتم إعلانها فيها. يتم تسجيل توزيعات الأرباح على أسهم حقوق الملكية العادية في السنة التي تم الإعلان عنها، وفيما يتعلق بتوزيعات الأرباح النهائية، فقد تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين. كما يلزم الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من أجل دفع الأرباح.

يأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار عدداً من العوامل مثل ربحية المجموعة وطموحات النمو وفرص الاستثمار المستقبلية والرغبة في الحفاظ على نسب رأس مال سليمة تتجاوز الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية.

يتم استخدام الأرباح المحتجزة التي لا يتم دفعها كأرباح داخل الشركة لدعم نمو الأرباح في المستقبل ودفع نمو الأرباح المستدام.

(ق) رأس المال والاحتياطيات

(١) السندات الدائمة

تقوم المجموعة بتصنيف ادوات رأس المال كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. السندات الدائمة للمجموعة غير قابلة للاسترداد من قبل حاملها وهي مؤهلة لاستلام توزيعات أرباح غير تراكمية وحسب تقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم تقديمها كعنصر من عناصر رأس المال المصدر ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في حقوق الملكية. يتم احتساب ضريبة الدخل ذات الصلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل.

(٢) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق الملكية من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

(ر) ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المجموعة العاديين (يتم إجراء تعديل إضافي على تكلفة الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها إن وجدت.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ش) قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها وشركات تابعة محددة التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوع في عهدهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم ٣٥.

ت) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر .

- يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
- لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
- لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة؛

(ج) الطرف انتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

(هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛

(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في

الانتلاف بشكل مباشر أو غير مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو

(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

ث) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى العميل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب العميل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو الخدمة بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

تعتمد المجموعة أيضاً تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها.

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٥	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ "تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية العملة للصراف" تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصراف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تتناول التعديلات المسائل التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية" يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديمها لمعلومات ذات صلة تمثل أصول الكيان والتزاماته وحقوق الملكية والدخل والمصروفات بكل شفافية وأمانة.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة بدون مساهلة عامة" يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح المسموح بها للشركة التابعة المؤهلة لتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

تتوقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة متى وعندما تكون قابلة للتطبيق. كما أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٨ التضخم المفرط

يتم تصنيف تركيا من الاقتصادات ذات التضخم المفرط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إعداد التقارير المالية في اقتصادات التضخم في معدلات التضخم التراكمية على مدى ثلاث سنوات سابقة متخطية نسبة ١٠٠ في المائة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إعادة تقييم الأصول والمطلوبات غير النقدية لكل من دينيزبنك إيه. إس (دينيزبنك)، الشركة التابعة للمجموعة في تركيا، بحيث تعكس الأسعار الحالية باستخدام مؤشر أسعار المستهلك المحلية لدينيزبنك قبل التحويل إلى العملة الفعلية للمجموعة.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان المؤشر التراكمي لمدة ثلاث سنوات ٢٩١٪ (٢٠٢٣: ٢٦٨٪) استناداً إلى مؤشر أسعار المستهلك التركي. كما كان مؤشر أسعار المستهلك في بداية الفترة المشمولة بالتقرير ١,٨٥٩ وأغلق عند ٢,٦٨٥، ونتج عنه زيادة بنسبة ٤٤٪ (٢٠٢٣: ٦٥٪).

تم تصنيف صافي المركز غير النقدي (باستثناء حقوق الملكية) من خلال تطبيق الفرق في مؤشر أسعار المستهلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ١,٦ مليار (٢٠٢٣: ٢,٣ مليار درهم) في بيان الدخل الموحد للمجموعة إلى الحد الذي تقرر أنه قابل للاسترداد.

- تم مسبقاً تسجيل الموجودات والمطلوبات النقدية بوحدة القياس الحالية ولم يتم تعديلها لغرض التضخم. ومع ذلك، يتم تطبيق مؤشر أسعار المستهلك لقياس خسارة القوة الشرائية، وفيما يتعلق بصافي المركز النقدي، يتم إجراء تسوية التضخم في بيان الدخل الموحد للمجموعة والذي يصل إلى ٥,٠ مليار (٢٠٢٣: ٥,٦ مليار درهم) مع رصيد ائتمان مماثل للدخل الشامل الأخر.

- تم تصنيف بيان الدخل الموحد للمجموعة باستخدام حركة مؤشر الفترة ذات الصلة. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان تأثير المؤشر على بيان الدخل الموحد للمجموعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالمليار درهم
تأثير التضخم المفرط	تأثير التضخم المفرط	
١,٨٠	٥,٤٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,٦٩)	(٥,٥٨)	المصروفات الإدارية والعمومية
(٥,٠٦)	(٥,٠٩)	صافي خسارة إنخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٥,١٤)	(٥,٠٤)	رسوم ضريبية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت الخسارة الناتجة عن محاسبة التضخم المفرط لدينيزبنك ٣,١ مليار درهم (٢٠٢٣: ٤,٢ مليار درهم) وتم إدراجها في بيان الدخل المرحلي الموحد كتسوية تضخم على صافي المركز النقدي. بشكل عام، ينتج عن تسويات التضخم المفرط رصيد بقيمة ١,٨ مليار درهم (٢٠٢٣: ٥,٧ مليار درهم) في الدخل الشامل الأخر بعد مقاصة الخسارة على صافي المركز النقدي المعترف به في بيان الدخل المرحلي الموحد للمجموعة.

إن التأثير الإيجابي البالغ ٢٩ نقطة أساس، والناشئ عن تسوية لبنود ائتمان غير نقدية بقيمة ٢,٨ مليار درهم على حقوق المساهمين والتي قابلها جزئياً تأثير إدراج في بند الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بمبلغ ٤,٩ مليار درهم، قد تم استبعاده من حسابات كفاية رأس المال.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٥,٩٥٠	٦,٤٠٢	نقد
٧٢,٣٢٠	٨٧,٣٧٧	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي
٤٨٧	٢٩٥	استثمارات لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
١٧,٢٨٥	١٠,٦٠٢	مرايبات وشهادات ودائع لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
(١١)	(١١)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٩٦,٠٣١	١٠٤,٦٦٥	

إن متطلبات الاحتياطي المحفوظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تزاوّل المجموعة أعمالها فيها ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي المعني. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية.

١٠ مستحق من البنوك

إجمالي	أجنبية	محلية (الإمارات)	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
١٠٨,٦٣٩	٩٢,٤٩٢	١٦,١٤٧	قروض لأجل
٢٤,٣٤٧	٢٣,٢٥٢	١,٠٩٥	ليلة واحدة . تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل
١٣٢,٩٨٦	١١٥,٧٤٤	١٧,٢٤٢	إجمالي المستحق من البنوك
(٢٢٠)			ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٢,٧٦٦			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي	أجنبية	محلية (الإمارات)	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٧٦,٨٤٣	٦٢,٥٨٣	١٤,٢٦٠	قروض لأجل
١٥,٦١٣	١٥,٠٥٢	٥٦١	ليلة واحدة . تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل
٩٢,٤٥٦	٧٧,٦٣٥	١٤,٨٢١	إجمالي المستحق من البنوك
(١٥٤)			ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٩٢,٣٠٢			

كان متوسط العائد على هذه الإيداعات ٨,٠٦٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٦,١٦٪ سنوياً).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من</u>
				<u>خلال الربح والخسارة</u>
٦,٤٨٠	٢,٦٧٥	٩٧٩	٢,٨٢٦	سندات حكومية
٢,٥٩٢	٤٨٠	٩٢٢	١,١٩٠	سندات شركات
١٤٥	١٤٥	-	-	أسهم
١,٠٠٩	١,٠٠٩	-	-	أخرى
١٠,٢٢٦	٤,٣٠٩	١,٩٠١	٤,٠١٦	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
٧٥	٢	٧٣	-	أسهم
٨	٥	٣	-	أخرى
٨٣	٧	٧٦	-	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
١٤٨,٧٤٦	٣٩,١٧٩	١٨,٢٥٠	٩١,٣١٧	سندات حكومية
٩,٤٥٣	١,٤٣٢	٣,٦٥٠	٤,٣٨٠	سندات شركات
١٥٨,١٩٩	٤٠,٦١٢	٢١,٩٠٠	٩٥,٦٩٧	
(١٠٣)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٨,٠٩٦				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
				<u>الأخر – أدوات دين</u>
١٨,١٢٩	١٣,٧٦٦	١,٣٦٢	٣,٠٠١	سندات حكومية
١٢,٥٣٠	٣,٢٦٧	٣,٧٢٤	٥,٥٣٩	سندات شركات
٣٠,٦٥٩	١٧,٠٣٣	٥,٠٨٦	٨,٥٤٠	
(٥١)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,٦٠٨				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
				<u>الأخر – أدوات حقوق الملكية</u>
٢١٠	٩٤	٢	١١٤	أسهم
٢١٠	٩٤	٢	١١٤	
١٩٩,٣٧٧	٦٢,٠٤٥	٢٨,٩٦٥	١٠٨,٣٦٧	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٩٩,٢٢٣				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالتكلفة المطفأة ١٥٣,٣٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣٥,٤٦٨ مليون درهم).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم	
				مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
				سندات حكومية
٧,٠٦٧	١,١٣٨	٢,٤٩٥	٣,٤٣٤	سندات شركات
٢,٢٥٩	٤٤٣	٧٦٥	١,٠٥١	أسهم
١١٢	١١٢	-	-	أخرى
٤٩١	٤٩١	-	-	
٩,٩٢٩	٢,١٨٤	٣,٢٦٠	٤,٤٨٥	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
				أسهم
٧٦	٢	٧٤	-	أخرى
٨	٥	٣	-	
٨٤	٧	٧٧	-	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
				سندات حكومية
١٢٧,٥٠٦	٣٢,٢٩٠	١٩,٨٠٩	٧٥,٤٠٧	سندات شركات
١١,٦٠٦	٣,٦٢٥	٢,٨٥٧	٥,١٢٤	
١٣٩,١١٢	٣٥,٩١٥	٢٢,٦٦٦	٨٠,٥٣١	
(٧١)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٩,٠٤١				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
				- أدوات دين
١٥,٥٤٢	١٤,٧١٩	٨٢٣	-	سندات حكومية
٧,٩٩٢	٢,٠١٥	١,٥٨٩	٤,٣٨٨	سندات شركات
٢٣,٥٣٤	١٦,٧٣٤	٢,٤١٢	٤,٣٨٨	
(٤٠)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٤٩٤				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
				- أدوات حقوق الملكية
٦٩٨	٥٤١	٦٠	٩٧	أسهم
٦٩٨	٥٤١	٦٠	٩٧	
١٧٣,٣٥٧	٥٥,٣٨١	٢٨,٤٧٥	٨٩,٥٠١	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٧٣,٢٤٦				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
 **إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط، باستثناء الإمارات العربية المتحدة.
 ***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ القروض والذمم المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٤٨٠,٨٨٥	٥٢٩,١٧٩
(٣٥,٧٨٠)	(٢٧,٥٥٢)
٤٤٥,١٠٥	٥٠١,٦٢٧

(أ) حسب النوع
 إجمالي القروض والذمم المدينة
 ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
 صافي القروض والذمم المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٢٢,٩٢٦	٢١,١٨٢
٣٢٦,٣٠٥	٣٤٤,٩٥٨
٨,٢١٦	٩,٧٠٧
٨,٠٠١	٩,٢٠٢
٢٤,٤٧٢	٢٦,٢٤٣
٣٨٩,٩٢٠	٤١١,٢٩٢
٦٣,٥٠٠	٨٦,٤٩٧
٢٤,٦٢١	٢٨,٩٠٨
٩٣٥	١,٨٢٠
١,٦٨٨	١,٧٤٩
٢,٨٧٧	٣,٦٨٥
٥٣٧	٦٠٣
(٣,١٩٣)	(٥,٣٧٥)
٩٠,٩٦٥	١١٧,٨٨٧
٤٨٠,٨٨٥	٥٢٩,١٧٩
٢٢,٠٢٢	١٧,٦٣٩

بالتكلفة المطفأة
 سحوبات على المكشوف
 قروض لأجل
 قروض مقابل سندات أمانة
 كمبيالات مخصصة
 ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
 إجمالي القروض - التقليدية
 مرابحة
 إجارة
 وكالة
 استصناع
 ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
 أخرى

ناقصاً: الدخل المؤجل
 إجمالي ذمم الأنشطة المدينة للتمويل الإسلامي

إجمالي القروض والذمم المدينة
 إجمالي القروض والذمم المدينة المتعثرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٣٠٣,٣٩٣	٣١٤,٧٧٧
١٤١,٧١٢	١٨٦,٨٥٠
٤٤٥,١٠٥	٥٠١,٦٢٧

(ب) حسب وحدات الأعمال:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
 الخدمات المصرفية للأفراد

تم توريق أصول إجارة للشركات بمبلغ ٥,٢ مليار درهم (٢٠٢٣: ٢,٩ مليار درهم) لغرض إصدار التزامات صكوك (راجع إيضاح ١٣ و ١٩).

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة والقروض والذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٤٥ (ط).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ توريق القروض

توريق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت المجموعة بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٥,٢ مليار درهم ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") من شركتها التابعة، مصرف الإمارات الإسلامي إلى شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك.

تبقى الموجودات ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة. وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الموجودات من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك، والموجودات هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الإجمالي	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ				الشهرة
	علامات تجارية مليون درهم	ودائع أساسية غير ملموسة مليون درهم	علاقات عملاء مليون درهم	تراخيص مصرفية مليون درهم	
٧,٠٩٦	٧١	٩١٣	٤٩٥	٨٥	٥,٥٣٢
(٥٧)	(١٢)	-	-	(٣٣)	(١٢)
٧,٠٣٩	٥٩	٩١٣	٤٩٥	٥٢	٥,٥٢٠
١,٤١٣	-	٩١٣	٤٩٥	-	٥
-	-	-	-	-	-
١,٤١٣	-	٩١٣	٤٩٥	-	٥
٥,٦٢٦	٥٩	-	-	٥٢	٥,٥١٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التكلفة

الرصيد كما ١ يناير ٢٠٢٤
 صرف العملات وتسيويات أخرى*

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة

الرصيد كما ١ يناير ٢٠٢٤
 الإطفاء وخسارة القيمة للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التكلفة

ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة

صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة

٧,٠٩٦	٧١	٩١٣	٤٩٥	٨٥	٥,٥٣٢
١,٤١٣	-	٩١٣	٤٩٥	-	٥
٥,٦٨٣	٧١	-	-	٨٥	٥,٥٢٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====

*يتعلق الصرف الأجنبي والتسيويات الأخرى بجوانب الشهرة والموجودات غير الملموسة المرتبطة ببنك الإمارات دبي الوطني مصر ودينزينك باستخدام سعر الصرف لنهاية الفترة. تم اكتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة من خلال مجموعات الأعمال والعلامات التجارية التي لها عمر غير محدد ويتم تقييمها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

تم سنوياً مراجعة الشهرة التجارية التي تم الاستحواذ عليها من خلال دمج الأعمال ذات الأعمار غير المحددة لتحديد انخفاض القيمة عن طريق مقارنة القيمة القابلة للاسترداد ببناء على حسابات القيمة قيد الاستخدام للوحدات المنتجة للنقد التي تم تحميل الشهرة التجارية إلى قيمتها الدفترية.

تم تخصيص الشهرة التجارية إلى أربعة وحدات منتجة للنقد:

- الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية
- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
- الأسواق العالمية والخزينة
- بنك الإمارات دبي الوطني مصر

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد بناءً على احتساب القيمة المستخدمة من خلال توقعات التدفق النقدي على مدى خمس سنوات، وبتطبيق معدل النمو المرحلي فيما بعد.

إن احتساب القيمة المستخدمة في الوحدات المنتجة للنقد بالغ الحساسية للافتراضات التالية :

- هوامش الفائدة؛
- معدلات الخصم؛
- حصة السوق خلال مدة الميزانية؛
- معدلات النمو المتوقع المستخدمة لاستنتاج التدفقات النقدية فيما بعد فترة الميزانية؛
- إجمالي الناتج المحلي الحالي؛ و
- معدلات التضخم المحلي.

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفائدة على المعدلات السائدة في السوق لبدائية فترة الميزانية، وتتغير خلال مدة الميزانية بسبب ظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل شركة. هذا هو المرجع القياسي المستخدم من قبل الإدارة لتقدير الأداء التشغيلي ولتقييم الاقتراحات الاستثمارية المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام متوسط التكلفة المرجحة لرأس المال ("متوسط التكلفة المرجحة لرأس المال").

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

معدل النمو المتوقع وإجمالي الناتج المحلي والتضخم المحلي

تعتمد الافتراضات على بحوث منشورة حول هذا القطاع.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من وحدات الأعمال المدرة للنقد، بناءً على القيمة المستخدمة بتوقعات للتدفق النقدي لمدة خمس سنوات يليها نسبة نمو نهائية مناسبة يتم تطبيقها لاحقاً. تم تقليص توقعات التدفقات النقدية باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (٧,٥٪) لدولة الإمارات العربية المتحدة و X (٣٧,٣٦٪ لمصر) في المناطق التي تعمل بها وحدات الأعمال المدرة للنقد. سيؤدي حدوث انخفاض بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم أو معدل النمو النهائي إلى تقليص المبلغ القابل للاسترداد لوحدات الأعمال المدرة للنقد على النحو المشار إليه في الجدول أدناه:

تغير بنسبة واحد في المائة في معدل النمو النهائي (مليون درهم)	تغير بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم (مليون درهم)	المبلغ القابل للاسترداد (مليون درهم)	الشهرة المخصصة لوحدات الأعمال المدرة للنقد (مليون درهم)	وحدات الأعمال المدرة للنقد
١٢,٨٤٦	١٥,٨٥١	١٠٣,١٧٥	٣,٥٨٩	الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية
١٥,٥٠٠	١٩,١٢٦	١٢٤,٤٩١	١,٧٠٠	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
٩,٧٨٧	١١,٨١٣	٧٠,٧٦٧	٢٠٦	الأسواق العالمية والخزينة
٢٢	٦٦	٢,١٠٢	٢٠	بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.ع.

استناداً إلى تقييم انخفاض القيمة الحالي، لم يطرأ انخفاض على قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الموجودات غير الملموسة

تم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المكتسبة "بقيمتها العادلة" عند الاعتراف المبدي.

إن المعيار الذي يجب استيفاؤه للاعتراف بأصل غير ملموس بصورة منفصلة عن الشهرة في أي استحواذ هو المقدرة على تحديد الأصل غير الملموس بوضوح والذي يجب أن يكون إما؛

- يمكن فصله أي المقدرة على فصله أو تقسيمه من المنشأة وبيعه أو تحويله أو ترخيصه أو تأجيره أو استبداله بصورة فردية أو سوية مع العقد ذي الصلة أو الأصل أو الالتزام؛ أو

- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو قانونية أخرى بغض النظر عما إذا كانت تلك الحقوق يمكن تحويلها أو فصلها من الكيان أو الحقوق الأخرى والالتزامات.

تم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء رخصة مزاوله الأنشطة المصرفية والعلامة التجارية، باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للموجودات والذي يقدر ما بين ٣ سنوات إلى ١١ سنة. إذا كان هناك مؤشر على حدوث انخفاض في القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

إن الترخيص البنكي والعلامات التجارية ليس لها فترة صلاحية محددة ويتم اختبارها استناداً إلى انخفاض القيمة السنوية. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الترخيص البنكي والعلامات التجارية وفقاً لوحدة تحقيق النقد ذات الصلة. بناءً على التقييم الحالي، لم تنخفض قيمة الترخيص المصرفي والعلامات التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ الموجودات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٦,٣٥٨	٨,٩٤٥	فوائد مستحقة مدينة
٣٢٠	٣٧٦	التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
٢,٦٩٣	٢,٧٦٣	مدفوعات مقدما وسلفيات أخرى
٣,٣٢٢	٣,٢٢٣	مدينون مختلفون ودمم مدينة أخرى
٣,٧٤٦	٣,٨٠٧	مخزون
٤٩٣	٤٢٠	أصول ضريبية مؤجلة
٣٥٩	٣٤٨	عقارات استثمارية
٤,٠٩٩	٢,٩٠٦	أخرى
٢١,٣٩٠	٢٢,٧٨٨	

١٦ مستحق للبنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٢٩٧	٨,٣٠٢	ودائع تحت الطلب
٢,٧٠٢	٢,٣٣٠	الأرصدة لدى البنوك المقابلة
٧,٢٩٤	٧,٤١٢	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك*
٢٧,٠٢٨	٣٧,٤٤٣	ودائع لأجل وودائع أخرى
٤٠,٣٢١	٥٥,٤٨٧	

يبلغ متوسط أسعار الفائدة المتكبدة على ما ذكر أعلاه ٥,٤٠٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,٢٩٪ سنوياً)

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٢٤٥,٥٢٣	٢٦٢,٨٥٦	(أ) بحسب النوع
٢٣٦,٠٨٥	٢٧٣,٢٩٧	ودائع تحت الطلب و اشعارات قصيرة الأجل
٦٧,١٨١	٧٦,١١٥	ودائع لأجل
٣٥,٧٧٢	٥٤,٥٠٩	ودائع ادخار
٥٨٤,٥٦١	٦٦٦,٧٧٧	أخرى (بما في ذلك حساب الضمان العقاري)
=====	=====	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٢٤٨,٦٤٩	٣٠١,٦٢٩	(ب) بحسب وحدات الأعمال
٣٣٥,٩١٢	٣٦٥,١٤٨	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة
٥٨٤,٥٦١	٦٦٦,٧٧٧	الخدمات المصرفية للأفراد
=====	=====	

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع إسلامية يبلغ مجموعها ١٠٧,١٩٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٨٤,٥٣١ مليون).
 بلغ متوسط معدلات الفائدة المتكبدة وتوزيعات الأرباح المستحقة على الودائع المذكورة أعلاه ٦,٠٧٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٤,١٠٪ سنوياً).

١٨ الديون المصدرة وأموال مقترضة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٥١,٢٣٣	٥٦,٠١٤	برنامج السندات متوسطة الأجل
١١,٩٠٩	١٣,٨٨٤	قروض آجلة من بنوك
٢,٩٧٤	٢,٥٧٨	قروض ناجمة عن توريق القروض
٦٦,١١٦	٧٢,٤٧٦	
=====	=====	

تمت تغطية بعض الديون المصدرة وغيرها من الأموال المقترضة للتدفقات النقدية ومخاطر القيمة العادلة وتبلغ قيمتها ٢٥,٦٩٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٨,١٨٠ مليون درهم). للحصول على تفاصيل حول أدوات التحوط، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٤.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٥٣,٤٨٧	٦٦,١١٦	الرصيد كما في ١ يناير
٢٢,٣٨٦	٢٧,٦٨٩	إصدارات جديدة
(٨,٠٥٠)	(١٩,٤٧١)	دفعات مسددة
(١,٧٠٧)	(١,٨٥٨)	حركات أخرى*
٦٦,١١٦	٧٢,٤٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

*تمثل سعر الصرف وحركات القيمة العادلة على الديون الصادرة بالعملة الأجنبية. تحوط المجموعة من مخاطر العملات الأجنبية في الإصدارات العامة من خلال الأدوات المالية المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لدى المجموعة سلفيات متوسطة الأجل قائمة سوف تستحق كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
١٩,٢٧٨	-	٢٠٢٤
١١,٠٦٣	٢١,٨٤٣	٢٠٢٥
٧,٦٣٩	٩,٠٨٩	٢٠٢٦
٤,٦٦٠	١٢,٤٢٤	٢٠٢٧
٧,٠١٠	٦,٨٢٣	٢٠٢٨
٥٧٦	٦,٧٤٠	٢٠٢٩
١٥,٨٩٠	١٥,٥٥٧	ما بعد ٢٠٢٩
٦٦,١١٦	٧٢,٤٧٦	
=====	=====	

بلغ سعر الفائدة المدفوعة على المتوسط أعلاه ٥,٤٢٪ سنوياً في العام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥,٠٦٪ سنوياً).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ صكوك مستحقة الدفع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٦٧٣	٤,٦٧٣	الرصيد كما في ١ يناير
١,٠٠٠	٢,٧٥٤	إصدارات جديدة*
٤,٦٧٣	٧,٤٢٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

* خلال العام، أصدرت المجموعة صكوكاً بقيمة تصل لغاية ٢,٧٥٤ مليون درهم بموجب ترتيب تمويل صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مايو ٢٠٢٩.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لدى المجموعة صكوكاً قائمة سوف تستحق كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
١,٨٣٦	١,٨٣٦	٢٠٢٥
٢,٨٣٧	٢,٨٣٧	٢٠٢٦
-	٢,٧٥٤	٢٠٢٩
٤,٦٧٣	٧,٤٢٧	

بلغ متوسط معدل الفائدة المدفوع أعلاه ٣,٣٨٪ سنوياً في العام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢,٦٠٪ سنوياً)

٢٠ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٦,١١٤	٨,٠٦٥	فوائد دائنة مستحقة الدفع
٥٣٣	٦٧٨	أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
٢,٦٩٠	٣,٢٩٨	شيكات مصرفية
٨,٠١٤	٩,٧٨٣	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١,٨٠٥	٢,٢٢٦	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٤٨٩	٢,٧٣٤	مخصص الضريبة (راجع إيضاح رقم ٣٢)
١١,٦٢٨	١٦,٠٤٢	أخرى
٣١,٢٧٣	٤٢,٨٢٦	

٢١ رأس المال المصدر واحتياطي علاوة الأسهم

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ٦,٣١٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عادياً بقيمة درهماً واحداً لكل سهم (٢٠٢٣: ٦,٣١٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عادياً).

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقبل، تقترح المجموعة توزيعات أرباح نقدية قدرها ١ درهم للسهم الواحد عن العام (٢٠٢٣: ١,٢٠ درهم للسهم الواحد) تبلغ ٦,٣١٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧,٥٨٠ مليون درهم).

٢٢ سندات رأس المال الشق الأول

أصدرت المجموعة عدداً من سندات رأس المال الشق الأول والمبينة تفاصيلها في الجدول أدناه. تعتبر السندات ثابتة وثانوية وغير مضمونة. يمكن للمجموعة اختيار عدم دفع فائدة على السند حسب تقديرها الخاص. لن يحق لحاملي السندات المطالبة بفائدة ولا يعتبر الحدث على أنه عجز. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

شهر/عام الإصدار	مبلغ الإصدار	سعر الفائدة
مايو ٢٠٢١	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات
يوليو ٢٠٢٠	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات
مارس ٢٠١٩	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات

٢٣ الاحتياطات

الاحتياطي القانوني والنظامي

بموجب النظام الأساسي للبنك وطبقاً للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر للبنك. باعتبار أن الاحتياطي القانوني والنظامي يساوي ٥٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص الأرباح للاحتياطي القانوني والنظامي خلال السنة.

الاحتياطي الآخر

هنالك أيضاً نسبة ١٠٪ من الربح قابلة للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأس مال البنك المصدر وفقاً للنظام الأساسي للبنك. باعتبار أن الاحتياطي النظامي يساوي ١٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص الأرباح للاحتياطي النظامي خلال السنة.

احتياطي قانوني ونظامي مليون درهم	الاحتياطي الاعتيادي مليون درهم	احتياطات أخرى مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٣,١٥٨	٦٣١	٢,٣١٤	٦,١٠٣
-	-	-	-
٣,١٥٨	٦٣١	٢,٣١٤	٦,١٠٣
=====	=====	=====	=====

في ١ يناير ٢٠٢٤ المحول من الأرباح المحتجزة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية.

احتياطي تحويل العملة

يمثل احتياطي تحويل العملة فروق التحويل الناجمة عن إعادة تحويل صافي الاستثمار الأفتتاحي في عمليات أجنبية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ صافي دخل الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
		دخل الفوائد والدخل المماثل
٣٥,٥٦٨	٤٧,٣٨٠	القروض والذمم المدينة للعملاء
٦,٤٣١	١١,٦٦١	القروض والذمم المدينة للبنوك
٢,٩٩٠	٣,١٣٣	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٨٧	٤,١٤١	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المضافة
٢٠٩	٥٩١	أوراق مالية للمتاجرة وأوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٤٦	٢,٢٢٣	أخرى
٥٠,٠٣١	٦٩,١٢٩	إجمالي دخل الفوائد
		سسس
		مصروفات الفوائد والمصروفات المماثلة
(١٩,٢٦٥)	(٣٤,٨١٤)	ودائع من العملاء
(١,٦٢٢)	(٢,٠٨٨)	قروض من بنوك ومؤسسات مالية
(٤,١٤٠)	(٥,٤٤٣)	الديون الصادرة وتمويلات مقترضة أخرى
(٢١٢)	(٤١٥)	أخرى
(٢٥,٢٣٩)	(٤٢,٧٦٠)	إجمالي مصروفات الفوائد
٢٤,٧٩٢	٢٦,٣٦٩	صافي دخل الفوائد

٢٥ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٥٥٩	٤,١٥٣	المرابحة
١,٤٥٩	١,٥٤٤	إجارة
٢,٢٧٠	٣,٣٠٦	أخرى
٧,٢٨٨	٩,٠٠٣	

٢٦ توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
١,٨٨٥	٢,٧٦١	التوزيعات المستحقة للمودعين
١١٥	٢١٥	الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٢,٠٠٠	٢,٩٧٦	

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة وشركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المؤجرة المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٧,٥٨١	١١,٧١٦	دخل الرسوم*
١,٠٧٤	١,١٧٠	دخل العمولات من منتجات/خدمات التمويل التجاري
٦٩	٧٦	رسوم الوساطة
٢٣٥	٣٨٥	أتعاب المحفظة والرسوم الإدارية الأخرى
٨,٩٥٩	١٣,٣٤٧	إجمالي دخل الرسوم والعمولات
(٤,٠٨٦)	(٦,٥٥٤)	مصرفات الرسوم والعمولات
٤,٨٧٣	٦,٧٩٣	

*تتعلق رسوم إدارة الموجودات بالرسوم التي تحصل عليها المجموعة على أنشطة الائتمانات والترتيبات الائتمانية التي يمتلك أو يستثمر البنك فيها الموجودات نيابة عن عملائه.

٢٨ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
-	١	دخل توزيعات الأرباح على استثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧	١١	دخل توزيعات الأرباح على استثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٠	٤٤٨	أرباح من بيع سندات دين استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣	٦	الربح من الأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢	٦٣	دخل الإيجارات
٣٨٩	(٦)	الربح/(الخسارة) من بيع عقارات استثمارية/مخزون
٥,٩٤٦	٣,٤٨١	دخل صرف العملات الأجنبية ومشتقات*
٧٧٨	١٠٣	دخل آخر (صافي)
٧,٥٩٥	٤,١٠٧	

*تشمل دخل / (خسارة) صرف العملات الأجنبية أرباح / (خسارة) المتاجرة والتحويلات وأرباح / (خسارة) معاملات مع العملاء.

٢٩ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٦,٧٧٢	٨,٢٨٢	تكلفة الموظفين
٣١٤	٣٤٦	تكلفة إشغال
٢٤٤	٢٨٨	معدات وتوريدات
٦٢٧	٨٠٨	تكلفة تقنية المعلومات
٣٧٩	٣٩٤	تكلفة اتصالات
٣٦٦	٥٤٩	أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
٣١٧	٣٣٣	تكلفة ذات صلة بالتسويق
٨٢٥	١,١٥٠	استهلاك
٢٨	-	إطفاء موجودة غير ملموسة
١,٨٢٤	١,٦٠١	أخرى
١١,٦٩٦	١٣,٧٥١	

٣٠ صافي خسارة/(عكس قيد) انخفاض القيمة

يتكون رسم بيان الدخل الموحد للمجموعة لصافي خسائر/ (عكس قيد) انخفاض القيمة من ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٩	-	صافي انخفاض القيمة للنقد وودائع لدى المصارف المركزية
٨٦	٧٠	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
٤٢	٤٤	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٤,٤٦٦	(٤٠٤)	صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة (أنظر الإيضاح رقم ٤٥ ط)
٩٢٢	١,٠٦٩	صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
(٢,١٧٣)	(٧٨٩)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي
٣,٣٥٢	(١٠)	صافي انخفاض القيمة لأصول مالية
٩٦	١١٦	صافي انخفاض القيمة لأصول غير مالية
٣,٤٤٨	١٠٦	

٣١ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٣١ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣١ مليون درهم).

٣٢ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد دخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

مع انتهاء السنة المحاسبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على أن يتم تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يخضع الدخل الخاضع للضريبة للكيانات التي يخضع دخلها لنطاق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات قدره ٩٪. تخضع المجموعة لنطاق الركيزة الثانية (أي تتجاوز حد الإيرادات البالغة ٧٥٠ مليون يورو وتدير أعمالها في دول متعددة). والمجموعة بصدد القيام بتقييم تعرضها المحتمل لضرائب الدخل من الركيزة الثانية.

ستخضع عمليات المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة للركيزة الثانية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، ومن المتوقع أن يكون معدل الضريبة الفعلي ١٥٪ على الأرباح المحققة في دولة الإمارات العربية المتحدة (٩٪ في عام ٢٠٢٤). ويقدر الأثر المتوقع على أساس أرباح العام ٢٠٢٤ بما يعادل ١,٤ مليار درهم.

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ إعفاء إلزامياً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة التي تنشأ عن التشريع الذي تنفذه الركيزة الثانية. قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء على الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية والإفصاح عنها.

تبلغ رسوم الضريبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٤,١٣٣ مليون درهم، وهو ما يمثل معدل ضريبة فعلي للمجموعة قدره ١٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٪). إن معدل الضريبة الفعلي في دولة الإمارات العربية المتحدة هو ٩٪ ومعدل الضريبة الفعلي في تركيا هو ٢٩٪.

أ. المبالغ المعترف بها في بيان الدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
١,٠٧٥	٣,٨٥٨
١,٠٦٠	٢٧٥
(١)	-
٢,١٣٤	٤,١٣٣

مصروفات ضريبة الدخل الحالية:

رسوم ضريبة الدخل الحالية

مصروفات الضريبة المؤجلة:

نشوء الفروقات المؤقتة

عكس الفروق المؤقتة

مصروفات ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ الضريبة (تتمة)

ب. مصروفات ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٢٧,٨٨٤	٣٠,٢٧٧	الربح قبل الضريبة (قبل التضخم المفرط)
-	٢,٠٩٧	الضريبة باستخدام معدل الضريبة المحلي للبنك (٩٪)
٢,٠٢٨	١,٩٨٦	تأثير معدلات الضريبة في السلطات القضائية الأجنبية
١٩٢	-	الخفض/الزيادة في معدلات الضريبة
		التأثير الضريبي لـ:
(١٦٢)	(٥٨)	الدخل غير الخاضع للضريبة
١	-	المبلغ الخاضع للضريبة غير المتضمن في الأرباح قبل الضريبة
٨٨	١٦٠	المصروفات غير القابلة للخصم
(١)	(٢)	المبلغ القابل للخصم باستثناء الأرباح قبل الضريبة
(٤٨)	(٧١)	أخرى
٣٦	٢١	خسائر السنة الحالية التي لم يتم الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل لها
٢,١٣٤	٤,١٣٣	إجمالي مصروفات دخل الضريبة

٣٣ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول) في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٢١,٤٨٠	٢٢,٩٧٣	أرباح للعام متعلقة بالمساهمين
(٥١١)	(٥١١)	خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٢٠,٩٦٩	٢٢,٤٦٢	صافي أرباح متعلقة بالمساهمين
٦,٣١١	٦,٣١١	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالمليون)
٣,٣٢	٣,٥٦	الأرباح لكل سهم* (درهم)
٣,٩٩	٤,٠٦	الأرباح المعدلة لكل سهم** (درهم)

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

**تمثل ربحية السهم المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين باستثناء التأثير غير النقدي لتعديل التضخم المرتفع على صافي المركز النقدي مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤ الأدوات المشتقة

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أكثر من ٥ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	في خلال ٣ أشهر	مبلغ اسمي مليون درهم	قيمة عادلة سالبة مليون درهم	قيمة عادلة موجبة مليون درهم
٥٤٦	٥,٣٢٦	١٥,٦٧١	٥٣,٢٤٦	١٧٨,٧٥٣	٢٥٣,٥٤٢	(٨٥٤)	١,٠٧٦
-	٥٧٧	١٨٣	٤,٦٥٩	٧,١٧٢	١٢,٥٩١	(١٦٨)	٢١٠
١١٠,٠٩٥	٩٩,٩٩٧	٢٢٥,٧٥١	١٨٣,٢٠٠	٩٩,٧٢٩	٧١٨,٧٧٢	(٩,٧١٢)	١٠,٤٥٣
-	٩٩٠	٢,٨٨٩	٩٧٩	٤٣٨	٥,٢٩٦	(٥٨)	٧٠
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
١١٠,٦٤١	١٠٦,٨٩٠	٢٤٤,٤٩٤	٢٤٢,٠٨٤	٢٨٦,٠٩٢	٩٩٠,٢٠١	(١٠,٧٩٢)	١١,٨٠٩
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:							
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة							
عقود مقايضة أسعار الفائدة/رأس المال							
عقود السلع							
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة							
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادلة:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة							
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية							
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة							
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
١٢٣,٢٢١	١١٣,١٦٦	٢٧٢,٨١٧	٢٥٤,٥٦٩	٢٩١,٦٦٤	١,٠٥٥,٤٣٧	(١٥,٨٩٧)	١٢,٤٦٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
الإجمالي							

يتم إصدار أدوات التحوط للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود المتحوط بشأنها. تتضمن البنود المتحوط بشأنها بعض القروض والذمم المدينة بقيمة درهم ٢٩,٩٧٦ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ٨,٩٦٦ مليون درهم (إيضاح ١١)، وودائع العملاء التي تبلغ ٢٦٥ مليون درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والمقرضة البالغة ٢٥,٦٩٦ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

التدفقات النقدية المتوقعة المحوطة والمتوقعة على مدى السنوات المقبلة والتي من المتوقع أن تؤثر على الربح أو الخسارة غير مهمة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤ الأدوات المشتقة (تتمة)
الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر (تتمة)
القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	من سنة إلى ٣ سنوات مليون درهم	من ٣ أشهر إلى سنة مليون درهم	في خلال ٣ أشهر مليون درهم	مبلغ اسمي مليون درهم	قيمة عادلة سالبية مليون درهم	قيمة عادلة موجبة مليون درهم	
								أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:
٥٦٨	٣,١٢٣	١١,٢٨٩	٥٣,٢٠٢	١٥٨,٨٤٠	٢٢٧,٠٣٢	(٩٣٦)	١,٢٥٠	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
٣٤٨	٢٥٧	٢١٠	٢,٣٥١	٣,٤٦٦	٦,٦٣٢	(٢٤)	٤٠	خيارات صرف العملات الأجنبية
١٠٠,٤٦٦	١١٣,٦٩٥	٢١٥,٣٩٦	١٤٣,٢٣٣	٦١,٢٧٣	٦٣٤,٠٦٣	(١١,٧٩٤)	١٣,٢٦٨	عقود مقايضة أسعار الفائدة/رأس المال
-	٢٠٦	١,٣٣٢	٨٢١	٩٥	٢,٤٥٤	(٣٦)	٣٦	عقود خيارات السلع
١٠١,٣٨٢	١١٧,٢٩١	٢٢٨,٢٢٧	١٩٩,٦٠٧	٢٢٣,٦٧٤	٨٧٠,١٨١	(١٢,٧٩٠)	١٤,٥٩٤	
								أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:
٨٢٩	٣٤٩	٢٤,١٧٠	٢,٣١٥	٤,١٥٢	٣١,٨١٥	(٧٨٦)	٣٥٠	عقود مقايضة أسعار الفائدة
								أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادلة:
١٣,١٤٤	٧,٦٦٣	٦,١٨٠	٤٠	٣,١٤٣	٣٠,١٧٠	(٣,٨٠٨)	٣٤٠	عقود مقايضة أسعار الفائدة
								أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية
-	-	-	٢٩٣	٣٣٠	٦٢٣	(٥)	-	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
١١٥,٣٥٥	١٢٥,٣٠٣	٢٥٨,٥٧٧	٢٠٢,٢٥٥	٢٣١,٢٩٩	٩٣٢,٧٨٩	(١٧,٣٨٩)	١٥,٢٨٤	الإجمالي

يتم إصدار أدوات التحوط للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود المتحوط بشأنها. تتضمن البنود المتحوط بشأنها بعض القروض والذمم المدينة بقيمة درهم ٢٤,٥٢٧ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ٩,٢٧٨ مليون درهم (إيضاح ١١)، وبلغت ودائع العملاء صفر درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والمقرضة البالغة ٢٨,١٨٠ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤ الأدوات المشتقة (تتمة)

الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر (تتمة)

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم التعاقد بها خارج البورصة.

عقود مقايضة أسعار الفائدة هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل الفوائد أو فروقات النقد الأجنبي استناداً على مبلغ اسمي معين. بالنسبة إلى عقود مقايضة أسعار الفائدة فإن الطرفين المقابلين عادة يتبادلون دفعات فوائد بسعر ثابت ومتغير استناداً على القيمة الاسمية في العملة الواحدة. بالنسبة لعقود مقايضة أسعار الفائدة فإن المبالغ المحددة يتم مبادلتها بعملات مختلفة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تثبت الحقوق وليس الالتزامات، لشراء أو لبيع كمية معينة من السلع أو الأدوات المالية بسعر محدد. سواء كان في تاريخ مستقبلي معين أو أي وقت خلال فترة محددة.

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية للأداة المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة. نظراً لأن المجموعة لديها ضمانات نقدية من الطرف المقابل إلى حدود القيمة العادلة. إن معظم العقود المفضلة ذات القيمة العادلة (وكذلك مخاطر الائتمان) هي مخاطرة للمؤسسات المالية. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقاً للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات عديدة تخضع ل ضمانات إضافية بموجب "ملحق دعم الائتمان". وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستخدم منهجية احتساب تعديل قيمة الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة والسلع الأساسية.

الأدوات المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأنشطة التجارية لمشتقات المجموعة بالبيع وتغطية المركز. تشمل أنشطة البيع تقديم منتجات للعملاء بأسعار تشجيعية حتى يتمكنوا من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة.

تتم إدارة المتاجرة بمشتقات أسعار الفائدة وفقاً للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

الأدوات المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

تستخدم المجموعة المشتقات كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها لأغراض التغطية لتقليل مخاطر العملة وأسعار الفائدة. ويتم تحقيق ذلك بتغطية أدوات مالية معينة والمعاملات المتوقعة وإستراتيجية التغطية مقابل تعرضات الميزانية العمومية.

تقوم المجموعة بتحديد مشتقاتها المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط على النحو التالي:

- تحوطات القيمة العادلة: تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الالتزامات الثابتة.
- تحوطات التدفقات النقدية: تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة والمتعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة متوقعة مرجحة إلى حد كبير، و
- صافي تحوط الاستثمارات: تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

٣٤ الأدوات المشتقة (تتمة)

الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر (تتمة)

الأدوات المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تتمة)

علاوة على ذلك ، فيما يتعلق بمعاملات التحوط التي تقوم بها المجموعة ، تقوم المجموعة بتوثيق ما يلي:

- عند بدء المعاملة ، العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوط لها ، والمخاطر التي تتم تغطيتها ، وهدف المجموعة واستراتيجية إدارة المخاطر في إجراء معاملة التحوط.
- الطريقة التي يتم بها قياس الفعالية طوال فترة علاقة التحوط.
- تقييم المجموعة ، عند التحوط وعلى أساس مستمر ، فيما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط لها.

يتم قياس فعالية التحوط من قبل المجموعة على أساس مستقبلي عند التأسيس ، وكذلك بأثر رجعي (عند الاقتضاء) في المستقبل على مدى فترة علاقة التحوط. تشمل مصادر عدم الفعالية في محاسبة التحوط تأثير مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة على تقييم البند المشتق والبند المتحوط. لتخفيف مخاطر الائتمان هذه ، تقوم المجموعة بتنفيذ مشتقات التحوط مع نظراء ذوي جودة عالية وتكون غالبية مشتقات التحوط للمجموعة مضمونة.

تحوطات القيمة العادلة

كذلك تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتغطية مقابل التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة. يتم تحديد هذه العقود من قبل المجموعة كتحوطات للقيمة العادلة ، وبالتالي يتم تطبيق محاسبة التحوط بالقيمة العادلة بغرض التحوط ضد التغيرات في قيمة الموجودات الثابتة والمطلوبات الخاضعة لمخاطر سعر الفائدة ، وكذلك الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية .

بعد التحديد الأولي، يتم إحتساب التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كتحوطات القيمة العادلة في بند "دخل تشغيلي آخر" ، إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلقة بها والمتعلقة بالمخاطر المغطاة.

تحوطات التدفق النقدي

تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة والعقود الأجلة لتغطية التعرض إلى مخاطر التدفق النقدي الناتجة من بعض ودائع العملاء والقروض متوسطة الأجل. تستخدم مقايضات أسعار الفائدة أيضاً للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض القروض والذمم المدينة ذات المعدلات المتغيرة. يتم تحديد هذه من قبل المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي ، وبالتالي ، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للتدفقات النقدية للتحوط من التغير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على نحو كبير تابعة إلى مخاطر سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات ذات المعدلات المتغيرة والموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر الصرف الأجنبي.

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة تتعلق بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

صافي تحوط الاستثمار:

تتكون أدوات التحوط الاستثمارية الصافية في الغالب من المشتقات مثل السعر الأجل والتي يتم احتسابها بنفس طريقة تحوطات التدفقات النقدية.

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

٣٥ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

(أ) الأعمال المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية تمثل قروض الشركات وودائع العملاء (بما في ذلك الحسابات الجارية وحسابات التوفير) والتمويل التجاري (بما في ذلك النقد)، والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) والتمويل الهيكلي للمجموعة باستثناء دينيزبنك.

(ب) الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تمثل القروض وودائع العملاء والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروة والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) وخدمات وساطة حقوق الملكية وإدارة الموجودات والتمويل الاستهلاكي للمجموعة باستثناء دينيزبنك؛

(ج) أنشطة الأسواق العالمية والخزينة تمثل إدارة محفظة استثمارات المجموعة وإدارة الصناديق والمنتجات الإسلامية (بما فيها مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.) وعمليات الخزينة بين البنوك للمجموعة باستثناء دينيزبنك؛

(د) تتم إدارة دينيز بنك كقطاع تشغيلي مستقل؛ و

(هـ) تشمل العمليات الأخرى للمجموعة خدمات بنك الإمارات دبي الوطني العالمية (سابقاً تنفيذ ذ.م.م.) وإدارة العقارات وخدمات وساطة الأسهم ومهام العمليات والدعم.

تكون المعاملات بين قطاعات التشغيل على أساس تجاري بحت وطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)					
الإجمالي مليون درهم	أخرى مليون درهم	ديبنيزبنك ايه. اس. مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم
٣٢,٣٩٦	٤,٤٢٧	٧,١٢٥	٢,٨٤٢	١٢,٤٧٤	٥,٥٢٨
١١,٧٣٨	١٦	٣,٩١٥	(١١١)	٥,٢٩٣	٢,٦٢٥
٤٤,١٣٤	٤,٤٤٣	١١,٠٤٠	٢,٧٣١	١٧,٧٦٧	٨,١٥٣
(١٣,٧٥١)	(٢,٨٦٤)	(٤,٤٧٨)	(٢٤٤)	(٥,٣٠٦)	(٨٥٩)
(١٠٦)	١٩٣	(٤٩٣)	(٤٣)	(٢,٤٤٠)	٢,٦٧٧
(٣,١٣٦)	-	(٣,١٣٦)	-	-	-
٢٧,١٤١	١,٧٧٢	٢,٩٣٣	٢,٤٤٤	١٠,٠٢١	٩,٩٧١
٩٩٦,٥٨٢	١٠,٩٥٧	١٦٥,٣٣٩	٢٣٩,١٧٥	١٨٨,٢٦٤	٣٩٢,٨٤٧
٩٩٦,٥٨٢	١٨٧,٨٥٨	١٤٧,٢٤٤	٤٢,٨٦٦	٣٣٨,٠٣١	٢٨٠,٥٨٣

صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية
صافي خسارة انخفاض القيمة
تسويات التضخم على صافي المركز النقدي

الأرباح للعام قبل الضريبة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي مليون درهم	أخرى مليون درهم	دينيزبنك مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
٣٠,٠٨٠	٣,٧٧٦	٥,٩٧١	٣,٢٧٦	١١,٥١٢	٥,٥٤٥	صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
١٢,٩٤٨	٣١٥	٥,٣١٢	٤٦٢	٤,٦٩٩	٢,١٦٠	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
٤٣,٠٢٨	٤,٠٩١	١١,٢٨٣	٣,٧٣٨	١٦,٢١١	٧,٧٠٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١,٦٩٦)	(٢,٧٤٣)	(٣,٦٦٣)	(٢١٧)	(٤,٣١٩)	(٧٥٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٤٤٨)	١٨٨	٣٠	(٤٩)	(٣,٨٦٦)	٢٤٩	صافي خسارة انخفاض القيمة
(٤,٢٢٩)	-	(٤,٢٢٩)	-	-	-	تسويات التضخم على صافي المركز النقدي
٢٣,٦٥٥	١,٥٣٦	٣,٤٢١	٣,٤٧٢	٨,٠٢٦	٧,٢٠٠	الأرباح للعام قبل الضريبة
٨٦٢,٧٧٣	٢,٦٨٧	١٤٧,٤٤١	٢٢٢,٧٢٣	١٤٣,٥١٣	٣٤٦,٤٠٩	موجودات القطاع
٨٦٢,٧٧٣	١٦٢,٥١٧	١٣٣,٩٠٢	٣٢,٤١٣	٣٠٠,٨٩١	٢٣٣,٠٥٠	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦ الشركات التابعة

إن الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	النسبة المئوية للمساهمة	الشركات التابعة
دبي (إ.ع.م.)	خدمات إدارة مركز الاتصال	١٠٠	بز كونتاكت سنتر سولوشنز ذ.م.م.
تركيا	خدمات مصرفية	١٠٠	دينيزبنك
دبي (إ.ع.م.)	خدمات إدارة الأصول	١٠٠	محاظف الإمارات ذ.م.م.
جيرسي، إنجلترا	إدارة أصول	١٠٠	مدراء محاظف الإمارات (جيرسي) المحدودة
دبي (إ.ع.م.)	خدمات مصرفية إسلامية	٩٩,٩	مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)
دبي (إ.ع.م.)	تمويل استهلاكي	١٠٠	الإمارات المالية للتمويل الاستهلاكي ذ.م.م.
دبي (إ.ع.م.)	إدارة الموجودات	١٠٠	الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة
المملكة العربية السعودية	خدمات استثمارية	١٠٠	الإمارات دبي الوطني كابيتال (السعودية) المحدودة
دبي (إ.ع.م.)	خدمات استثمارية	١٠٠	الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.خ.
مصر	خدمات مصرفية	١٠٠	بنك الإمارات دبي الوطني مصر
جزر الكايمان	معاملات الإقراض متوسطة الأجل وسوق المال	١٠٠	الإمارات دبي الوطني الدولية للتمويل المحدودة
دبي (إ.ع.م.)	إدارة العقارات	١٠٠	الإمارات دبي الوطني العقارية ذ.م.م.
دبي (إ.ع.م.)	خدمات وساطة	١٠٠	الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية
جيرسي، إنجلترا	خدمات إدارة صناديق الائتمان	١٠٠	شركة انتمان بنك دبي الوطني (جيرسي) المحدودة
إنجلترا	شركة مرشحة لأعمال الاستثمار	١٠٠	الإمارات دبي الوطني فرع لندن شركة مختارة
دبي (إ.ع.م.)	تنظيم الخدمات المشتركة	١٠٠	الإمارات دبي الوطني للخدمات المشتركة ذ.م.م. (سابقاً شركة تنفيذ ذ.م.م.)
الهند	إدارة الأصول	١٠٠	شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال إنديا برايفيت لمتد

فيما يلي شركات أخرى تم دمجها من قبل المجموعة بناءً على تقييم السيطرة:

طبيعة الأعمال	الأسماء
شركة ذات أغراض خاصة - تمويل	إيميرتس إن بي دي جلوبال ماركتس ليمتد
شركة ذات أغراض خاصة لتوزيع الموجودات	شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة
شركة ذات أغراض خاصة لتوزيع الموجودات	شركة مصرف الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة

خلال عام ٢٠٢٤، تمت تصفية شركة الإمارات دبي الوطني دبي العقاري ذ.م.م.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(أ) الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة هي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
١٦,١٨٠	١٧,١١٨	خطابات اعتماد
٦٥,٤٢٨	٨٠,٠٢٨	الضمانات
٣٧٩	٤١٦	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
٦٦,٠١٨	٩٥,٤١٤	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
١٤٨,٠٠٥	١٩٢,٩٧٦	

*تمثل التزامات القروض غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبيات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء، باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب. وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على التركزات غير الممولة:

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	مليون درهم
٣,١٢٧	٤,٠١٣	١٤٩,٣٣٣	٣,١٢٥	٥,٩٦٧	١٩٣,٣٦٢	التركزات
(٩٩١)	(٥٧٢)	(٩٧٢)	(٢,٥٦١)	(١٧٧)	(٩٠٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١٣٦	٣,٤٤١	١٤٨,٣٦١	٥٦٤	٥,٧٩٠	١٩٢,٤٥٩	

تتضمن التركزات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء.

(ب) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي للمجموعة مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ج) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت التزامات رأس المال للمجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١,٨٠٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ٩٢٨ مليون درهم).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة

مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة بشكل رئيسي من قبل مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية (٩٢,٤٠٪)، الشركة التي تملك حكومة دبي فيها حصة الأغلبية.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من والقروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل فردي إلى ٥٪ (٢٠٢٣: ٥٪) و ٧٪ (٢٠٢٣: ١٠٪) على التوالي من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة. تقوم هذه الكيانات بإدارة أعمالها التجارية على نحو مستقل. وتجرى جميع التعاملات المالية مع المجموعة على أساس تعاملات بين طرفين لا تربطهما مصلحة مشتركة.

تجري المجموعة أيضا معاملات مصرفية مع أطراف معينين ذوي علاقة، والتي هي كيانات غير حكومية ذات صلة. وتتم هذه المعاملات بصورة أساسية بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمان الساندة في نفس الوقت للمعاملات المقارنة مع أطراف ليس لها علاقة ولا تتطوي على ما يزيد عن نسبة المخاطر الاعتيادية.

يتم ترحيل أرصدة ومعاملات أطراف ذات علاقة وفق الشروط التجارية الاعتيادية وهي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٧٦,٠٢٨	٥٧,٣٣٣
٢,٢٧٨	٢,٢٦٢
١,٦٥٨	١,٩٤٩
٧٩,٩٦٤	٦١,٥٤٤

قروض وذمم مدينة:

لمساهم الأغلبية التابع للشركة الأم
للشركة الأم
لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٨,٢٩٧	٨,٠٥٦
٥٥٣	٢,٢٧٨
٨,٨٥٠	١٠,٣٣٤

ودائع العملاء والودائع الإسلامية:

من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم
من الشركة الأم

٢٠٢٣	٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم
٦,٣٧٧	٦,٣٧٠

استثمار في سندات حكومة دبي

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
١٧	١٧	دفعات مسددة إلى أطراف أخرى ذات العلاقة
٢٣	٢٤	الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة
١٨	٢٨	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات
١٠٤	١١٢	<u>تعويضات كبار المسؤولين الإداريين</u>
٢	٢	مزاييا الموظفين قصيرة الأجل
		المزاييا الوظيفية بعد الخدمة
١٠٦	١١٤	
=====	=====	

إن كبار المسؤولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسئولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٩ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات ائتمانية مساعدة.

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>			
الإجمالي مليون درهم	دولية مليون درهم	دول مجلس التعاون الخليجي مليون درهم	دول مجلس التعاون الخليجي مليون درهم
الموجودات			
١٠٤,٦٦٥	٢٨,٩٥٢	٢,٢٥٠	٧٣,٤٦٣
١٣٢,٧٦٦	٨٧,٧٢٢	٢٧,٨٠٢	١٧,٢٤٢
١٩٩,٢٢٣	٧٠,٨٦٩	١٩,٩٨٧	١٠٨,٣٦٧
٥٠١,٦٢٧	١١٥,٢٣٠	٣٥,٩٢٩	٣٥٠,٤٦٨
١٢,٤٦٨	١٠,٥٧٦	٤٤١	١,٤٥١
٩,٤٧٨	٥١٧	٦٨٥	٨,٢٧٦
٧,٩٤١	٤,٢٩٢	٣٦٥	٣,٢٨٤
٥,٦٢٦	١٣٢	-	٥,٤٩٤
٢٢,٧٨٨	١٣,١٥٨	٦٤٠	٨,٩٩٠
٩٩٦,٥٨٢	٣٣١,٤٤٨	٨٨,٠٩٩	٥٧٧,٠٣٥
=====	=====	=====	=====
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
٥٥,٤٨٧	٣٢,٥٥٤	٨,٧٠٥	١٤,٢٢٨
٦٦٦,٧٧٧	١٤٦,٦٦٨	٢٩,٤٩٣	٤٩٠,٦١٦
٧٢,٤٧٦	٧٢,٤٧٦	-	-
٧,٤٢٧	-	-	٧,٤٢٧
١٥,٨٩٧	١٣,٥٩٧	٧٠٠	١,٦٠٠
٩,٤٧٨	٥١٧	٦٨٥	٨,٢٧٦
٤٢,٨٢٦	١٥,٢١٥	١,٧٠٣	٢٥,٩٠٨
١٢٦,٢١٤	-	-	١٢٦,٢١٤
٩٩٦,٥٨٢	٢٨١,٠٢٧	٤١,٢٨٦	٦٧٤,٢٦٩
=====	=====	=====	=====
٩٧,١٤٦	٢٥,٦٦٩	٨,٤٨٠	٦٢,٩٩٧
=====	=====	=====	=====
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين			
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:			
٨٦٢,٧٧٣	٢٧٥,٢١٣	٥٩,٢٤١	٥٢٨,٣١٩
=====	=====	=====	=====
٨٦٢,٧٧٣	٢٦٠,٩٥٤	٢٩,١٨٧	٥٧٢,٦٣٢
=====	=====	=====	=====
٨١,٦٠٨	٢٣,٤٧١	٧,٢٥١	٥٠,٨٨٦
=====	=====	=====	=====
التوزيع الجغرافي للمطلوبات وحقوق المساهمين			
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات			

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية*	أدوات التغطية	التكلفة المطفأة	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٩٦,٠٣١	-	٩٦,٠٣١	-	-	-	-	الموجودات المالية
٩٢,٣٠٢	-	٩٢,٣٠٢	-	-	-	-	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٧٣,٢٤٦	-	١٣٩,٠٤١	٦٩٨	٢٣,٤٩٤	٨٤	٩,٩٢٩	مستحق من البنوك
٤٤٥,١٠٥	-	٤٤٥,١٠٥	-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية
١٥,٢٨٤	٦٩٠	-	-	-	-	١٤,٥٩٤	القروض والذمم المدينة
٢٢,٥٦٧	-	٢٢,٥٦٧	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٨٤٤,٥٣٥	٦٩٠	٧٩٥,٠٤٦	٦٩٨	٢٣,٤٩٤	٨٤	٢٤,٥٢٣	أخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
	=						المطلوبات المالية
٤٠,٣٢١	-	٤٠,٣٢١	-	-	-	-	مستحق للبنوك
٥٨٤,٥٦١	-	٥٨٤,٥٦١	-	-	-	-	ودائع العملاء
٦٦,١١٦	-	٦٦,١١٦	-	-	-	-	ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى
٤,٦٧٣	-	٤,٦٧٣	-	-	-	-	صكوك مستحقة الدفع
١٧,٣٨٩	٤,٥٩٩	-	-	-	-	١٢,٧٩٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٣٩,٧٤١	-	٣٩,٧٤١	-	-	-	-	أخرى
٧٥٢,٨٠١	٤,٥٩٩	٧٣٥,٤١٢	-	-	-	١٢,٧٩٠	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

*القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (غير المدرجة بالقيمة العادلة) لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة، باستثناء الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة، المفصّل عنها في إيضاح ١١.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

- يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:
- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
 - المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
 - المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

الإجمالي مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ١ مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				أوراق مالية استثمارية
				أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦,٤٨٠	-	-	٦,٤٨٠	سندات حكومية
٢,٥٩٢	-	-	٢,٥٩٢	سندات الشركات
١٤٥	-	-	١٤٥	حقوق ملكية
١,٠٠٩	-	-	١,٠٠٩	أخرى
١٠,٢٢٦	-	-	١٠,٢٢٦	
				أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٨,١٢٩	-	٢١	١٨,١٠٨	سندات حكومية
١٢,٥٣٠	-	-	١٢,٥٣٠	سندات الشركات
٣٠,٦٥٩	-	٢١	٣٠,٦٣٨	
				أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢١٠	٢٠٦	-	٤	حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٧٥	٦٥	-	١٠	حقوق ملكية
٨	-	-	٨	أخرى
٨٣	٦٥	-	١٨	
				القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١١,٨٠٩	-	١١,٨٠٩	-	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
٤١٩	-	٤١٩	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي: مبادلات أسعار الفائدة
٢٣٦	-	٢٣٦	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة: مبادلات أسعار الفائدة
٤	-	٤	-	مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في استثمارات في العمليات الخارجية: عقود آجلة للصرف الأجنبي
١٢,٤٦٨	-	١٢,٤٦٨	-	
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(١٠,٧٩٢)	-	(١٠,٧٩٢)	-	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
(٥٧٥)	-	(٥٧٥)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي: مبادلات أسعار الفائدة
(٤,٥٣٠)	-	(٤,٥٣٠)	-	مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة: مبادلات أسعار الفائدة
-	-	-	-	مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في استثمارات في العمليات الخارجية: عقود آجلة للصرف الأجنبي
(١٥,٨٩٧)	-	(١٥,٨٩٧)	-	
٣٧,٧٤٩	٢٧١	(٣,٤٠٨)	٤٠,٨٨٦	

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	
-	-	١١٥	٦٦	١٨١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	(١)	(١)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	-	(١)	- في الأرباح أو الخسائر
-	-	٩٢	-	٩٢	- في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	صفقات شراء
-	-	-	-	-	إصدارات
-	-	-	-	-	تسويات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	-	تحويلات إلى المستوى ٣
-	-	-	-	-	تحويلات من المستوى ٣
-	-	٢٠٦	٦٥	٢٧١	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
 (ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ١ مليون درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				أوراق مالية استثمارية
				أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
				سندات حكومية
٧,٠٦٧	-	-	٧,٠٦٧	سندات الشركات
٢,٢٥٩	-	-	٢,٢٥٩	حقوق ملكية
١١٢	-	-	١١٢	أخرى
٤٩١	-	-	٤٩١	
٩,٩٢٩	-	-	٩,٩٢٩	
				أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				سندات حكومية
١٥,٥٤٢	-	٢١	١٥,٥٢١	سندات الشركات
٧,٩٩٢	-	-	٧,٩٩٢	
٢٣,٥٣٤	-	٢١	٢٣,٥١٣	
				أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
				حقوق ملكية
٦٩٨	١١٥	١	٥٨٢	أخرى
٧٦	٦٦	-	١٠	
٨	-	-	٨	
٨٤	٦٦	-	١٨	
				القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١٤,٥٩٤	-	١٤,٥٩٤	-	مشتقات محفظ بها للمتاجرة
٣٥٠	-	٣٥٠	-	مشتقات محفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:
				مبادلات أسعار الفائدة
٣٤٠	-	٣٤٠	-	مشتقات محفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة
				مبادلات أسعار الفائدة
-	-	-	-	مشتقات محفظ بها كتغطية لصادف الاستثمار في العمليات الخارجية
				عقد آجلة للصرف الأجنبي
١٥,٢٨٤	-	١٥,٢٨٤	-	
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(١٢,٧٩٠)	-	(١٢,٧٩٠)	-	مشتقات محفظ بها للمتاجرة
(٧٨٦)	-	(٧٨٦)	-	مشتقات محفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:
				مبادلات أسعار الفائدة
(٣,٨٠٨)	-	(٣,٨٠٨)	-	مشتقات محفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
				مبادلات أسعار الفائدة
(٥)	-	(٥)	-	مشتقات محفظ بها كتغطية لصادف الاستثمار في العمليات الخارجية
				عقد آجلة للصرف الأجنبي
(١٧,٣٨٩)	-	(١٧,٣٨٩)	-	
٣٢,١٤٠	١٨١	(٢,٠٨٣)	٣٤,٠٤٢	

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصد الافتتاحية إلى الأرصد الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مليون درهم	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	
-	-	١٠٢	٦٦	١٦٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	٧	٧	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	-	١	- في الأرباح أو الخسائر
-	-	١٢	-	١٢	- في الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	(٧)	(٧)	صفقات شراء
-	-	-	-	-	تسويات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	-	تحويلات من المستوى ٣
-	-	-	٦٦	١٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب بيانات السوق النشطة. يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل

ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات، ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ .

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤١ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحدة للمجموعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
		(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال العام
٣٦,٣٦٦	١٩,٥٠٥	الرصيد في بداية العام
(١٦,٨٦١)	٣٤,٥٨٩	صافي التدفق النقدي الداخل / (الخارج)
١٩,٥٠٥	٥٤,٠٩٤	الرصيد في نهاية العام
		(ب) تحليل النقد وما يعادله
٩٦,٠٣١	١٠٤,٦٦٥	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٩٢,٣٠٢	١٣٢,٧٦٦	المستحق من البنوك
(٤٠,٣٢١)	(٥٥,٤٨٧)	المستحق للبنوك
١٤٨,٠١٢	١٨١,٩٤٤	
(٧٢,٣٢٠)	(٨٧,٣٧٧)	ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
-	(٢٧)	ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصارف المركزية بعد ٣ أشهر
(٦٤,٢١٥)	(٧٠,٩٤٢)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
٨,٠٢٨	٣٠,٤٩٦	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
١٩,٥٠٥	٥٤,٠٩٤	
		(ج) تسويات لبنود غير نقدية
٩	-	خسارة انخفاض القيمة / (إعادة قيد) على النقد والودائع لدى المصارف المركزية
٤,٤٦٦	(٤٠٤)	خسائر انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
٤٢	٤٤	خسائر انخفاض قيمة (إعادة قيد) الأوراق المالية الاستثمارية
٩٢٢	١,٠٦٩	خسائر انخفاض قيمة قروض غير ممولة
٨٦	٧٠	خسائر انخفاض القيمة / (إعادة قيد) على المستحق من البنوك/ موجودات أخرى
١٠٨	١١٧	إطفاء القيمة العادلة
(٢,٤٣٣)	(٣,٣٤٣)	علاوة / (خضم) على الأوراق المالية الاستثمارية
٥٠	(٢)	خسارة / (ربح) غير محققة عن الصرف الأجنبي
٩٣٣	١,٢٧٩	استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/ عقارات استثمارية
٣٨	١٤	(الأرباح)/ الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
(٧)	(١٢)	دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية
١٣٢	(٧٩٠)	(الأرباح)/ الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبنود المحوط
(٣٨٩)	٦	خسارة / (أرباح) الناتجة عن بيع (عقارات استثمارية / مخزون)
٢٨	-	إطفاء أصول غير ملموسة
-	٤	اطفاء خصم / (علاوة) على صكوك
٤,٢٢٩	٣,١٣٦	تسوية التضخم المفرط على المركز النقدي
٨,٢١٤	١,١٨٨	

٤٢ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من عام ٢٠١٧، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل"). بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق ١ من الأسهم العادية والشق ١ ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي) بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧٪.

بالإضافة إلى احتياطي رأس المال الإضافي، تم تصنيف المجموعة على أنها من البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي "D-SIB". ومن أجل الحفاظ على مركزها كواحدة من البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي ينبغي على المجموعة الحفاظ على قاعدة رأس المال عند نسبة ١,٥٪.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

• يشمل الشق الأول للأسهم العادية. ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال ورأس المال والأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

• يشتمل الشق ١ من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.

• يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة ومخصصات خسارة القروض العامة مع مراعات الحد الأقصى لنسبة ١,٢٥٪ من نسبة رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر.

تستبعد نسب رأس المال التنظيمية تأثير محاسبة التضخم على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٢ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٣ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم	
٨٧,١٥٠	١٠١,٢٧٣	رأس المال المتاح
٩٦,٢٧٩	١١٠,٤٠٢	الشفق الأول من حقوق الملكية العادية
١٠٢,٦٥٣	١١٧,٩٣٤	الشفق الأول من رأس المال إجمالي رأس المال المؤهل
٥٠٩,٩٤٧	٦٠٢,٥٣٥	الأصول المرجحة بالمخاطر
١٤,٤٧٧	١٦,٥٥٠	مخاطر الائتمان
٥٩,٣٥٦	٧١,٢٩٠	مخاطر السوق المخاطر التشغيلية
٥٨٣,٧٨٠	٦٩٠,٣٧٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة رأس المال للمجموعة الموحد
%١٧,٥٨	%١٧,٠٨	أ. إجمالي نسبة رأس المال
%١٦,٤٩	%١٥,٩٩	ب. نسبة الشفق الأول
%١٤,٩٣	%١٤,٦٧	ج. نسبة الشفق الأول للأسهم العادية

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٢ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)
مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٣ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم	
٦,٣١٧	٦,٣١٧	الشق ١ من أسهم رأس المال العادية
١٧,٩٥٤	١٧,٩٥٤	رأس المال
(١١,٠٥٢)	(١٣,٥٧٢)	أسهم رأس المال الممتازة
٢,٧٧٧	٩٢١	احتياطيات مؤهلة
٨٥,٣٩٩	١٠٣,٢٨٧	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٧,٥٨٠)	(٦,٣١٧)	أرباح محتجزة
-	-	الأرباح المتوقعة / المقترحة ١
٩٣,٨١٥	١٠٨,٥٩٠	مبلغ مؤهل من حصة غير مسيطرة
(٦,٦٦٥)	(٧,٣١٧)	الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى ناقصاً: الخصومات التنظيمية
٨٧,١٥٠	١٠١,٢٧٣	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى من الفئة (أ)
٩,١٢٩	٩,١٢٩	رأس مال إضافي من الفئة ١
-	-	رأس مال مؤهل - الشق ١
٩,١٢٩	٩,١٢٩	رأس مال - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة حصة غير مسيطرة)
-	-	إجمالي رأس المال - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)
٦,٣٧٤	٧,٥٣٢	الشق ٢ من رأس المال
٦,٣٧٤	٧,٥٣٢	أدوات الشق ٢ على سبيل المثال قرض ثانوي
-	-	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
١٠٢,٦٥٣	١١٧,٩٣٤	إجمالي رأس المال الشق ٢ (ج)
=====	=====	إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)

١ يخضع توزيع الأرباح المقترح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٣ إدارة الصناديق

تقوم المجموعة بإدارة عدد من محافظ الأسهم والتي لم يتم توحيدها في البيانات المالية. لا ترتبط المحافظ بالموجودات العامة للمجموعة وأن المجموعة لا ترتبط بموجودات المحافظ. لقد بلغت محافظ الأطراف الأخرى التي تقوم المجموعة بإدارتها ٧٦,٢٨٣ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣٩,٧٥٦ مليون درهم).

٤٤ الموجودات المحفوظ بها بصفة مستأمن

تحتفظ المجموعة بموجودات بصفة مستأمن لعملائها وتقدم المجموعة خدمات الحافظ الأمين لبعض من عملائها. الموجودات الرئيسية التي تحتفظ بها المجموعة بصفة مستأمن أو الحافظ الأمين غير مدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤٥ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الشركات والمؤسسات والعملاء من الأفراد. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر، مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتثال والشهرة وأداء البلد والأمور القانونية والمخاطر البيئية والاجتماعية التي تحفز إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يتيح إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

أ) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس إدارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة المجلس للتدقيق.

تقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر. من ضمن اللجان الرئيسية، لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة الإشراف على النموذج، ولجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

تدعم لجنة المجلس للمخاطر المجلس في مسؤولياته فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. توافق لجنة المجلس للمخاطر على سياسات المخاطر وتراجع التقارير والتحديثات المتعلقة بإدارة المخاطر بما في ذلك سجل المحفظة واتجاهات المحفظة واختبار الإجهاد والسيولة وكفاية رأس المال وتفويض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تقوم لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار وتتولى لجنة المجلس للائتمان والاستثمار المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار والتي لا تستوفي المعايير الأساسية للمجلس. وتشرف اللجنة على تنفيذ مهام إدارة نهج مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان توافقها مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

الدور الرئيسي للجنة التدقيق للمجلس هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للائتمان بمثابة لجنة مشكّلة على مستوى المجموعة وتحظى بصلاحيات اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة تماشياً مع إستراتيجية مخاطر الائتمان، والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة بالإضافة إلى الرقابة على وإعداد التقارير بشأن أدائها للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وخطة التمويل وإدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلي ومخاطر أسعار الفائدة. تراجع اللجنة أيضاً خطة التمويل الطارئة وإطار تسعير تحويل الأموال ومسائل أخرى رئيسية.

تعد لجنة المخاطر للمجموعة لجنة إدارية عليا مسؤولة عن إدارة كافة المخاطر في جميع أنحاء المجموعة باستثناء تلك المفوضة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة، وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر لدعم إستراتيجية عمل المجموعة وقدرة المجموعة على تحمل المخاطر. تدعم اللجنة لجان المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مراجعة السياسات لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر التي تواجهها المجموعة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والشهرة والامتثال والمخاطر القانونية والسلوكية والبيئية والاجتماعية.

لجنة الإشراف على النموذج هي لجنة فرعية تابعة للجنة المخاطر للمجموعة ومسؤولة عن الإشراف على نموذج إدارة المخاطر داخل المجموعة. تقوم لجنة الإشراف على النموذج بالإشراف على كافة مراحل دورة حياة النموذج للتحديد الفعال وقياس ومراقبة وضبط وتخفيف وإعداد التقارير حول مخاطر النموذج بطريقة متنسقة وبما يتوافق مع المعايير الداخلية والتنظيمية المعمول بها.

ب) وحدة المخاطر

تُعد وحدة المخاطر مستقلة (من حيث مهام الإنشاء والتداول والمبيعات) لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل. وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر بما في ذلك ودون حصر الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون إستراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر للمجموعة متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافية؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

ج) القدرة على تحمل المخاطر:

إن بيان القدرة على تحمل المخاطر هو توضيح للمخاطر التي قد تكون المجموعة مستعدة لقبولها و/أو ضمانها و/أو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوك أعمالها.

يشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر مكوناً مهماً وامتداداً لإطار القدرة على تحمل المخاطر. وهو يستخدم من قبل المجموعة لتحديد وضع المخاطر في المجموعة لاحقاً. وذلك من خلال استخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الأساسية المحددة مسبقاً والحدود الخاصة بها.

د) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي التعرض لخسارة مالية، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض بين البنوك والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للأفراد والقروض والسلف النقدية والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشتقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتعثر) والضمانات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في سندات الدين والتركيزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها ("التركيزات التجارية") بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية.

إدارة مخاطر الائتمان:

يرتكز نهج المجموعة تجاه إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية والنزاهة في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المعايير التنظيمية المطبقة. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد ويحظى بدعم جيد من قبل مختلف لجان المخاطر والمجالس والنظم والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير الإقراض ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد القروض المشكوك فيها وإدارة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات وعمليات الشطب. تم وضع إجراءات أساسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل الإدارة العليا للمجموعة.

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة مخاطر الائتمان

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل، ويتم إجراء التقييم وفقاً لسياسات وإجراءات البنك ويأخذ في الحسبان ملف المخاطر وخصائص المدين بالإضافة إلى دوافع أدائه الائتماني. علاوة على ذلك، ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرات الائتمانية للعميل ومركز العميل في القطاع.

يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية عن طريق وحدة منفصلة لضمان التنفيذ السليم لجميع الموافقات الائتمانية والتأكد من المستندات والضوابط التحوطية لمواعيد الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمانات الإضافية.

تتم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتماشى مع موافقات الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاضعة للرقابة والقروض منخفضة القيمة

لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاضعة للرقابة والقروض المتعثره ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لهذه الحسابات وانخفاض قيمتها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية. بمجرد تصنيف الحساب على أنه قرض متعثر، يتم تقييمه من حيث إمكانية استرداده من قبل وحدة مستقلة لإعادة الهيكلة المالية والاستيفاء للمجموعة والتي تتبع مباشرة للمسؤول الرئيسي للمخاطر للمجموعة لتحديد مستويات متناسبة من المخصصات.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان عملاء الخدمات المصرفية للأفراد:

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقييم أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي الموحد.

في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة العميل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات الإقراض.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

تفويضات قبول معاملات الائتمان

يقوم مجلس الإدارة بمنح تفويض لأعضاء لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة الإدارة للائتمان ولجنة الإدارة للاستثمار وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك، تماشياً مع المعايير التنظيمية، يحتفظ مجلس الإدارة بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن مخاطر التركزات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتمل حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر. يتم استخدام نفس المعايير لحساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة خصيصاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة للحصول على معلومات محددة عن المقترض والقروض يتم جمعها في وقت تقديم طلب التسهيلات (مثل الدخل المتاح، ومستوى الضمانات المتاحة لضمان قروض الأفراد، وحجم الأعمال، واعتبارات نوع القطاع).

يتم معايرة التصنيفات الائتمانية وفقاً لبيانات التعثر التاريخية، بحيث يزداد خطر التعثر بشكل كبير عند كل درجة مخاطرة أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ و ايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ و ايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

الأفراد:

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للمقترض على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضاً في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمدخلات التعثر المحتمل.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض لهذه القطاعات. سوف يقوم مدير العلاقات/المحفظة بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة / تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى جدارة الائتمانية للمقترض في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال ولكن دون حصر البيانات المالية المنشورة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

الخزينة:

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزينة ، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعثر المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة ، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٥ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٥) و ٣ فئات افتراضية (٢٦ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة، فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و ٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المشتريات أو الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير بالإضافة إلى تقييم العوامل الكمية والنوعية.

الأفراد:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:

تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال والتراجع في الأداء المالي، والمعلومات العامة الأخرى المتاحة من أطراف خارجية مثل وكالات التصنيف/مكاتب الائتمان وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصدر:

يتم تطبيق المصدر وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

منتدى حوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ هي اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات. وقد راجعت اللجنة عملية الحساب ومنهجية ونتائج المخصصات كما قدمها كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة. وعلاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية تكوين المخصصات والمخصصات المرتبطة بها كما قدمها كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة، وفقاً للمادة ٩،١٦ (المعايير) من لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المرافقة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥.

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تعثر، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

يستوفي المقترض حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. وقد تشمل مؤشرات عدم الرغبة في السداد، على سبيل المثال لا الحصر، أزمة القطاع، وإعادة الهيكلة المتكررة، والتدهور الكبير في الأصول التشغيلية، والاحتمال الكبير للغاية للإفلاس.

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة تصل لغاية ٢٤ شهراً اعتماداً على عدد مرات سداد الدفعات للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركيز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع تصنيف تلك التركزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتم إدراج ودمج المعلومات الاستشرافية من خلال معايير مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والتي بالتالي تؤثر بالمرحلة وخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محافظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والسيناريو المرجح بالمخاطر") على أساس ربع سنوي عن طريق مصدر خارجي.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

مراقبة مخاطر الائتمان:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة: تتم مراقبة عمليات الإقراض للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلبات التنظيمية. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحوكمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة القروض للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان، كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاول المجموعة عملياتها ضمن حدود إقراض حسيصة يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التركيزات في مختلف القطاعات، ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة قروض مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع القروض تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة، ويتم إجراء رصد دوري لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان في المجموعة والأنظمة المطبقة. بالإضافة لذلك، تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

عند استخدام الضمانات المؤهلة في حساب المخصصات لحسابات المرحلة ٣، تستخدم المجموعة معدلات خصم متحفظة مقارنة بالمتطلبات التنظيمية.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (جزئياً أو كلياً) في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات عندما لا تكون هناك إمكانية واقعية لتحويلها عادة ما تكون متأخرة السداد لأكثر من ٥ سنوات، وهو ما يتماشى على نطاق واسع مع المتطلبات التنظيمية. وقد تخضع الأصول المالية التي يتم شطبها لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تصنف قروض الأفراد وبطاقات الائتمان المتعثرة على أنها قروض مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة القروض للتحويل وتنفيذ أي إستراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركيزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
مليون درهم		مليون درهم		
أخرى	القروض والذمم المدينة	أخرى	القروض والذمم المدينة	
١,٦١٤	٢٨,٣٠٥	٢,١٢٨	٢٩,١٣٧	الصناعة
٣٣٨	١١,٥٣٥	٣٢٥	١٠,٦٢٩	الإنشاءات
١٤٢	٣٢,٣٩٧	٢	٣٥,٠٢٥	التجارة
١,٥٠١	٣٢,٧٩٨	١,٥٤٥	٤٠,٦٣٢	المواصلات والاتصالات
٢,٠٤١	٢٧,٧١١	٢,٠٥٦	٢٦,٨٢٤	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
١٥٠,١١٥	٨١,٤٣٢	١٧٣,٣٥٥	٦٦,٥٠٥	حكومي
-	١٣٢,٧٢٧	-	١٦١,١٩٥	الشخصية
-	٤٥,٦٠٥	٢٣٩	٤٦,٣٦٠	العقارية
-	٩,٤٧٦	-	١٢,٣٣٦	المطاعم والفنادق
-	٣٧,٦٩٤	-	٣٦,٢٣٣	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
١٠٨,٨٦٥	٢٣,٢٢٠	١٥٢,١٧٩	٣١,٥٢١	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
-	٤,٣٥٩	-	١٦,٣٢٨	الزراعة
١,١٩٧	١٦,٨١٩	٥٣٤	٢١,٨٢٩	أخرى
٢٦٥,٨١٣	٤٨٤,٠٧٨	٣٣٢,٣٦٣	٥٣٤,٥٥٤	إجمالي الموجودات
-	(٣,١٩٣)	-	(٥,٣٧٥)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٢٦٥)	(٣٥,٧٨٠)	(٣٧٤)	(٢٧,٥٥٢)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦٥,٥٤٨	٤٤٥,١٠٥	٣٣١,٩٨٩	٥٠١,٦٢٧	

*أخرى تشمل المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	الإجمالي
	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
أأ	٣٦	٢	٧٥	-	٢,٢٨٣	٢,٣٩٦
أ- إلى أ+	٣,١٥٨	-	٦,٢٤٧	-	١١٦,١٣٦	١٢٥,٥٤١
أ- إلى أ+	٩٢٣	-	٦,٨٨٢	-	١٨,١٠٩	٢٥,٩١٤
أقل من أ-	٤,٦٦٣	٣	١٤,٩٠٠	١	١٥,٣٤٢	٣٤,٩٠٩
غير مصنفة	١,٤٤٦	٧٨	٢,٥٥٥	٢٠٩	٦,٣٢٩	١٠,٦١٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٥١)	-	(١٠٣)	(١٥٤)
	١٠,٢٢٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	الإجمالي
	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
حكومات	٦,٤٨٠	-	١٨,١٢٩	-	١٤٨,٧٤٦	١٧٣,٣٥٥
مشاريع قطاع عام	٢,٥٥١	-	١٠,٥٣٠	-	٩,٣٥٥	٢٢,٤٣٦
قطاع خاص وأخرى	١,١٩٥	٨٣	٢,٠٠٠	٢١٠	٩٨	٣,٥٨٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٥١)	-	(١٠٣)	(١٥٤)
	١٠,٢٢٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة المطفاة	الإجمالي
	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
أأ	-	٢	٤٠	-	٢,٧١٣	٢,٧٥٥
أ- إلى أ+	٣,٧٧٣	-	٢,٨٤٥	-	٩٥,٣٠٤	١٠١,٩٢٢
أ- إلى أ+	١,٠٧١	-	٤,٣٦٢	-	١٩,٦٤٨	٢٥,٠٨١
أقل من أ-	٤,٢٥٧	٣	١٥,٨٠٢	١	١٣,٨٨٦	٣٣,٩٤٩
غير مصنفة	٨٢٨	٧٩	٤٨٥	٦٩٧	٧,٥٦١	٩,٦٥٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٤٠)	-	(٧١)	(١١١)
	٩,٩٢٩	٨٤	٢٣,٤٩٤	٦٩٨	١٣٩,٠٤١	١٧٣,٢٤٦

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة المطفاة	الإجمالي
	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
حكومات	٧,٠٦٧	-	١٥,٥٤٢	-	١٢٧,٥٠٦	١٥٠,١١٥
مشاريع قطاع عام	٢,٠٥٣	-	٦,٩٥٤	١	١٠,٩٨٩	١٩,٩٩٧
قطاع خاص وأخرى	٨٠٩	٨٤	١,٠٣٨	٦٩٧	٦١٧	٣,٢٤٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٤٠)	-	(٧١)	(١١١)
	٩,٩٢٩	٨٤	٢٣,٤٩٤	٦٩٨	١٣٩,٠٤١	١٧٣,٢٤٦

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي بما في ذلك المشتقات. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون درهم	مليون درهم	
٩٠,٠٨١	٩٨,٢٦٣	ودائع لدى المصارف المركزية
٩٢,٣٠٢	١٣٢,٧٦٦	مستحق من البنوك
١٧١,٨٦١	١٩٧,٧٧٦	أوراق مالية استثمارية
٤٤٥,١٠٥	٥٠١,٦٢٧	القروض والذمم المدينة
١٥,٢٨٤	١٢,٤٦٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٨,٤٦٨	٩,٤٧٨	قبولات العملاء
٨٢٣,١٠١	٩٥٢,٣٧٨	إجمالي (أ)
٨١,٩٨٧	٩٧,٥٦٢	مطلوبات محتملة
٦٦,٠١٨	٩٥,٤١٤	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء
١٤٨,٠٠٥	١٩٢,٩٧٦	إجمالي (ب)
٩٧١,١٠٦	١,١٤٥,٣٥٤	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ح) تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما لم يتم تحديده بشكل محدد بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

القروض والذمم التمويلية المدينة

				مليون درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي منخفضة قيمة الائتمان	المجموع		
٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥	الرصيد في ١ يناير	
(١٤,٧٤٩)	١٤,٧٤٩	-	-	التحويلات من المرحلة ١	
٤,١٩٤	(١٠,٦٢٧)	٦,٤٣٣	-	التحويلات من المرحلة ٢	
-	٦٢٦	(٦٢٦)	-	التحويلات من المرحلة ٣	
٦٥,١٠٤	(٤,٣٨٧)	(٣,١٧٢)	٥٧,٥٤٥	الأصول المالية الجديدة وصافي الدفعات	
-	-	(٦,٤٥١)	(٦,٤٥١)	المبالغ المشطوبة خلال العام	
(١,٣٥٦)	(٨٧٧)	(٥٦٧)	(٢,٨٠٠)		
٤٨٦,٤١٢	٢٥,١٢٨	١٧,٦٣٩	٥٢٩,١٧٩	مبادلات وتسويات أخرى	
(٥,٧٦٧)	(٦,٢٢٣)	(١٥,٥٦٢)	(٢٧,٥٥٢)		
٤٨٠,٦٤٥	١٨,٩٠٥	٢,٠٧٧	٥٠١,٦٢٧	إجمالي القروض والذمم المدينة القيمة الدفترية	
=====					
حسب وحدات الأعمال					
٣٠٦,٧٥٧	١٥,٠٩٧	١٣,٢٢١	٣٣٥,٠٧٥	الخدمات المصرفية للشركات	
١٧٩,٦٥٥	١٠,٠٣١	٤,٤١٨	١٩٤,١٠٤	الخدمات المصرفية للأفراد	
٤٨٦,٤١٢	٢٥,١٢٨	١٧,٦٣٩	٥٢٩,١٧٩	إجمالي القروض والذمم المدينة	
=====					
				مليون درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي منخفضة قيمة الائتمان	المجموع		
٣٩٩,٦٩٨	٢٩,٠٥٧	٢٧,٢٥٤	٤٥٦,٠٠٩	الرصيد في ١ يناير	
(١٠,٠٥٦)	٨,٠٤٠	٢,٠١٦	-	التحويلات من المرحلة ١	
٣,٩٩٤	(١٠,٢٣٠)	٦,٢٣٦	-	التحويلات من المرحلة ٢	
٣٣	٨١	(١١٤)	-	التحويلات من المرحلة ٣	
٤٣,٩٣٣	(١,٩٢٣)	(٦,٨١٠)	٣٥,٢٠٠	الأصول المالية الجديدة وصافي الدفعات	
-	-	(٨,٠٥٩)	(٨,٠٥٩)	المبالغ المشطوبة خلال العام	
(٤,٣٨٣)	٦١٩	١,٤٩٩	(٢,٢٦٥)	مبادلات وتسويات أخرى	
٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥	إجمالي القروض والذمم المدينة*	
(٦,٢٦٦)	(٧,٥٩٦)	(٢١,٩١٨)	(٣٥,٧٨٠)	خسائر الائتمان المتوقعة	
٤٢٦,٩٥٣	١٨,٠٤٨	١٠٤	٤٤٥,١٠٥	القيمة الدفترية	
=====					
حسب وحدات الأعمال					
٢٩٥,٩١٨	١٨,١٤٤	١٨,٣٣٦	٣٣٢,٣٩٨	الخدمات المصرفية للشركات	
١٣٧,٣٠١	٧,٥٠٠	٣,٦٨٦	١٤٨,٤٨٧	الخدمات المصرفية للأفراد	
٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥	إجمالي القروض والذمم المدينة*	
=====					

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان قروضاً مصنفة ضمن الفئات من أ إلى ح، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن قروض غير عاملة مصنفة ضمن الفئات أ إلى د. الخدمات المصرفية للشركات - تشمل القروض المنتجة ١,٩٥٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٢٠٠ مليون درهم) لقروض مقابل قائمة مراقبة العملاء.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ط) المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة:

				القروض والذمم المدينة	
				مليون درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد في ١ يناير	
٣٥,٧٨٠	٢١,٩١٨	٧,٥٩٦	٦,٢٦٦	التحويلات من المرحلة ١	
-	-	٥٢٢	(٥٢٢)	التحويلات من المرحلة ٢	
-	٦٦٢	(١,١٨٧)	٥٢٥	التحويلات من المرحلة ٣	
-	(٢٩٦)	٢٩٦	-	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام	
٢,٧٠٤	٣,٩٣٩	(٩٦٢)	(٢٧٣)	المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام	
(٣,١٠٨)	(٣,١٠٨)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام	
(٦,٤٥١)	(٦,٤٥١)	-	-	مبادلات وتسويات أخرى	
(١,٣٧٣)	(١,١٠٢)	(٤٢)	(٢٢٩)	الرصيد الختامي	
٢٧,٥٥٢	١٥,٥٦٢	٦,٢٢٣	٥,٧٦٧		

				مليون درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد في ١ يناير	
٣٩,٤٠٥	٢٦,٨٠٠	٧,٧٨٦	٤,٨١٩	التحويلات من المرحلة ١	
-	٩١	٣٦١	(٤٥٢)	التحويلات من المرحلة ٢	
-	١,٩٧٠	(٢,٣٦٠)	٣٩٠	التحويلات من المرحلة ٣	
-	(٨٧)	٧١	١٦	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام	
٩,٧٦٧	٧,٣٣٧	٨٨١	١,٥٤٩	المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام	
(٥,٣٠١)	(٥,٣٠١)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام	
(٨,٠٥٩)	(٨,٠٥٩)	-	-	مبادلات وتسويات أخرى	
(٣٢)	(٨٣٣)	٨٥٧	(٥٦)	الرصيد الختامي	
٣٥,٧٨٠	٢١,٩١٨	٧,٥٩٦	٦,٢٦٦		

بلغ المبلغ التعاقدى القائم على القروض والذمم المدينة التي تم شطبها خلال العام ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ، ٦,٤٥١ مليون درهم (٢٠٢٣):
٨,٠٥٩ مليون درهم).

ي) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال الخسارة الناشئة عن قيمة الأدوات المالية في سجلات المجموعة، مع تضمين بعض الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى - مما قد يؤدي إلى خسارة بسبب التغيرات في ظروف السوق المستقبلية.

تأخذ المجموعة على عاتقها الخوض في جملة من مخاطر السوق سعياً منها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتلك الخاصة بالأعمال.

وتسعى المجموعة بشكل رئيسي للحصول على الفرص المتاحة بالسوق، مما يعرضها إلى الفئات التالية من مخاطر السوق والتي تراقبها وتدبرها على النحو الأمثل:

١. مخاطر سعر الفائدة: خسائر في القيمة نتيجة للتغيرات في مستوى ومنحدر ومنحنى العائد، وتقلب أسعار الفائدة والتغيرات في هوامش الائتمان.
٢. مخاطر الصرف الأجنبي: خسائر في القيمة نتيجة التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية، وأسعار العقود الآجلة والتقلبات في أسعار العملات.
٣. مخاطر هوامش الائتمان: خسائر في القيمة بسبب التغير في هوامش الائتمان الناتج عن مخاطر الائتمان المرتبطة بمصدر الورقة المالية/المصدر الأساسي؛
٤. مخاطر سعر السلع: خسائر في القيمة نتيجة التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية، وأسعار العقود الآجلة والتقلبات في أسعار السلع مثل البترول وكيمائيات والمعادن الأساسية والتمينة والسلع الغذائية.

إن مدراء المحافظ المعنية على قدر عالٍ من الكفاءة التي تعزز من إمكانية الاعتماد عليهم في تولي مسؤولية مخاطر السوق ضمن الحدود المسموح بها. وهؤلاء المدراء لديهم معرفة واسعة في الأسواق والمنتجات ومخاطر تركيزاتهم والأدوات المالية المتوفرة لديهم لتغطية تركيزاتهم.

تقوم المجموعة بفصل مخاطر تركيزاتها الائتمانية من حيث التعرض لمخاطر السوق إلى سجلات للمتاجرة والخدمات المصرفية. يشمل سجل المتاجرة تلك المراكز المحتفظ بها لغرض المتاجرة الناجمة عن المراكز المصنفة على أنها مراكز الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ويشمل سجل الخدمات المصرفية الأدوات المالية من غير تلك المخصصة للمتاجرة والناشئة عن إدارة سعر الفائدة لموجودات ومطلوبات الخدمات المصرفية للمستهلكين والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في المجموعة وغيرها من الاستثمارات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

عملية رقابة وإدارة مخاطر السوق

كجزء من نهج عمل إدارة المخاطر على النطاق الواسع في المجموعة، يتم تطبيق إجراءات مكثفة للحوكمة والإدارة في إطار أنشطة إدارة مخاطر السوق. يشمل إطار الحوكمة هذا:

- موافقة من قبل لجنة المجلس للمخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة على مجموعة من حدود المخاطر مع إجراء رقابة فاعلة وإعداد تقارير واتباع إجراءات حدود الفائض التصاعدي.
- تقييم مستقل للأدوات المالية في سجل المتاجرة وقياس مخاطر السوق؛
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود؛
- إجراء الرقابة على مجموعة واسعة من مقاييس المخاطر المناسبة لأنشطة التداول مثل حساسيات المخاطر وإجمالي وصافي المراكز المفتوحة والقيمة المعرضة للمخاطر وحدود إيقاف الخسارة؛

تستخدم المجموعة نماذج السوق القياسية المناسبة والمعتمدة بشكل مستقل لإعادة تقييم وقياس مخاطر منتجاتها المالية الخطية وغير الخطية وتتلقى معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

ي. مخاطر السوق (تتمة)

عملية رقابة وإدارة مخاطر السوق (تتمة)

تفاصيل توزيع الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق بين محافظ قابلة للتداول ومحافظ غير قابلة للتداول هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مقياس مخاطر السوق		
محفظه غير قابلة للتداول مليون درهم	محفظه قابلة للتداول مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
١٠٤,٦٦٥	-	١٠٤,٦٦٥
١٣٢,٧٦٦	-	١٣٢,٧٦٦
٥٠١,٦٢٧	-	٥٠١,٦٢٧
١٨٨,٩٩٧	١٠,٢٢٦	١٩٩,٢٢٣
٦٥٩	١١,٨٠٩	١٢,٤٦٨
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية		
مستحق من البنوك		
القروض والذمم المدينة		
أوراق مالية استثمارية		
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات		
المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق		
مستحق للبنوك		
ودائع العملاء		
دين صادر وأموال مقترضة أخرى		
صكوك مستحقة الدفع		
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مقياس مخاطر السوق		
محفظه غير قابلة للتداول مليون درهم	محفظه قابلة للتداول مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٩٦,٠٣١	-	٩٦,٠٣١
٩٢,٣٠٢	-	٩٢,٣٠٢
٤٤٥,١٠٥	-	٤٤٥,١٠٥
١٦٣,٣١٧	٩,٩٢٩	١٧٣,٢٤٦
٦٩٠	١٤,٥٩٤	١٥,٢٨٤
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية		
مستحق من البنوك		
القروض والذمم المدينة		
أوراق مالية استثمارية		
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات		
المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق		
مستحق للبنوك		
ودائع العملاء		
دين صادر وأموال مقترضة أخرى		
صكوك مستحقة الدفع		
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		

إن أثر حساسية تحليل المخاطر وسعر الأسهم على مخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر سعر الأسهم على بيان الدخل والدخل الشامل الآخر ليس جوهرياً.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

ي. مخاطر السوق (تتمة)

تستخدم المجموعة المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق على أساس مستمر:

- ١- معايير غير إحصائية: حساسية سعر الفائدة (DV01/PV01) وحساسية سعر الصرف الأجنبي (FX01) وإجراءات صافي/إجمالي المراكز المفتوحة القائمة والتدابير الافتراضية ومقاييس فترات السداد وحساسيات المشتقات اليونانية (دلتا غاما وفيجا) وحدود التوقف عن الخسارة.
- ٢- معايير إحصائية: القيمة المعرضة للمخاطر. بحسب الفئة بالإضافة إلى إجمالي سجل المتاجرة. القيمة المعرضة للمخاطر الخاضعة للإجهاد لسجل المتاجرة واستثمارات سجل الخدمات المصرفية.

لا تتعرض المجموعة بشكل كبير إلى مخاطر الصرف الأجنبي الهيكلية التي هي من إحدى مكونات مخاطر السوق، لأن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة مقيمة على الأغلب إما بدرهم الإمارات أو بغيرها عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المرتبطة بالدولار الأمريكي.

القيمة المعرضة للمخاطر

للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو احصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة على أساس يومي بالنسبة لفئات أصول محددة، مثل القيمة المعرضة للمخاطر لسعر الفائدة والقيمة المعرضة للمخاطر لصرافة العملات الأجنبية والقيمة المعرضة للمخاطر لكامل سجل المتاجرة.

توصلت المجموعة إلى أرقام القيمة المعرضة للمخاطر المدرجة أدناه كما في نهاية العام باستخدام الضوابط التالية:

- مستوى الثقة: ٩٩٪
- فترة الاحتفاظ: ١ يوم عمل
- المنهجية: محاكاة تاريخية باستخدام عامين من البيانات التاريخية.

٢٠٢٣				٢٠٢٤				بحسب فئة الأصل للمتاجرة
مليون درهم				مليون درهم				
الفعلي*	الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	الفعلي*	الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	
١٤	٥	٢٨	١٤	١٣	١١	٤٤	٢٥	مخاطر سعر الفائدة
١	-	١٢	٢	٧	١	١٢	٤	مخاطر صرافة العملات الأجنبية
٤	٢	٨	٥	٥	٣	١٦	٧	مخاطر متاجرة الائتمان
١٤	٧	٢٦	١٤	١٥	١١	٤١	٢٣	الإجمالي

* ملاحظة: يرجى العلم بأن إجمالي معايير القيمة لفئات الموجودات المعرضة للمخاطر لا يضاف إلى معيار القيمة المعرضة للمخاطر بسبب التنوع والتأثير متعددة الأوجه.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة):

ي. مخاطر السوق (تتمة)

القيمة المعرضة للمخاطر

المراكز المفتوحة للمجموعة بالعملات المختلفة هي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
طويل/ (قصير)	طويل/ (قصير)	
مليون درهم	مليون درهم	
١١,٤٨٢	٦,٧٧٨	دولار أمريكي
٢١	١٢	ريال عماني
(٤٩٦)	(٩٩٠)	يورو
(١,٠٩٥)	(١٠٦)	ريال سعودي
(٨)	٧٠٤	ليرة تركية
(٢١٨)	(١٥)	جنيه مصري
(٤٤)	(٣)	دينار بحريني
١١١	(٨٦)	الروبية الهندية

ك. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، وكذلك التسويات الخاصة) والمخاطر التنظيمية والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. تشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وهي المسؤول الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقدم وحدة العمليات باعتبارها خط الدفاع الثاني أساليب وأدوات متنسقة وموحدة لوحدة الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. تراقب الوحدة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلاً مستقلاً للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات المجموعة للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضماناً مستقلاً لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت المجموعة وحدة مخاطر العمليات ضمن وحدة إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشتمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي على العناصر التالية.

- تقييم وتحديد المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم وقياس ومراقبة مخاطر العمليات في جميع أنحاء المجموعة وتوفر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ك. المخاطر التشغيلية (تتمة)

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية مصممة خصيصاً لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين ذات التصنيف العالي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين بشكل دوري وتماشياً مع التغطية التأمينية مع التغييرات في تعرض المجموعة للمخاطر.

إدارة مكافحة الاحتيال

تشمل مهام مجلس الإدارة والإدارة العمل على بناء خط دفاعي موثوق والحفاظ عليه للحماية من التهديدات الناتجة عن الاحتيال.

تماشياً مع التقنيات المصرفية المتطورة والمشهد الرقمي، أدركت الإدارة الحاجة إلى زيادة التركيز على قدرات مكافحة الاحتيال للمجموعة. وعلى هذا النحو، يستثمر البنك في الأنظمة والضوابط المتقدمة لمنع عمليات الاحتيال التي تُرتكب ضد البنك وعملائه. وقد قامت المجموعة برفع مستوى الرقابة وتعزيز الضوابط الاستقصائية لإدارة مخاطر الاحتيال، والتي تنشأ من التقنيات الجديدة والأساليب المصرفية الجديدة.

لدى المجموعة فريق متخصص يركز على التحقيق في محاولات الاحتيال ضد البنك ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من تداعياتها.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات معمول بها لضمان الامتثال للتشريعات السائدة والتخفيف من المخاطر، بما في ذلك مخاطر الاحتيال.

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلتزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/أو سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك، تقدم سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة للمجموعة منصة مواتية للإبلاغ عن الممارسات المشبوهة. تم وضع هذه السياسة لتشجيع الموظفين على الشعور بالثقة والإبلاغ عن الاحتيال الداخلي والتصرفات المريبة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمي الموظفين من أي تداعيات ذات صلة.

إدارة الأمن السيبراني

يعتبر بنك الإمارات دبي الوطني المعلومات والعمليات والأنظمة والشبكات ذات الصلة من الأصول الهامة والقيمة. يجب حماية هذه الأصول لضمان سريتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إن لدى المجموعة إطاراً شاملاً للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

يضمن إطار العمل بأن بنك الإمارات دبي الوطني يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السيبراني في بيئة رقمية متطورة ومعقدة بشكل متزايد.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ك. المخاطر التشغيلية (تتمة)

إدارة استثمارية الأعمال

وتعرف إدارة استثمارية الأعمال بأنها "عملية إدارة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات، في حال حدوثها، على عمليات الأعمال التشغيلية. تقدم إدارة استثمارية الأعمال إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسعنتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

ترتكز عملية استثمارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو ٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (ثي). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجيات إدارة استثمارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استثمارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استثمارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق فرق المخاطر المعنية.

ل. مخاطر السيولة

تشير مخاطر السيولة إلى عدم قدرة المجموعة على تمويل الزيادة في الأصول والوفاء بالالتزامات عند استحقاقها (مخاطر التمويل الهيكلي)، أو عدم القدرة على تحويل الأصول إلى نقد بأسعار معقولة (مخاطر سيولة السوق). وتتسبب المخاطر من عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقاً لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عالٍ من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحل أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة السلف إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات الديون؛
- الحفاظ على خطط تمويل الديون؛
- رصد تركيزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة عن التزامات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

م. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة مليون درهم	خلال ثلاثة أشهر مليون درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٥,٤٨٧	٢,١٠٦	٥,١٨٠	٥,٠٦٩	١٧,٧١٠	٢٥,٤٢٢	المطلوبات
٦٦٦,٧٧٧	٦٥٢	٥,٤٦٦	٦,٧٣٣	١٠٢,١٣٢	٥٥١,٧٩٤	مستحق للبنوك
٧٢,٤٧٦	١٥,٥٥٧	١٣,٥٦٣	٢١,٥١٣	١٥,٨٥٧	٥,٩٨٦	ودائع العملاء
٧,٤٢٧	-	٢,٧٥٤	٢,٨٣٧	١,٨٣٦	-	دين صادر وأموال مقترضة أخرى
١٥,٨٩٧	٦,٨٣٩	٢,٢٧٥	٣,٧٠٠	١,٥٧٦	١,٥٠٧	صكوك مستحقة الدفع
٩,٤٧٨	-	-	-	-	٩,٤٧٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٤٢,٨٢٦	١٦,٠٤٢	-	-	١٣,٠٨١	١٣,٧٠٣	قبولات العملاء
١٢٦,٢١٤	١٢٦,٢١٤	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
٩٩٦,٥٨٢	١٦٧,٤١٠	٢٩,٢٣٨	٣٩,٨٥٢	١٥٢,١٩٢	٦٠٧,٨٩٠	إجمالي حقوق الملكية
٩٧,١٤٦	٣,١٤٦	٤,٣٩٦	١٥,٣٧٨	٣٧,٠٢٧	٣٧,١٩٩	خارج الميزانية
٨٦٢,٧٧٣	١٥٧,٤٩٢	٨٢,٤٤٤	١٣٣,٢٢٦	١٤٩,٦٨٢	٣٣٩,٩٢٩	خطابات الاعتماد والضمان
٨٦٢,٧٧٣	١٥١,٢٥٤	١٧,٧٨٩	٤٧,١٦٦	١٤٢,١١٩	٥٠٤,٤٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨١,٦٠٨	٨,٨٦٥	٣,٥٠٢	١١,٠٣٧	٢٨,٩١٩	٢٩,٢٨٥	الموجودات
						المطلوبات
						بنود خارج الميزانية

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
القيمة الدفترية	الإجمالي الاسمي	أكثر من ٣ شهور	أكثر من سنة وحتى	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٥٥,٤٨٧	(٥٨,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٣)	(١٨,٩٤٦)	(٦,٠١٣)	(٥,٦٩٨)	(٢,١١٨)
٦٦٦,٧٧٧	(٦٧٨,٢٥٢)	(٥٥٦,٩٠٥)	(١٠٦,٣٣٦)	(٨,٢٩٨)	(٦,٠٠١)	(٧١٢)
٧٢,٤٧٦	(٨٥,٣٤٥)	(٦,٣٢٤)	(١٧,٧٨٧)	(٢٥,٣٥١)	(١٦,٢٢٥)	(١٩,٦٥٨)
٧,٤٢٧	(٨,٤٢٧)	(٣٤)	(٢,١١٢)	(٣,٣٠٢)	(٢,٩٧٩)	-
٨٠٢,١٦٧	(٨٣٠,٦٣٢)	(٥٨٩,٠٩٦)	(١٤٥,١٨١)	(٤٢,٩٦٤)	(٣٠,٩٠٣)	(٢٢,٤٨٨)
٩٧,١٤٦	(٩٧,١٤٦)	(٣٧,١٩٩)	(٣٧,٠٢٧)	(١٥,٣٧٨)	(٤,٣٩٦)	(٣,١٤٦)
٩٥,٤١٤	(٩٥,٤١٤)	(٣٩,٥٥١)	(٤٣,٦٩٧)	(١١,٩٨٩)	(٦)	(١٧١)

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك

ودائع العملاء

الديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى

صكوك مستحقة الدفع

خطابات الاعتماد والضمان

التزامات قروض غير قابلة للإلغاء

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

							<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>
أكثر من ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة مليون درهم	أكثر من ٣ شهور مليون درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة مليون درهم	القيمة الدفترية مليون درهم	
(٢,١١٠)	(١٧٥)	(١,٦٣٠)	(١٩,٣٥٣)	(١٨,٩٩٤)	(٤٢,٢٦٢)	٤٠,٣٢١	المطلوبات المالية
(٥,٠٣٥)	(٣,٤٨٤)	(١٨,٣٢٧)	(١٠٤,٦٥١)	(٤٦٢,٥٠٠)	(٥٩٣,٩٩٧)	٥٨٤,٥٦١	مستحق للبنوك
(١٨,٣٥٤)	(١٤,٦٨١)	(٢٢,٩٧٠)	(١٢,٩٣٦)	(٩,٢١٠)	(٧٨,١٥١)	٦٦,١١٦	ودائع العملاء
-	-	(٤,٨٢٦)	(٩٣)	(٣١)	(٤,٩٥٠)	٤,٦٧٣	الديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى
(٢٥,٤٩٩)	(١٨,٣٤٠)	(٤٧,٧٥٣)	(١٣٧,٠٣٣)	(٤٩٠,٧٣٥)	(٧١٩,٣٦٠)	٦٩٥,٦٧١	صكوك مستحقة الدفع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
(٨,٨٦٥)	(٣,٥٠٢)	(١١,٠٣٧)	(٢٨,٩١٩)	(٢٩,٢٨٥)	(٨١,٦٠٨)	٨١,٦٠٨	خطابات الاعتماد والضمان
(١٧)	-	(١١,٨٨٨)	(٣٠,٤٠١)	(٢٣,٧١٢)	(٦٦,٠١٨)	٦٦,٠١٨	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

س. مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الفائدة. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الفائدة للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات للخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة. تنشأ مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية أساساً من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر سعر الفائدة هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الفائدة.

لقياس مخاطر أسعار الفائدة الإجمالية في السجلات المصرفية، تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من الفائدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
التأثير	التأثير	
مليون درهم	مليون درهم	
٢,٤٤١	١,٦٣١	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
(٤,١١٣)	(٣,٥٩٤)	المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حسابيات سعر الفائدة المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن أسعار الفائدة لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الفائدة نتيجة لتغير بعض الأسعار، بينما تبقى أسعار أخرى دون تغيير. تستند التوقعات على سيناريو الميزانية الثابتة وتأخذ في الاعتبار الافتراضات السلوكية على المنتجات غير المستحقة وتفترض كذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق. وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر أسعار الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر أسعار الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
أقل من شهر مليون درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر مليون درهم	أكثر من ٦ أشهر و حتى ٦ أشهر مليون درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة مليون درهم	أكثر من سنة مليون درهم	لا يحمل فائدة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٥,٣١٨	٣,٧١٨	١,٥٢١	٣٢٩	-	٩٣,٧٧٩	١٠٤,٦٦٥
٧٢,٦٦٦	٢٩,٣٥٤	١١,٤٩١	١٠,٠٣١	١,٣٦٢	٧,٨٦٢	١٣٢,٧٦٦
١٦,٩١٦	٢٦,٠٨١	٤٠,٥١٥	٢٢,٦٥٣	٩١,٦١١	١,٤٤٧	١٩٩,٢٢٣
٢٠٠,٢٠٤	١٥٦,٤٣٨	٤٤,٩٣١	٢٦,٠٧٣	٧٣,٩٨١	-	٥٠١,٦٢٧
-	-	-	-	-	١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨
-	-	-	-	-	٩,٤٧٨	٩,٤٧٨
-	-	-	-	-	٧,٩٤١	٧,٩٤١
-	-	-	-	-	٥,٦٢٦	٥,٦٢٦
-	-	-	-	-	٢٢,٧٨٨	٢٢,٧٨٨
٢٩٥,١٠٤	٢١٥,٥٩١	٩٨,٤٥٨	٥٩,٠٨٦	١٦٦,٩٥٤	١٦١,٣٨٩	٩٩٦,٥٨٢
إجمالي الموجودات						

الموجودات

نقد وودائع لدى المصارف

المركزية

مستحق من البنوك

أوراق مالية استثمارية

القروض والذمم المدينة

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

قبولات العملاء

ممتلكات ومعدات

الشهرة والموجودات غير

الملموسة

الموجودات الأخرى

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة (تتمة)

أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	لا يحمل فائدة	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
٢٣,٣٠٢	٧,٥٣٨	٩,٢٩٤	٣,٠٨٤	٦,٨٢٤	٥٥,٤٨٧	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٤٩,٨٧٤	٦٦,٤٠٣	٤٦,٧١٠	٧,٥٠٨	٢٤٤,٥٣٥	٦٦٦,٧٧٧	مستحق للبنوك
١٧,٠١٩	١٣,١٠٨	٤,١٠٩	٣٢,٣٣٧	-	٧٢,٤٧٦	ودائع العملاء
-	-	١,٨٣٦	٥,٥٩١	-	٧,٤٢٧	دين صادر وأموال مقترضة أخرى
-	-	-	-	١٥,٨٩٧	١٥,٨٩٧	صكوك مستحقة الدفع
-	-	-	-	٩,٤٧٨	٩,٤٧٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	-	-	-	٤٢,٨٢٦	٤٢,٨٢٦	قبولات العملاء
-	-	-	-	١٢٦,٢١٤	١٢٦,٢١٤	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٢٩٠,١٩٥	٨٧,٠٤٩	٦١,٩٤٩	٤٨,٥٢٠	٤٤٥,٧٧٤	٩٩٦,٥٨٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٩٠٩	١٢٨,٥٤٢	(٢,٨٦٣)	١١٨,٤٣٤	(٢٨٤,٣٨٥)	-	الفجوة داخل بنود الميزانية
(٢٩,٩٥٤)	(١١,٣١٥)	٧,٦٦٣	٣٢,٢٢٦	-	(١,٣٤٧)	الفجوة خارج بنود الميزانية
(٢٥,٠٤٥)	١١٧,٢٢٧	٤,٨٠٠	١٥٠,٦٦٠	(٢٨٤,٣٨٥)	(١,٣٤٧)	فجوة حساسية الفائدة - ٢٠٢٤
(٢٥,٠٤٥)	٩٢,١٨٢	١٣٢,٣٧٨	٢٨٣,٠٣٨	(١,٣٤٧)	(١,٣٤٧)	فجوة حساسية الفائدة التراكمية - ٢٠٢٤
١,٨٠٤	٨٨,٢٦٨	١٣٢,٠٢٥	١٢٨,٧٥٩	-	-	فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية - ٢٠٢٣

يمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير سعر الفائدة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. مخاطر السمعة

إن مخاطر السمعة هي مخاطر إلحاق الضرر بسمعة المجموعة نتيجة لأي حدث، ينشأ عن الدعاية السلبية حول ممارساتها التجارية أو سلوكها أو وضعها المالي. وقد تؤثر مثل هذه الدعاية السلبية على ثقة الجمهور أو أصحاب المصلحة في المجموعة مما يؤدي إلى انخفاض في قاعدة العملاء أو إيرادات الأعمال أو السيولة أو وضع رأس المال. وقد تنشأ مخاطر السمعة أيضاً نتيجة لرأي أصحاب المصلحة السلبى. وقد يكون هذا نتيجة لأي حدث أو سلوك أو عمل أو تقاعس، سواء من جانب المجموعة نفسها أو موظفينا أو أولئك الذين نرتبط بهم.

غالباً ما ينشأ ضرر مخاطر السمعة من تأثير ثانوي أو نتيجة لمخاطر مترابطة أخرى، كما هو محدد في إطار إدارة مخاطر المجموعة. وعلى هذا النحو، يتم تصنيف فئات المخاطر الإضافية هذه عند تقييم مخاطر السمعة وقياسها.

تم تحديد سياسة مخاطر السمعة للمجموعة لضمان تحديد جميع الوحدات التنظيمية وقياسها وإدارتها ورصد مخاطر السمعة التي تنشأ عن العمليات الجارية للمجموعة أثناء معاملاتها مع العملاء، وإعداد ممارسات الأعمال الخاصة بالمنتجات الجديدة، والأطراف المقابلة، وشكاوى العملاء ومطالباتهم، والرعاية، والعلاقات الإعلامية. يتم دمج حوكمة إدارة مخاطر السمعة للمجموعة في إطار إدارة المخاطر الأوسع نطاقاً للمجموعة.

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

تعد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر للمجموعة.

ق. مخاطر النموذج

إن مخاطر النموذج هي مخاطر العواقب السلبية المحتملة الناشئة عن اتخاذ القرار بناءً على مخرجات وتقارير النموذج غير الصحيحة أو المستخدمة بشكل خاطئ. ونظراً لأن المجموعة لديها نهج قوي في حوكمة النموذج وإدارته، فإن الخسائر المحتملة الناشئة عن مخرجات النموذج الداخلية بسبب الأخطاء في وضع أو تنفيذ أو استخدام مثل هذه النماذج تكون مفهومة جيداً وتتم إدارتها.

تشرف وحدة إدارة النموذج المتخصصة داخل المجموعة على التحقق من صحة النماذج واستخدامها لأغراض التقارير التنظيمية و/أو المالية، مسترشدة بإطار حوكمة وإدارة النموذج للمجموعة. وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجاً قوياً للتحقق قبل الاستخدام. يتم تنفيذ عملية الحوكمة للنماذج عبر دورة حياة النموذج. تتم إدارة جميع نماذج المستوى ١ والمستوى ٢ من خلال نظام مخزون النموذج المركزي لتتبع وإدارة استخدامها. تحدد معايير التحقق من صحة النموذج للمجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي ينبغي أن تستوفيها تلك النماذج قبل الاستخدام.

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة، وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية في مختلف السلطات القضائية التي تعمل المجموعة فيها بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة. كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)**ش. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية**

إن المشهد العالمي سريع التغيير، والذي يتسم بتحديات مثل تغير المناخ، والتوقعات دائمة التغيير لأصحاب المصلحة لدينا، فضلاً عن التطور المستمر للمعايير الدولية، لا سيما في مجالات المحاسبة المستدامة والتدقيق والأخلاقيات، يتطلب اتباع نهج استباقي تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تواصل المجموعة تطوير نهجها تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتماشى مع المعايير المتطورة على المستويين الإقليمي والعالمي.

المخاطر المتعلقة بالمناخ

ترتبط مخاطر المناخ بالتأثيرات المالية وغير المالية التي قد تنشأ نتيجة لتغير المناخ. وهناك فئتان من المخاطر المناخية: المخاطر المادية، التي تنشأ نتيجة لتغير المناخ والعوامل البيئية التي تحركها الأحداث (الشديدة) أو التحولات الأطول أمداً (المزمنة) وقد تختلف في شدتها وتواترها عبر السيناريوهات المختلفة، ومخاطر التحول، التي تنشأ عن التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون. إن إدارة مخاطر المناخ أمر بالغ الأهمية في السعي لتحقيق النمو المستدام والتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون. يمكن أن تؤثر كل من المخاطر المادية ومخاطر التحول على الأسر والشركات والاقتصاد الكلي الأوسع نطاقاً وتتجلى في المخاطر الرئيسية للمجموعة بعدة طرق.

تعتبر المجموعة المخاطر المناخية جزءاً من المخاطر البيئية والاجتماعية الأوسع نطاقاً. كما يتم دمج استراتيجيتنا بشأن مخاطر المناخ في إطار إدارة المخاطر للمجموعة وتسترشد طريقها من نهج خطوط الدفاع الثلاثة.

يتحمل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية النهائية عن جميع الجوانب ذات الصلة بالمخاطر المتعلقة بالمناخ. يشارك مجلس الإدارة بنشاط في تشكيل إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بنا ويتم إطلاعه بانتظام على التقدم المحرز في هذه الإستراتيجية من قبل اللجنة التنفيذية.

تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثيرات المالية المرتبطة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. وباستخدام نتائج التحليل الجاري، تعتزم المجموعة تسليط الضوء على المخاطر والفرص التي تشكل تأثيرات فورية ومتوقعة على الوضع المالي والأداء والتخطيط وكذلك التدفقات النقدية والكشف عن الإجراءات المتخذة لإدارة هذه المخاطر والفرص.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، جمعت المجموعة ديوناً وصكوكاً مستحقة الدفع بقيمة ٤,٦ مليار دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٣,٠ مليار دولار أمريكي) من خلال التمويلات المستدامة والخضراء في أسواق رأس المال الدين.

ت. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة المجموعة بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة المسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

تكمن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثوقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تتحقق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة وتقييم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ث. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

خ. إدارة المخاطر في دينيزبنك

إن لدى دينيزبنك عملية منظمة لإدارة المخاطر لتحديد وقياس وإدارة ومراقبة وإعداد تقارير (المخاطر) للمساعدة في اتخاذ القرارات على أساس المخاطر والرقابة عبر جميع عمليات دينيزبنك.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إنشاء نظام إدارة المخاطر في دينيزبنك وفقاً للوائح وأفضل الممارسات. تشمل المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر ما يلي:

- مراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر والإشراف على تنفيذها.
- الموافقة على مستوى القدرة على تحمل المخاطر المناسبة لاستراتيجية أعمالها والتي تتوافق مع قوتها المالية.
- متابعة فعالية نظام إدارة المخاطر في دينيزبنك.
- التأكد من إنشاء وتنفيذ عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على عمليات إدارة المخاطر على مستوى البنك من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة. ويتم نقل هذه الأدوار إلى اللجان على مستوى الإدارة ووحدات الأعمال ومراقبة المخاطر المعنية.

تشرف مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني على عمليات إنشاء إطار إدارة المخاطر وسياسات المخاطر في دينيزبنك، ومراقبة الحدود والأرقام المحققة وانتهاكات المخاطر الخاضعة لبيان القدرة على تحمل المخاطر. وجميعها تنظم مجالات المخاطر التالية.

مخاطر الائتمان

أضافت المجموعة طبقة إضافية من الإشراف على سياسات مخاطر الائتمان المعمول بها في دينيزبنك وهذه الطبقة الإشرافية مشروطة بالموافقات الاستثنائية للتركزات الكبيرة. ومن منظور نتائج التقارير يتم الإبلاغ عن جميع التركيزات (بغض النظر عن أهميتها الجوهرية) للمجموعة بشكل دوري من قبل دينيزبنك حتى تتماشى مع السياسة الداخلية للمجموعة.

يمثل دينيزبنك مع معايير هيئة الرقابة والإشراف البنكي وبازل ٣/٢ في تحديد مخاطر الائتمان التنظيمية. ضمن خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية للبنك، تخضع مخاطر الائتمان لاختبارات الاجتهاد وتحليل السيناريو على الأقل سنوياً.

تتوافق إفصاحات إدارة المخاطر الكمية مع المعايير التركية لإعداد التقارير المالية والتي تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ المطبق من قبل المجموعة.

- يتم الأخذ في الحسبان كل من أدوات الميزانية العمومية داخل وخارج الميزانية التي تعد جوهرية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعايير التركية لإعداد التقارير المالية / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- توجد أنماط لكل من احتمالات التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتقديرات التعرضات عند التعثر التي لها معايير طويلة الأجل وسيناريوهات مستقبلية لضبط الافتراضات الاقتصادية
- تعد العمليات الجديدة أو المعاد هيكلتها للمعايير التركية لإعداد التقارير المالية / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ متطورة ومعقدة بطبيعتها من أجل ضمان آلية تنفيذ عالية الجودة
- التقديرات والافتراضات والسيناريوهات المستخدمة في خسائر الائتمان المتوقعة شاملة إلى حد ما
- يتم نشر الإفصاحات الشاملة والتفصيلية تماشياً مع متطلبات المعايير التركية لإعداد التقارير المالية / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

خ. إدارة المخاطر في دينيزبنك (تتمة)

إدارة مخاطر المؤسسة

يحدد دينيزبنك الإعداد المحدود وعملية المراقبة وإعداد التقارير في بيان القدرة على تحمل المخاطر. ويتضمن أيضاً عملية قوائم الحدود المرحلية ويصف إجراءات الإصلاح في حالات تجاوز التركزات المقررة في كل مرحلة. تتم مراجعة المستندات التي تتضمن هذه السياسات كل عام، ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

مخاطر السوق

جميع أنشطة المتاجرة المتعلقة بأسواق المال ورأس المال تتوافق مع طريقة القيمة المعرضة للمخاطر المعتمدة داخلياً، والتي تستخدمها المجموعة أيضاً لقياس ظروف السوق المتغيرة. ويتم دعم تحليل القيمة المعرضة للمخاطر هذه على النحو الأمثل من خلال تحليل السيناريو واختبارات الإجهاد. يتم الاحتفاظ بدفتر التداول لغرض دعم الأنشطة القائمة على العملاء. تدار مخاطر السوق وفقاً للحدود المعتمدة من مجلس الإدارة.

مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية ومخاطر الصرف الأجنبي

تتم مراقبة مخاطر أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية عن كثب باستخدام المقاييس المحددة في إطار حدود المخاطر وتتم إدارتها وفقاً للقواعد التي حددها مجلس الإدارة. يستخدم دينيزبنك معاملات التحوط لتخفيف المخاطر عند الضرورة.

مخاطر السيولة

تتم مراقبة كفاية السيولة بشكل نشط وفقاً للقواعد المحددة من قبل مجلس الإدارة. يتم اختبار كفاية السيولة وفرص الاحتياطي بشكل دوري مقابل سيناريوهات الحالة الأسوأ والسيناريوهات الأخرى، ويتم توثيق جميع هذه الافتراضات ليتم رصدها وتتبعها باستمرار.

المخاطر التشغيلية

يتم تسجيل الأحداث التي ينجم عنها مخاطر تشغيلية جنباً إلى جنب مع الأسباب والتأثيرات على وحدات أعمال محددة ويتم اتخاذ تدابير التخفيف لمنع تكرار هذه الأحداث في المستقبل. كما تتم مناقشة الأحداث التي تكون متكررة أو مهمة داخل اللجان ذات الصلة التي تشمل التدقيق الداخلي والإدارات المتأثرة.

تعمل فرق المخاطر المعنية لضمان التوافق الشامل في مجالات مختلفة من المخاطر مع الأخذ في الحسبان المتطلبات التنظيمية المحلية والأوروبية، كجزء من هذه العملية. وفي إطار هذه العملية، تتم مراجعة السياسات والإجراءات لضمان التوافق اللازم مع المجموعة.

٤٦ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا يشكل أي مخصص معترف به إقراراً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٤٧ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٤٤ مليون درهماً (٢٠٢٣: ٥٨ مليون درهماً).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٨ الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.