



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

البيانات المالية ٢٠٢٥

نبنّي على أسس قوية

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

٢٤	٤٣	٢	٢
٢٥	٤٤	١٠	١٠
٢٦	٤٤	١١	١١
٢٧	٤٤	١٢	١٢
٢٨	٤٤	١٣	١٣
٢٩	٤٥	١٤	١٤
٣٠	٤٥	١٥	١٥
٣١	٤٥	١٦	١٦
٣٢	٤٦	١٧	١٧
٣٣	٤٧	١٨	١٨
٣٤	٤٩	١٩	١٩
٣٥	٥٠	٢٠	٢٠
٣٦	٥١	٢١	٢١
٣٧	٥٢	٢٢	٢٢
٣٨	٥٣	٢٣	٢٣
٣٩	٥٤	٢٤	٢٤
٤٠	٥٧	٢٥	٢٥
٤١	٥٨	٢٦	٢٦
٤٢	٥٩	٢٧	٢٧
٤٣	٥٩	٢٨	٢٨
٤٤	٥٩	٢٩	٢٩
٤٥	٧٨	٣٠	٣٠
٤٦	٧٨	٣١	٣١
٤٧	٧٨	٣٢	٣٢
٤٨	٧٨	٣٣	٣٣
٤٩	٧٨	٣٤	٣٤
		٣٥	٣٥
		٣٦	٣٦
		٣٧	٣٧
		٣٨	٣٨
		٣٩	٣٩
		٤٠	٤٠
		٤١	٤١
		٤٢	٤٢
		٤٣	٤٣
		٤٤	٤٤
		٤٥	٤٥
		٤٦	٤٦
		٤٧	٤٧
		٤٨	٤٨
		٤٩	٤٩



Shape the future
with confidence

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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



Shape the future
with confidence

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة	
إن تقييم التدبير الذي وضعته المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة يستوجب على الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف الموجودات المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. نرى أن هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً للأهمية الكمية للقروض والذمم المدينة (تمثل ٤% من إجمالي الموجودات) ومدى تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتشمل الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات:	فهمنا الإجراءات التي تتخذها المجموعة لحوكمة مخاطر الائتمان وإداراتها، مع التركيز بشكل خاص على إطار عمل خسائر الائتمان المتوقعة والسياسات والمنهجيات المطبقة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل محفظة القروض والذمم المدينة، بما في ذلك إجراءات الرقابة الرئيسية المضمنة في عملية تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.
تصنيف المراحل: تحديد ما يُعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من تصنيف الموجودات المؤهلة في الوقت المناسب إلى المرحلة المناسبة لها حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:	قيمنا مدى ملائمة السياسات المحاسبية ومنهجيات المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: افتراضات النمذجة والبيانات المستخدمة لإعداد ومراقبة وتنفيذ النماذج التي تُحسب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى ملاءمتها واكتمالها، وتقييم التعديلات اللاحقة للنموذج المطبقة على مخرجاته لمعالجة أوجه القصور التي تم رصدها في النموذج أو المخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل:	قيمنا إجراءات الرقابة الرئيسية على المجالات التالية من حيث تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية خلال السنة:
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية: قياس المخصصات الفردية التي تشمل تقييم سيناريوهات الاسترداد المرجحة حسب الاحتمالات واستراتيجيات الخروج وتقييمات الضمانات والتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وتوقيت هذه التدفقات النقدية.	<ul style="list-style-type: none">تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل الأولى والثانية والثالثة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب؛احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المُتقدّة، بما يشمل النماذج الاحصائية للائتمان المستخدمة لتقدير مختلف افتراضات خسائر الائتمان المتوقعة المعنية وحوكمة تلك النماذج؛ ونظم تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما يشمل المدخلات الرئيسية ومصادر المعلومات المستخدمة.
بشكل عام، لا يزال مستوى الأحكام والتقديرات مرتفعاً نتيجة للعوامل أعلاه، وبناءً عليه، تظل مخاطر وجود أخطاء جوهرية في خسائر الائتمان المتوقعة أحد الأمور الهامة.	بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية الجديدة/المجددة للمؤسسات، تحققنا من أن الاستثناءات المعلنة للحدود، إن وجدت، بحسب ما ورد في مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، قد تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو الممثل المعتمد لهم، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.



تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة) أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
	<p>كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق</p> <p>قيماً أيضاً مدى معقولية التعديلات الجوهرية اللاحقة للنموذج التي طُبِّقت استجابةً للمخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل.</p> <p>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية: اخترنا عينة من المخصصات المُقيّمة بصورة فردية لإعادة حسابها. وتضمنت إجراءاتنا لإعادة الحساب التحقق من الافتراضات الاقتصادية المستقبلية التي وضعتها الإدارة لنتائج الاسترداد المحددة والوسائل المعنية المستخدمة لحساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المُقيّمة بصورة فردية.</p> <p>خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة: بالنسبة لعينة التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة، قيماً دقة مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان عن طريق التحقق من التدفقات النقدية المتوقعة من المقترضين، حيثما ينطبق. وفي الحالات التي يُتوقع فيها تسبيل الضمانات لتغطية التعرض الائتماني، فقد قيماً مدى ملائمة الأساس المستخدم لتقييم الضمانات.</p> <p>قيماً مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>
	<p>محاسبة التضخم المفرط في عمليات تركيا</p> <p>وفقاً للمشار إليه في الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة، حُدِّت تركيا على أنها اقتصاد مفرط التضخم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ (إعداد التقارير المالية في الاقتصادات شديدة التضخم) حيث تجاوز التضخم المتراكم في الثلاث سنوات السابقة نسبة ١٠ بالمائة. يشترط المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ إعادة إدراج الموجودات والمطلوبات غير النقدية لدينيز بنك آيه. أس. ("دينيز بنك"). شركة تابعة للمجموعة في تركيا. لتعكس أسعارها المتداولة باستخدام مؤشر أسعار المستهلك بالعملة المحلية لدينيز بنك قبل التحويل إلى العملة المستخدمة لدى المجموعة. نرى أن هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة نظراً لأهمية التأثير الكمي لهذا الأمر إلى جانب الصعوبات المرتبطة بمحاسبة التضخم المفرط والتي تشمل الأحكام ومدى الجهد اللازم في أعمال التدقيق.</p> <p>راجع إيضاح ٨ حول تأثير محاسبة التضخم المفرط على البيانات المالية الموحدة والإفصاحات ذات الصلة.</p>
	<p>قيماً الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>



تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة) أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والذمم المدينة (تتمة)</p> <p>راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦(و)٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية: والإيضاح ١٥) التذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات التي تتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٤٤ حول إفصاحات إدارة المخاطر التي تتضمن الإفصاح عن سياسات قياس مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان والحركات بين المراحل.</p> <p>تصنيف المراحل: أجرينا تقييم ائتماني مستقل لعينة من عملاء القروض بتقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي ومصادر عمليات السداد وسجلها وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. بغرض مراجعة مدى ملائمة مراحل التعرضات الائتمانية لأغراض خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل ومعرفة العملاء المقابليين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة.</p> <p>نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة: قيماً المخرجات من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المعنية المستخدمة من قبل المجموعة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي إطار هذا التقييم، قيماً مدى ملائمة تصميم النموذج وتنفيذ النموذج وصلاحيته واختبار الحساسية وإعادة حسابها.</p> <p>لتقييم جودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيمتها بأنها جوهرية بالنسبة لمخرجات خسائر الائتمان المتوقعة في النموذج وذلك بالرجوع إلى أدلة المصدر.</p> <p>قمنا بالاستعانة بخبراء نماذج مخاطر الائتمان لدينا لمساعدتنا في مراجعة العمليات الحسابية للنماذج وتقدير المخرجات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة.</p>



تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة) أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في واللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات الخاص بنا تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة بحسب معايير المحاسبة وتعديلاته وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

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

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

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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



تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة) أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة	
رأينا أن المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك تركُّزها مع الحكومة والمنشآت ذات العلاقة، من أمور التدقيق الهامة نظراً لأهمية المبالغ المتضمنة والإفصاحات اللازمة بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	فحصنا محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وراجعناها، بما يشمل اجتماعات اللجان والإدارة ذات الصلة، لتحديد إذا كانت هناك أية معاملات مع الأطراف ذات العلاقة لم تكن على علم بها مسبقاً.
	توصلنا إلى فهم حول إجراءات البنك وإجراءات الرقابة لديه فيما يتعلق بتحديد العلاقات والمعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والإبلاغ عنها.
	حصلنا على تأكيدات الأطراف المقابلة بشأن الأرصدة المستحقة في تاريخ إعداد التقرير من الأطراف ذات العلاقة، أو أجرينا إجراءات تدقيق بديلة في هذا الخصوص إذا كان ملائماً.
	فحصنا، على أساس العينة، المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة، وطابقناها مع الوثائق الداعمة ذات الصلة.
	تحققنا من الموافقة على المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لسياسات البنك وبروتوكولات الحوكمة.
	قَيِّمْنَا مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

بالنسبة للمنشآت التي تقع تحت سيطرة الحكومة مثل بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)، يلزم الإفصاح بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ فيما يتعلق بالمؤشر الكمي أو النوعي لمدى المعاملات مع الحكومة أو المنشآت ذات العلاقة، بالإضافة إلى ذلك، ينشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاح عن معلومات محددة لكل نوع من المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية، وتشتمل هذه الإفصاحات على افصاحات كمية حول كيفية حدوث التعرضات وكيفية قياسها وإدارتها، وملخص البيانات النوعية حول تعرض المنشأة لكل نوع من المخاطر، ومعلومات حول تعرض أحد المنشآت لمخاطر الائتمان بما يشمل أهم التركيزات لمخاطر الائتمان.

راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦(هـ) حول السياسات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والإيضاح ٣٧ حول التفاصيل المتعلقة بالمعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- كما يحتفظ. وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعدلاته)، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إلى ما يلي:
- ١) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة:
 - ٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا:
 - ٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعدلاته):
 - ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية الموحدة للبنك:
 - ٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إن وُجدت، ضمن الإفصاح رقم II حول البيانات المالية الموحدة: (the vi)
 - ٦) يبين الإفصاح رقم ٣٧ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها:
 - ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعدلاته) أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في تاريخ إصدار هذا التقرير: و
 - ٨) يبين إيضاح (٤٦) المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

أتوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢١ يناير ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة) مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجة لاجتياز أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتمال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء. نظراً لأن الاحتمال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
 - التخطيط وإجراء عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه عملية التدقيق، والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

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

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
مليون درهم	مليون درهم		
٦٩,١٢٩ (٤٢,٧٦٠)	٧٠,٨٩٢ (٤٢,٤٨٥)		دخل الفوائد والدخل المشابه مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٢٦,٣٦٩	٢٨,٤٠٧	٢٣	صافي دخل الفوائد
٩,٠٠٣ (٢,٩٧٦)	١١,٠٨٣ (٣,٩٨٨)	٢٤	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٠٢٧	٧,٠٩٥	٢٥	توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٣٢,٣٩٦	٣٥,٥٠٢		صافي دخل الفوائد وصافي دخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية
١٣,٣٤٧ (٦,٥٥٤)	١٥,٧٣٨ (٧,٧٠٦)		دخل الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٦,٧٩٣	٨,٠٣٢	٢٦	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٣٨ ٤,١٧	٢,٢٦٣ ٣,٥٢٢	٢٧	صافي الربح من أوراق مالية للمتاجرة الدخل التشغيلي الأخر
٤٤,١٣٤ (١٣,٧٥١)	٤٩,٣١٩ (١٥,٠٣٥)	٢٨	إجمالي الدخل التشغيلي المصروفات الإدارية والعمومية
٣٠,٣٨٣ (١٠٦)	٣٤,٢٨٤ (١,٤٦٨)	٢٩	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي انخفاض القيمة
٣٠,٢٧٧ (٣,١٣٦)	٣٢,٨١٦ (٢,٩٧٨)	٨	الأرباح التشغيلية قبل الضريبة وأخرى تسويات التضخم على صافي المركز النقدي
٢٧,١٤١ (٤,١٣٣)	٢٩,٨٣٨ (٥,٨٣١)	٣١	الأرباح للسنة قبل الضريبة رسوم ضريبية
٢٣,٠٠٨	٢٤,٠٠٧		الأرباح للعام
٢٢,٩٧٣ ٣٥	٢٣,٩٨١ ٢٦		العائدة إلى: مساهمي الشركة الأم حصص غير مسيطرة
٢٣,٠٠٨	٢٤,٠٠٧		الأرباح للعام
٣,٥٦	٣,٧١	٣٢	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات، المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٩.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
مليون درهم	مليون درهم		
١٤,٦٦٥	١٢٤,٦٤٧	٩	الموجودات
١٣٢,٧٦٦	١٣٦,١٤٧	١٠	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٩٩,٢٢٣	٢٠٦,٦٠٨	١١	مستحق من البنوك
٥٠,٦٢٧	٦٣٢,٨٤٧	١٢	أوراق مالية استثمارية
١٢,٤٦٨	١٢,٤١٣	١٣	القروض والذمم المدينة
٩,٤٧٨	٩,٣٥٠	١٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٧,٩٤١	٨,٧٤٢	١٥	قبولات العملاء
٥,٦٢٦	٥,٦٢٠	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٢,٧٨٨	٢٨,٠٦٨	١٥	التبهره والموجودات غير الملموسة
٩٩٦,٥٨٢	١,١٦٤,٤٤٢		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
٥٥,٤٨٧	٦٦,٢٧٧	١٦	المطلوبات
٦٦٦,٧٧٧	٧٨٦,٠٢٤	١٧	مستحق للبنوك
٧٩,٩٠٣	٩٠,٢٨٧	١٨	ودائع العملاء
١٥,٨٩٧	١٩,٢٠٨	١٩	ديون صادرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى
٩,٤٧٨	٩,٣٥٠	٢٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٤٢,٨٢٦	٤٨,٤٧٧	٢١	قبولات العملاء
٨٧٠,٣٦٨	١,٠١٩,٦٢٣		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦,٣١٧ (٤٦)	٦,٣١٧ (٤٦)	٢٠	رأس المال المصدر
٩,١٢٩	٩,١٢٩	٢١	أسهم خزينة
١٧,٩٥٤	١٧,٩٥٤	٢٠	سندات رأس المال الشق الأول
٣,١٥٨	٣,١٥٨	٢٢	احتياطي علاوة الأسهم
٢,٩٤٥	٢,٩٤٥	٢٢	احتياطي قانوني ونظامي
(١,١٣٢)	(١,١٢٢)	٢٢	احتياطيات أخرى
(٦,٠٧١)	(٤,٤٣٨)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة
٩٣,٧٣٦	١١٠,٦٨٥		احتياطي تحويل العملة
١٢٥,٩٩٠	١٤٤,٥٨٢		أرباح محتجزة
٢٢٤	٢٣٧		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٦,٢١٤	١٤٤,٨١٩		حصة غير مسيطرة
٩٩٦,٥٨٢	١,١٦٤,٤٤٢		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٩.


السيد/ هشام عبد الله القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة


سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة


السيد/ شين نيلسون
الرئيس التنفيذي

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم	
٢٩,٨٣٨ ٧٦٢	٢٧,١٤١ ١,١٨٨	الأنشطة التشغيلية الأرباح للعام قبل الضريبة تسوية لبنود غير نقدية (راجع الإيضاح رقم ٤٠)
٣٠,٦٠٠ (٢٠,١٢٢) ٢٧	٢٨,٣٢٩ (١٥,٠٥٧) (٢٧) (٦,٧٩٧)	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الزيادة في الودائع الإلزامية من دون فائدة النقص / الزيادة في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة بعد ثلاثة أشهر الزيادة في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر الزيادة في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر الزيادة في الموجودات الأخرى (النقص)/الزيادة في المطلوبات الأخرى (الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الزيادة في ودائع العملاء الزيادة في القروض والذمم المدينة
١٥,٣٦٥ (٣,٦٩٣)	٥٩,١٠٧ (١,٦٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٩,٠٥٨ (١,٧٤٢) ١٤	٥٧,٤٤٢ (٢٢,٨٥٠) (٢,٩٠٣) ١٢	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية الأنشطة الاستثمارية الزيادة في الأوراق المالية الاستثمارية الزيادة في عقارات ومعدات إيرادات الأرباح المستلمة
٢٥,٦٢١ (٢,٤٢٧)	٢٤,٦٨٥ (٢٥,٧٤١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٥٩٥ ٦٦	٢٤,٦٥٠ ٣٥	الأنشطة التمويلية إصدار سندات دين مصدرية وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى (راجع الإيضاح ١٨) سداد سندات دين مصدرية وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى (راجع الإيضاح ١٨) إصدار سندات الشق الأول من رأس المال (راجع الإيضاح ٢١) سداد سندات الشق الأول من رأس المال (راجع الإيضاح ٢١) الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول توزيعات أرباح مدفوعة استحواذ على حصص غير مسيطرة
٢٥,٦٢١	٢٤,٦٨٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(١٧,٣٣٠)	٣٤,٥٨٩	(النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله (راجع الإيضاح رقم ٤٠)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٩.

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم	
٢٤,٠٠٧	٢٣,٠٠٨	أرباح المجموعة عن السنة الدخل الشامل الآخر بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل: خسارة تراكمية مترتبة على التزامات استحقاقات التقاعد الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية) - صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المحتجزة - ضريبة مؤجلة ذات صلة بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل: تكلفة التحوط للعنصر الأجل للسعر المستقبلي وعملات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط: صافي التغيرات في تكلفة التحوط تحوطات التدفق النقدي: - الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة - صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل - الضريبة المؤجلة ذات الصلة احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين) - صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل - الضريبة المؤجلة ذات الصلة احتياطي تحويل العملة تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية تسويات التخصم (راجع الإيضاح ٨)
(٢٩)	(١٥١)	
(١)	٣٤	
-	٣٢٩	
(١)	-	
(٥٠)	(٥٨)	
(٨٢١)	٣١٦	
٤٤	٩	
٧٥	(٢٣)	
١,٠٥٧	١٧١	
(١٢٤)	(٤٤٨)	
(١٦٩)	١,٨	
(٢,٩١٧)	(٣,٤٧٨)	
٧	٩	
٤,٥٤٣	٤,٨٥٩	
١,٦١٤	١,٦٧٧	
٢٥,٦٢١	٢٤,٦٨٥	
٢٥,٥٩٥	٢٤,٦٥٠	
٦٦	٣٥	
٢٥,٦٢١	٢٤,٦٨٥	

عائدة إلى:

مساهمي الشركة الأم
حوص غير مسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٩.

إجمالي حقوق المساهمين											
الإجمالي للمجموعة مليون درهم	حوص غير مسيطرة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	الأرباح المحتجزة مليون درهم	احتياطي تحويل العملة (ج) مليون درهم	احتياطي القيمة العادية (ج) مليون درهم	احتياطي أخرى (ج) مليون درهم	الاحتياطي القانوني والإلزامي (ج) مليون درهم	احتياطي علاوة الأسهم (أ) مليون درهم	سندات رأس المال الشق الأول (ب) مليون درهم	أسهم خزينة مليون درهم	رأس المال (المصدر) (أ) مليون درهم
١,٩٩٧٢	١٧٣	١,٩,٧٩٩	٧٩,٣٧٣	(٧,٤٦١)	(١,٥٧٠)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧
٢٣,٠٠٨	٣٥	٢٢,٩٧٣	٢٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٧٧	-	١,٦٧٧	(١٥١)	١,٣٩٠	٤٣٨	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥١١)	-	(٥١١)	(٥١١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢٩)	-	(٣٢٩)	(٣٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٥٧٣)	-	(٧,٥٧٣)	(٧,٥٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣١)	-	(٣١)	(٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥)	-	(١٥)	(١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦	١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٦١٤	٢٢٤	١٦,٥,٩٩٠	٩٣,٧٣٦	(٦,٠٧١)	(١,١٣٢)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٩.

إيضاحات:
 (أ) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٠
 (ب) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢١
 (ج) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٢

إجمالي حقوق المساهمين											
الإجمالي للمجموعة مليون درهم	حوص غير مسيطرة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم	الأرباح المحتجزة مليون درهم	احتياطي تحويل العملة (ج) مليون درهم	احتياطي القيمة العادية (ج) مليون درهم	احتياطي أخرى (ج) مليون درهم	الاحتياطي القانوني والإلزامي (ج) مليون درهم	احتياطي علاوة الأسهم (أ) مليون درهم	سندات رأس المال الشق الأول (ب) مليون درهم	أسهم خزينة مليون درهم	رأس المال (المصدر) (أ) مليون درهم
١٦,٦١٤	٢٢٤	١٦,٥,٩٩٠	٩٣,٧٣٦	(٦,٠٧١)	(١,١٣٢)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧
٢٤,٠٠٧	٢٦	٢٣,٩٨١	٢٣,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦١٤	-	١,٦١٤	(٢٩)	١,٦٣٣	١٠	-	-	-	-	-	-
٣,٦٦٤	-	٣,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٤	-	-
(٣,٦٦٤)	-	(٣,٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٦٤)	-	-
(٥٣٩)	-	(٥٣٩)	(٥٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٣١١)	-	(٦,٣١١)	(٦,٣١١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣١)	-	(٣١)	(٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٢)	-	(٨٢)	(٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٣)	(١٣)	(٤٠)	(٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٤,٨١٩	٢٣٧	١٤٤,٥٨٢	١١٠,٦٨٥	(٤,٤٣٨)	(١,١٢٢)	٢,٩٤٥	٣,١٥٨	١٧,٩٥٤	٩,١٢٩	(٤٦)	٦,٣١٧

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ٢ إلى ٩.

إيضاحات:
 (أ) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٠
 (ب) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢١
 (ج) للمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ معلومات عن الشركة

تم تأسيس الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. (البنك *) في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة الإندماج 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 ٢٠٢٥ تشمل البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة").

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBĐ"). ويتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات 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 ٣٥.

إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٧٧. دبي. 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 ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتبارًا 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 مبينة 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 بموجيها هي درهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم 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 بموجيها.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقا 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 وفقا 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 ه.

ه 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 ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥.ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

البيانات المالية

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

ن 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 التنبيه 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 عدّة. 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 استنادا إلى الحركة في احتمال التعثر 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 التحركات 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.

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة القروض والذمم المدنية والذمم المدنية 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 قرض 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 ارتباطا وثيقا 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 الخارجيين، 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 دائما 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ه استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية لمناطق التشغيل المعنية ذات الصلة بأسواقها خلال الربع الأخير لعام ٢٠٢٥ وللسنوات المنتهية من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٩.

	السيناريو الأساسي					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو المتجه نزولاً				
	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	
الإمارات															
سعر النفط - دولار أمريكي	٦٩	٦٥	٦٨	٦٩	٦٩	٧٠	٦٩	٧٠	٧٠	٦٩	٦٩	٦٨	٦٦	٦٥	
الناتج المحلي الإجمالي - التغيير٪	٤.٧	٥.٤	٤.٥	٤.٠	٤.٧	٦.٠	٤.٥	٤.٥	٤.٠	٤.٧	٦.٢	٤.٥	٤.٥	٥.٦	
الواردات - درهم بالمليار	٢,٠٠٥	٢,١٥٥	٢,٣٣٧	٢,٤٥٦	٢,٠٠٥	٢,١٧٥	٢,٤٣٦	٢,٣١١	٢,٠٠٥	٢,٥٨٢	٢,٥٨٢	٢,٤٣٦	٢,٠٠٥	٢,١٥٩	

السعودية

الناتج المحلي الإجمالي النقطي - ريال سعودي بالتريليون	١,٤٩	١,٥٥	١,٥٦	١,٥٧	١,٥٨	١,٤٩	١,٦٣	١,٦٢	١,٤٩	١,٥٨	١,٤٩	١,٥٨	١,٥٧	١,٥٢
معدل البطالة -٪	٦,٦٥	٦,٨٧	٧,٣٦	٧,٤٤	٧,٤٦	٦,٦٥	٧,٢٠	٧,٣٨	٦,٦٥	٧,٤٦	٧,٢٠	٧,٣٨	٧,٤٤	٨,٣٨

تركيا

نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي ٪	٣,٣	٥,٣	٤,٦	-	٤,٨	-	٥,٨	-	٤,٨	-	٤,٨	-	٣,٩	-
تعادل الدولار الأمريكي مقابل الليرة التركية	٤٣,٠٧	٥٣,٨٢	٦٣,٢٧	-	٤٢,٠٢	-	٥٢,٧٣	-	٤٤,١٥	-	٥٩,٢١	-	٧٥,٩٣	-

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 متنسقا 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 ٩ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض 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 يتعدّر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

الحكومة

إضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأتنا 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 يتعدّر 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 الحسابية. 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) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

نظرا 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 ومصداقية 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.

البيانات المالية

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

(أ) مبادئ التوحيد

(ا) **الشركات التابعة:**

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلّة) 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 مستمرر 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 ٣٥.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحّدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة

المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحّدة بنفس تاريخ إعداد تقرير البنك. يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية على المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات 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 وحصة 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 مع بعض الاستثناءات المحدودة. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات 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 وفقا 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 المستحوّذة 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 حصة حقوق المساهمين المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

تختار المجموعة عند كل دمج أعمال على حدة، إما أن تعترف بالحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو حسب الحصة التناسبية للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل أي زيادة في مجموع القيمة العادلة للمبلغ الاعباري المحول عند دمج الأعمال وقيمة 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 بالشهرة في الإيضاح رقم ٦ (م) (ا). في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالبرح 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 المستمرر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) **مبادئ التوحيد** (تتمة)

(٢) **مؤسسات ذات أغراض خاصة**

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق عرض محدد تماما 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 هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. المعلومات عن نشاط إدارة الصناديق للمجموعة مبينة في الإيضاح رقم ٤٢.

(٤) الأنشطة الائتمانية

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية كموجودات تابعة للمجموعة، وبالتالي، لا يتم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. 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 ٤٣.

(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 التغييرات 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 التغييرات 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 الآجلة 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 الآخر.

البيانات المالية

(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.

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. زائدأ أو ناقصاً الإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المستحق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والأصول المالية، المعدلة حسب أي 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 مصنفأ 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 الموحد للمجموعة 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.

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 جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي لأداة مالية كنتسوية لمعدل الفائدة الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الالتزام بالقرض) وتسجل في "دخل الفائدة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(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 خاصعاً 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 بشكل دوري لتخفيض القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفير أرباح خاضعة للضريبة لاستخدام الفروق.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانونياً لمقاضة 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.

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مفاصة؛ 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 لتحقيق 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 بليي 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 القيامة بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بالقروض وذمم التمويل المدينة وودائع العملاء والديون الصادرة والصكوك المستحقة الدفع وغيرها من الأموال المقترضة 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 طرفًا 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.

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 للمتاجر أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حصراً وغير محتفظ بها لتحقيق 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؛
- مزاي الاستدانة بالتمويل؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحدّ من مطالبه المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزاي التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الفائدة بشكل دوري.

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

تقوم المجموعات بتصنيف المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها مفاصة 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 التغييرات 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 لادارة 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 قروض وذمم مدينة؛
- الموجودات المالية التي هي أدوات الدين،
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهرا 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 المحفظ بالعقود ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

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 اذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية اعادة 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 اعادة 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 اذا 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 أترأ 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 او المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الاخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- اعادة هيكلة قرض أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان 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 إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدي، 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 باحساب 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 (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية منطقية لاستردادها، وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء، غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

يقراً محاذاة مع الإيضاح رقم ٤٤ (ط).

البيانات المالية

(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 وفقا 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 او الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان او الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة المطفأة والتكلفة وصافي مبلغ مخصص الخسارة.

(هـ) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفرق 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 المترايدة. 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 جوهريًا) 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 مستحقة 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 استنادا على وعد من العميل بشراء الأصل المشتري وفقاً لبنود وشروط معينة، ويشمل سعر البيع تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والعميل تبيع 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 مسبقا. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

(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 الآخر 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 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 تلي 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.

(٥) 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 تكيدها 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.

(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 تكيدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:	
مباني ملكية حرة	٢٥ -٦ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٥ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٥-٧ سنوات
مركبات	٣-٥ سنوات

يتم استهلاك الموجودات 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.

البيانات المالية

(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. تشتمل 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 المتراكمة وانخفاض القيمة التراكمية (إن وجدت).

يتم إيقاف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبليه 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 وفقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام اعتماداً على نموذج الأعمال.

(م) الموجودات غير الملموسة

(ا) 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 المطلوبات 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.

القياس

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

لغرض 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 المحتفظ بها.

(٢) برامج الحاسوب المرسمة

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

تم رسملة 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 تكيدها.

يتم الاعتراف بالاطفاء 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. تختسب 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 في المستقبل. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفئة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول غير 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 المرchl 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 أولاً لتقليل المبلغ المرchl لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرchl للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

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

س) ودائع العملاء والديون المصدرة 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 ميدنياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ج) 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

ا) 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 الأئماء على أساس تعاقدى 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 يفي الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمدة الخدمة.

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 الافتراضات. تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكلفة (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم. إن أي تغييرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تُستند 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 المستقبلي 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

ا) السندات الدائمة

تقوم المجموعة بتصنيف ادوات رأس المال كالمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأدوات. السندات الدائمة للمجموعة غير قابلة للاسترداد من قبل حامليها 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.

٢) تكاليف إصدار الأسهم

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

ن) 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 لاحتساب تكلفة الفائدة على سندات الشق الأول من راس 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 العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها إن وجدت.

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 الموضوعة 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 ٣٤.

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 اتتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

هـ) الطرف عضواً مقربا من عائلة أي فرد منشار 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 الائتلاف 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 او خدمة، يكتسب العميل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة او 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 الانتمان 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٧
تتناول التعديلات قضايا محددة خلال مراجعة المعيار بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية"	١ يناير ٢٠٢٧
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.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ "الشركات التابعة بدون مساهلة عامة"	١ يناير ٢٠٢٦
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 متخضية نسبة ١٠٠ في المائة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان المؤشر التراكمي لمدة ثلاث سنوات ٢١% (٢٠٢٤: ٢٩%) استنادًا إلى مؤشر أسعار المستهلك التركي. كما كان مؤشر أسعار المستهلك في بداية الفترة المشمولة بالتقرير ٢٠٦٨٥ وأُغلق عند ٣٠٥٤. ونتج عنه زيادة بنسبة ٣١% (٢٠٢٤: ٤٤%).

- تم تصنيف صافي المركز غير النقدي (باستثناء حقوق الملكية) من خلال تطبيق الفرق في مؤشر أسعار المستهلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ١.٨ مليار (٢٠٢٤: ١.٦ 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 ٤.٦ مليار (٢٠٢٤: ٥.٠ مليار درهم) مع رصيد ائتمان مماثل للدخل الشامل الآخر.
- تم تصنيف بيان الدخل الموحد للمجموعة باستخدام حركة مؤشر السنة ذات الصلة. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان تأثير المؤشر على بيان الدخل الموحد للمجموعة كما يلي:

بالمليار درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي الدخل التشغيلي	٠,٩٧	٠,٤٣
المصروفات الإدارية والعمومية	(٠,٥٤)	(٠,٥٨)
صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية	(٠,٢٨)	(٠,٠٩)
رسوم ضريبية	(٠,٠١)	(٠,٠٤)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت الخسارة الناتجة عن محاسبة التضخم المفرط لدينيز بنك ٣٠ مليار درهم (٢٠٢٤: ٣,١ مليار درهم) وتم إدراجها في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد كتسوية تضخم على صافي المركز النقدي. بشكل عام، ينتج عن تسويات التضخم المفرط رصيد بقيمة ١,٦ مليار درهم (٢٠٢٤: ١,٨ مليار درهم) في الدخل الشامل الآخر بعد مقاصة الخسارة على صافي المركز النقدي المعترف به في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة.

إن التأثير الإيجابي البالغ ٢٨ نقطة أساس (٢٠٢٤: ٢٩ نقطة أساس)، والناشئ عن تسوية لينود ائتمان غير نقدية بقيمة ٣,٢ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢,٨ مليار درهم) على حقوق المساهمين والتي قابلها جزئياً تأثير إدراج في بند الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بمبلغ ٥,٥ مليار درهم (٢٠٢٤: ٤,٩ مليار درهم). قد تم استيعاده من حسابات كفاية رأس المال.

٩ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

نقد	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصارف المركزية	٧,٣٠٣	٦,٤٢
استثمارات لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد	١٠٧,٤٩٤	٨٧,٣٧٧
مرابحاث وشهادات وودائع لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد	٣٤٨	٢٩٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	٩,٥١٨	١٠,٦٢
	(١٦)	(١١)
	١٢٤,٦٤٧	١٤,٦٦٥

إن متطلبات الاحتياطي المحفوظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تزاول 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	محلية* مليون درهم	أجنبية** مليون درهم	إجمالي مليون درهم
قروض لأجل	٢٢,٢٣٧	١٠٣,٠٤٦	١٢٥,٢٨٣
ليلة واحدة. تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	٥٨٢	١٠,٦٥١	١١,٢٣٣
إجمالي المستحق من البنوك	٢٢,٨١٩	١١٣,٦٩٧	١٣٦,٥١٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			(٣٦٩)
			١٣٦,١٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	محلية* مليون درهم	أجنبية** مليون درهم	إجمالي مليون درهم
قروض لأجل	١٦,١٤٧	٩٢,٤٩٢	١٠٨,٦٣٩
ليلة واحدة. تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	١,٠٩٥	٢٣,٢٥٢	٢٤,٣٤٧
إجمالي المستحق من البنوك	١٧,٢٤٢	١١٥,٧٤٤	١٣٢,٩٨٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة			(٢٢٠)
			١٣٢,٧٦٦

كان متوسط العائد على هذه الإيداعات ٥,٤% سنوياً (٢٠٢٤: ٨,٠% سنوياً).

- محلية: تكون هذه في دولة الإمارات العربية المتحدة
- ** تكون هذه خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

II أوراق مالية استثمارية

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
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
١,٠٢٦	٤,٣٠٩	١,٩٠١	٤,٠١٦	
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥	٢	٧٣	-	أسهم
٨	٥	٣	-	أخرى
٨٣	٧	٧٦	-	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
١٤٨,٧٤٦	٣٩,١٧٩	١٨,٢٥٠	٩١,٣١٧	سندات حكومية
٩,٤٥٣	١,٤٢٣	٣,٦٥٠	٤,٣٣٨	سندات شركات
١٥٨,١٩٩	٤٠,٦٠٢	٢١,٩٠٠	٩٥,٦٩٧	
(١٠٣)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٨,٩٦٦				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
١٨,١٢٩	١٣,٧٦٦	١,٣٦٢	٣,٠٠١	سندات حكومية
١٢,٥٣٠	٣,٢٦٧	٣,٧٢٤	٥,٥٣٩	سندات شركات
٣,٦٥٩	١٧,٠٣٣	٥,٠٨٦	٨,٥٤٠	
(٥١)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٦٠٨				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٢١	٩٤	٢	١١٤	أسهم
٢١	٩٤	٢	١١٤	
١٩٩,٣٧٧	٦٢,٠٤٥	٢٨,٩٦٥	١٠٨,٣٦٧	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٩٩,٢٢٣				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.

الإجمالي مليون درهم	دولية*** مليون درهم	إقليمية** مليون درهم	محلية* مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٢,٥٥٤	٧,٥٧٠	١٢,٤٥٩	٢,٥٢٥	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧,٦٣٣	١,٥٣١	٣,١١٩	٢,٩٨٣	سندات حكومية
١٧٠	١٧٠	-	-	سندات شركات
١,١٧٣	١,١٧٣	-	-	أسهم
٣١,٥٣٠	١٠,٤٤٤	١٥,٥٧٨	٥,٥٠٨	أخرى
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٩	٢	١٢٧	-	أسهم
٨	٥	٣	-	أخرى
١٣٧	٧	١٣٠	-	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٣٢٦	٣٦,٣٦٧	٢٢,٣١٣	٦٤,٦٤٦	سندات حكومية
١١,٣٩٧	١,٤٠١	٤,٦٠٦	٥,٣٩٠	سندات شركات
١٣٤,٧٢٣	٣٧,٧٦٨	٢٦,٩١٩	٧٠,٠٣٦	
(٢٢١)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٤,٥٠٢				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٢٦,٠٥٢	١٦,٦٠٥	٤,٠٠٤	٥,٤٤٣	سندات حكومية
١٤,٢٣٥	٣,٥٤٤	٤,٤٦١	٦,٢٣٠	سندات شركات
٤٠,٢٨٧	٢٠,١٤٩	٨,٤٦٥	١١,٦٧٣	
(٨٣)				ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,٢٠٤				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٢٣٥	٩٦	١٨	١٢١	أسهم
٢٣٥	٩٦	١٨	١٢١	
٢٠٦,٩١٢	٦٨,٤٦٤	٥١,١١٠	٨٧,٣٣٨	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٢٠٦,٦٠٨				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالتكلفة المطفأة ١٣٢,١٠٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٥٣,٣٦٢ مليون درهم). يتم تصنيف هذه الاستثمارات بالمستوى I.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ القروض والذمم المدينة		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		مليون درهم	مليون درهم
(أ)	حسب النوع إجمالي القروض و الذمم المدينة ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	٦٥٧,٧٧١ (٢٤,٩٢٤)	٥٢٩,١٧٩ (٢٧,٥٥٢)
	صافي القروض والذمم المدينة	٦٣٢,٨٤٧	٥٠١,٦٢٧
	بالتكلفة المطفأة سحوبات على المكشوف قروض لأجل قروض مقابل سندات أمانة كمبيالات مخصومة ذمم مدينة لبطاقات الائتمان	٢٣,٣٧١ ٤٢٤,٥١٧ ١٢,٣١٥ ١٢,٣٨٣ ٣٠,٥٧٣	٢١,١٨٢ ٣٤٤,٩٥٨ ٩,٧٠٧ ٩,٢٠٢ ٢٦,٢٤٣
	إجمالي القروض - التقليدية	٥٠٣,١٥٩	٤١١,٢٩٢
	مرايحة إجارة وكالة استصناع ذمم مدينة لبطاقات الائتمان أخرى ناقصاً: الدخل المؤجل	١١٦,٢١٨ ٣٦,١١٧ ١,٢٥٦ ٢,١٤٩ ٤,٥٥٣ ١,٩٩٤ (٧,٦٧٥)	٨٦,٤٩٧ ٢٨,٩٠٨ ١,٨٢٠ ١,٧٤٩ ٣,٦٨٥ ٦,٠٣ (٥,٣٧٥)
	إجمالي ذمم الأنشطة المدينة للتمويل الإسلامي	١٥٤,٦٠٢	١١٧,٨٨٧
	إجمالي القروض والذمم المدينة	٦٥٧,٧٧١	٥٢٩,١٧٩
	إجمالي القروض والذمم المدينة المتعثرة	١٥,٦٠٤	١٧,٦٣٩
(ب)	حسب وحدات الأعمال: الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الخدمات المصرفية للأفراد	٤٠٧,١٦٣ ٢٢٥,٦٨٤	٣١٤,٧٧٧ ١٨٦,٨٥٠
		٦٣٢,٨٤٧	٥٠١,٦٢٧

تم توريق أصول إجارة للشركات بمبلغ ٧.٣ مليار درهم (٢٠٢٤: ٥.٢ مليار درهم) لغرض إصدار التزامات صكوك (راجع إيضاح ١٣ و١٨).

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة والقروض و الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٤٤ (ط).

١٣ توريق القروض توريق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت المجموعة بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧.٣ مليار درهم ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") من شركتها التابعة، مصرف الإمارات الإسلامية (ش.م.ع.) إلى شركة 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.

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة		موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ			الإجمالي	
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥,٥٢٠	٥٢	٤٩٥	٩١٣	٥٩	٧,٠٣٩ (٦)
التكلفة						
الرصيد كما ا ١ يناير ٢٠٢٥ صرف العملات وتسويات أخرى*	١	٣	-	-	(١٠)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥,٥٢١	٥٥	٤٩٥	٩١٣	٤٩	٧,٠٣٣
ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة						
الرصيد كما ا ١ يناير ٢٠٢٥ الإطفاء وانخفاض القيمة للسنة	-	-	-	-	-	١,٤١٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥	-	٤٩٥	٩١٣	-	-
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥١٦	٥٥	-	-	٤٩	٥,٦٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٥٢٠	٥٢	٤٩٥	٩١٣	٥٩	٧,٠٣٩
التكلفة						
الرصيد كما ا ١ يناير ٢٠٢٥ الإطفاء وانخفاض القيمة	٥	-	٤٩٥	٩١٣	-	١,٤١٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥,٥١٥	٥٢	-	-	٥٩	٥,٦٢٦
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة						

* يتعلق الصرف الأجنبي والتسويات الأخرى بجوانب الشهرة والموجودات غير الملموسة المرتبطة ببنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.م. ودينزينتك 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.

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 بناء 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 المرجلي 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 لبداية 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 المرجح 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").

البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 (٨.٦% لدولة الإمارات العربية المتحدة و٣١.١% 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:

الشهرة المخصصة لوحدات الأعمال المدرة للنقد (مليون درهم)	المبلغ القابل للاسترداد (مليون درهم)	تغير بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم (مليون درهم)	تغير بنسبة واحد في المائة في معدل النمو النهائي (مليون درهم)
٣,٥٨٩	١١٨,٣٠٣	١٥,٥٤١	١٢,٠٩٢
١,٧٠٠	١٣٧,٠٢١	١٨,٠٠٠	١٤,٠٠٥
٢٠٦	٧٢,٥٨٩	١,٠٤٨١	٨,٤٠٣
٢١	٢,٧٦١	١٠٥	٤٢

وحدات الأعمال المدرة للنقد

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

الأسواق العالمية والخزينة

بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.ع.

استناداً إلى تقييم انخفاض القيمة الحالي، لم يطرأ انخفاض على قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 سوايا 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 مزاولة 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 ٢٠٢٥.

١٥ الموجودات الأخرى

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٩,٢٣١	٨,٩٤٥
٤٩١	٣٧٦
٣,٤٢١	٢,٧٦٣
٤,٤٦٩	٣,٢٢٣
٣,٨٦٩	٣,٨٠٧
٩٦	٤٢٠
٣٤٧	٣٤٨
٦,١٤٤	٢,٩٠٦
٢٨,٠٦٨	٢٢,٧٨٨

فوائد مستحقة مدينة

التمويل الإسلامي - أرباح مستحقة مدينة

مدفوعات مقدما وسلفيات أخرى

مديون مختلفون وذمم مدينة أخرى

مخزون

أصول ضريبية مؤجلة

عقارات استثمارية

أخرى

١٦ مستحق للبنوك

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٢,٢٥٥	٨,٣٠٢
٢,٨٣٢	٢,٣٣٠
١٤,٨٨٣	٧,٤١٢
٤٦,٣٠٧	٣٧,٤٤٣
٦٦,٢٧٧	٥٥,٤٨٧

ودائع تحت الطلب

الأرصدة لدى البنوك المقابلة

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك*

ودائع لأجل وودائع أخرى

يبلغ متوسط أسعار الفائدة المتكبدة على ما ذكر أعلاه ٩.١% سنوياً (٢٠٢٤: ١٠.٢١% سنوياً).

١٧ ودائع العملاء

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٣٠٤,٧٤٥	٢٦٢,٨٥٦
٣١٥,٠٣٣	٢٧٣,٢٩٧
١٠٠,٢٢٩	٧٦,١١٥
٦٦,٠١٧	٥٤,٥٠٩
٧٨٦,٠٢٤	٦٦٦,٧٧٧

(أ) **بحسب النوع**

ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل

ودائع لأجل

ودائع ادخار

أخرى (بما في ذلك حساب الضمان العقاري)

٢٠٢٥ AED million	٢٠٢٤ AED million
٣٤٣,٩٩٨	٣٠١,٦٢٩
٤٤٢,٠٢٦	٣٦٥,١٤٨
٧٨٦,٠٢٤	٦٦٦,٧٧٧

(ب) **بحسب وحدات الأعمال**

الخدمات المصرفية للشركات والخزينة

الخدمات المصرفية للأفراد

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع إسلامية يبلغ مجموعها ١٥,٤٥٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠٧,١٩٣ مليون درهم).

بلغ متوسط معدلات الفائدة المتكبدة وتوزيعات الأرباح المستحقة على الودائع المذكورة أعلاه ٥,١٤% سنوياً (٢٠٢٤: ٦.٠٧% سنوياً).

١٨ الديون المصدرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٦١,٢٩٠	٥٦,٠١٤
١٥,٣٩٤	١٣,٨٨٤
١٠,١٨١	٧,٤٢٧
٣,٤٢٢	٢,٥٧٨
٩٠,٢٨٧	٧٩,٩٠٣

برنامج السندات متوسطة الأجل

فروض آجلة من بنوك

صكوك مستحقة الدفع

فروض ناجمة عن توريق القروض

تمت تغطية بعض الديون المصدرة وغيرها من الأموال المقترضة للتدفقات النقدية ومخاطر القيمة العادلة وتبلغ قيمتها ٣٢,٥٤٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٥,٦٩٦ مليون درهم).

للحصول على تفاصيل حول أدوات التحوط، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٣.

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٧٩,٩٠٣	٧٠,٧٨٩
٣٣,٤٧٧	٣٠,٤٤٣
(٢٢,٤٠٢)	(١٩,٤٧١)
(٦٩١)	(١,٨٥٨)
٩٠,٢٨٧	٧٩,٩٠٣

الرصيد كما في ١ يناير

إصدارات جديدة

دفعات مسددة

حركات أخرى*

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

^[1] * 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ الديون المصدرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لدى المجموعة سندات متوسطة الأجل وصكوك وسلفيات قائمة مستحقة الدفع سوف تستحق كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
٢٠٢٥	-	٢٣,٦٧٩
٢٠٢٦	١٨,١٠٦	١١,٩٢٦
٢٠٢٧	١٧,٠٥٦	١٢,٤٢٤
٢٠٢٨	٩,٨٠٣	٦,٨٢٣
٢٠٢٩	٩,٩٨٦	٩,٤٩٤
٢٠٣٠	١٤,٨١٦	٣,٤٥٦
ما بعد ٢٠٣٠	٢٠,٥٢٠	١٢,١١
	٩٠,٢٨٧	٧٩,٩٠٣

بلغ سعر الفائدة المدفوعة على المتوسط أعلاه ٤.٣٦% سنوياً في العام ٢٠٢٥ (٢.٢٤- ٥.٤٢% سنوياً).

١٩ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
فوائد دائنة مستحقة الدفع	٦,٠٠٤	٨,٠٦٥
أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي	٨٣٤	٦٧٨
شيكات مصرفية	٣,٤٥٨	٣,٢٩٨
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٠,٦٠٦	٩,٧٨٣
مطلوبات متعلقة بالموظفين	٢,٤٠٧	٢,٢٢٦
مخصص الضريبة (راجع إيضاح رقم ٣١)	٤,٢٠٧	٢,٧٣٤
أخرى	٢٠,٩٦١	١٦,٠٤٢
	٤٨,٤٧٧	٤٢,٨٢٦

٢٠ رأس المال المصدر واحتياطي علاوة الأسهم

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ٦,٣٦٦,٥٩٨,٢٥٣ سهما عاديا بقيمة درهما واحدا لكل سهم (٢٠٢٤: ٦,٣٦٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عادياً).

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقبل، تقترح المجموعة توزيعات أرباح نقدية قدرها ١,٠٠٠ درهم للسهم الواحد عن العام (٢٠٢٤: ١,٠٠٠ درهم للسهم الواحد) تبلغ ٦,٣١٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٣١٧ مليون درهم).

٢١ 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.

تمارس المجموعة خيارها لاستدعاء سندات الشق الأول من رأس المال بقيمة ٣,٦٧ مليار درهم صدرت في مارس ٢٠١٩.

شهر/عام الإصدار	مبلغ الإصدار	سعر الفائدة
يوليو ٢٠٢٠	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات
مايو ٢٠٢١	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات
فبراير ٢٠٢٥	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم كل ست سنوات

٢٢ الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني والنظامي

بموجب النظام الأساسي للبنك وطبقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأسمال 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 رأسمال 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	احتياطيات أخرى مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,١٥٨	٦٣١	٢,٣١٤	٦,١٠٣
المحول من الأرباح المحتجزة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,١٥٨	٦٣١	٢,٣١٤	٦,١٠٣

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.

٢٣ صافي دخل الفوائد

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
دخل الفوائد والدخل المماثل		
القروض والذمم المدينة للعملاء	٥٠,٢٣٦	٤٧,٣٨٠
القروض والذمم المدينة للبنوك	٩,٧٣٦	١١,٦٦١
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٣٩٣	٣,١٣٣
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة	٣,٨١٤	٤,١٤١
أوراق مالية للمتاجرة وأوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٣٣	٥٩١
أخرى	٢,٧٨٠	٢,٢٢٣

إجمالي دخل الفوائد

مصروفات الفوائد والمصروفات المماثلة

ودائع من العملاء
قروض من بنوك ومؤسسات مالية
الديون الصادرة وتمويلات مقترضة أخرى
أخرى

إجمالي مصروفات الفوائد

صافي دخل الفوائد

٢٤ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
المرابحة	٤,٨٢٦	٤,١٥٣
إجارة	١,٧٣٢	١,٥٤٤
أخرى	٤,٥٢٥	٣,٣٠٦
	١١,٠٨٣	٩,٠٠٣

البيانات المالية

٢٥ توزيعات أرباح عن الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٣,٥٨٨	٢,٧١١
٤٠٠	٢١٥
٣,٩٨٨	٢,٩٢٦

التوزيعات المستحقة للمودعين
الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين (بما في ذلك مبلغ الهبة). تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة معادلة الأرباح ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة وشركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة على التوالي.

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.

٢٦ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
١٣,٦٩٦	١١,٧١٦
١,٤٥٥	١,١٧٠
٥١٩	٣٨٥
٦٨	٧٦
١٥,٧٣٨	١٣,٣٤٧
(٧,٧٠٦)	(٦,٥٥٤)
٨,٠٣٢	٦,٧٩٣

دخل الرسوم
دخل العمولات من منتجات/خدمات التمويل التجاري
أتعاب المحفظة والرسوم الإدارية الأخرى
رسوم الوساطة

إجمالي دخل الرسوم والعمولات
مصروفات الرسوم والعمولات

٢٧ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
١٤	١٢
١٢٤	٤٤٨
١	٦
٧١	٦٣
(٣٧)	(٦)
٢,٩٢٧	٣,٤٨١
٤٢٢	١,٣
٣,٥٢٢	٤,١٠٧

* تشمل دخل / (خسارة) صرف العملات الأجنبية أرباح / (خسارة) المتاجرة والتحويلات وأرباح / (خسارة) معاملات مع العملاء. يشمل ذلك أيضاً خسارة القيمة العادلة في معاملات المشتقات المهيكلة ويتم تسجيل أرباح القيمة العادلة للأصول الأساسية في صافي الربح الناتج عن تداول الأوراق المالية.

٢٨ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٩,٢٢٩	٨,٢٨٢
٣٩٦	٣٤٦
٢٨٤	٢٨٨
٩٣٩	٨٠٨
٤٣٣	٣٩٤
٥٢٢	٥٤٩
٣٣٣	٣٣٣
١,٢٤٨	١,١٥٠
١,٦٥٣	١,٦٠١
١٥,٠٣٥	١٣,٧٥١

تكلفة الموظفين
تكلفة إشغال
معدات وتوريدات
تكلفة تقنية المعلومات
تكلفة اتصالات
أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
تكلفة ذات صلة بالتنسيق
استهلاك
أخرى

٢٩ صافي انخفاض القيمة

يتكون رسم بيان الدخل الموحد للمجموعة لصافي خسارة انخفاض القيمة من ما يلي:

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٥	-
١٤٨	٧٠
١٤٢	٤٤
٢,٧٣١	(٤٠٤)
(٣١٤)	١,٦٩
(١,٢٩٨)	(٧٨٩)
١,٤١٤	(١٠)
٥٤	١١٦
١,٤٦٨	١٠٦

صافي انخفاض القيمة للنفد وودائع لدى المصارف المركزية
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة (أنظر الإيضاح رقم ٤٥ ط)
صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي

صافي انخفاض القيمة لأصول مالية
صافي انخفاض القيمة لأصول غير مالية

٣٠ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٣١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣١ مليون درهم).

٣١ الضريبة

طبقت المجموعة ضريبة الشركات الإماراتية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ تماشياً مع المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والمؤسسات. كانت البيانات ضمن مجموعة ضريبة الشركات الإماراتية خاضعة لضريبة الشركات بنسبة ٩%.

نفذت المجموعة الحد الأدنى للضريبة المحلية التكميلية في الإمارات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ تماشياً مع قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لعام ٢٠٢٤ بشأن فرض ضريبة تكميلية على الشركات متعددة الجنسيات. البيانات ضمن النطاق تخضع لمعدل فعال إجمالي يبلغ ٥%.

إن معدل الحد الأدنى الإجمالي لمعدل الضريبة المطبق على أرباح الإمارات العربية المتحدة وغيرها من الأرباح الخاضعة للضريبة هو ٥%.

تدخل التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ إعفاء إلزامياً مؤقتاً من المحاسبة على الضرائب المؤجلة الناتج عن تشريع تنفيذ الرخصة الثانية. طبقت المجموعة الاستثناء على الاعتراف والكشف عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة الرخصة الثانية للدخل.

بلغت الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,٨٣١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤,١٣٣ مليون درهم). مما يمثل معدل ضريبة المجموعة الفعلي بنسبة ١٧,٨% (٢٠٢٤: ١٣,٧%). يبلغ معدل الضريبة الفعلي في دولة الإمارات العربية المتحدة ١٤,٦% (٢٠٢٤: ٩,٠%). ومعدل الضريبة الفعلي في تركيا ٢٧,٩% (٢٠٢٤: ٢٩,٢%).

أ. المبالغ المعترف بها في بيان الدخل

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
٣,٩١٦	٣,٨٥٨
١,٢٥١	-
٤٠٧	٢٧٥
٢٥٧	-
٥,٨٣١	٤,١٣٣

مصروفات ضريبة الدخل الحالية:

رسوم ضريبة الشركات (باستثناء رسوم ضريبة الرخصة الثانية)
رسوم ضريبة الشركات

مصروفات الضريبة المؤجلة:

نشوء الفروقات المؤقتة
عكس الفروق المؤقتة

مصروفات ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ الضريبة (تتمة)

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
الربح قبل الضريبة (قبل التضخم المفرط)	٣٢,٨١٦	٣٠,٢٧٧
الضريبة المحلية بنسبة ٥% (٠.٢٤%)	٣,٧٨١	٢,٠٩٧
تأثير معدلات الضريبة في السلطات القضائية الأجنبية	٢,١٩٩	١,٩٨٦
الزيادة في معدلات الضريبة	-	-
التأثير الصريبي لـ:		
الدخل غير الخاضع للضريبة	(٢٦٧)	(٥٨)
المبلغ الخاضع للضريبة غير المتضمن في الأرباح قبل الضريبة المصروفات غير القابلة للخصم	١٣٤	١٠-
المبلغ القابل للخصم باستثناء الأرباح قبل الضريبة	(١١٤)	(٢)
أخرى	٩٦	(٧١)
خسائر السنة الحالية التي لم يتم الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل لها	٢	٢١
إجمالي مصروفات دخل الضريبة	٥,٨٣١	٤,١٣٣

٣٢ 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 لاحتساب مصروفات 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.

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
أرباح للعام متعلقة بالمساهمين	٢٣,٩٨١	٢٢,٩٧٣
خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول	(٥٣٩)	(٥١١)
صافي أرباح متعلقة بالمساهمين	٢٣,٤٤٢	٢٢,٤٦٢
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار (بالمليون)	٦,٣١١	٦,٣١١
الأرباح لكل سهم* (درهم)	٣,٧١	٣,٥٦
الأرباح المعدلة لكل سهم** (درهم)	٤,١٩	٤,٠٦

* كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

** تمثل ربحية السهم المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين باستثناء التأثير غير النقدي لتعديل التضخم المرتفع على صافي المركز النقدي مفسوفا على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

٣٣ الأدوات المشتقة

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.

قيمة عادية موجية مليون درهم	قيمة عادية سالبة مليون درهم	مبلغ اسمي مليون درهم	في خلال ٣ أشهر مليون درهم	من ٣ أشهر إلى سنة مليون درهم	من سنة إلى ٣ سنوات مليون درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم
أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:							
	(١,٠٩٨)	٤١٨,٠٢٠	٢٣٧,٩٢٨	١٤١,٨٤٩	٢٢,٨٦٠	٥,٦٠٨	٩,٧٧٥
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة							
خيارات صرف العملات الأجنبية	(١٢٠)	٢٧,٠٣٢	٢٢,٩٣٤	٣,٦٥٠	١١٥	٣٣٣٣	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة/رأس المال	(١٢,٩٣٠)	٧٩٨,٠١٠	١٢٥,٥٢٤	١٦٠,٠٣٣	٢٥١,٦٦٤	١٣٢,٥٨٨	١٢٨,٢٠١
عقود السلع							
	(١٤,٤٣٠)	١,٢٥٠,٦٧١	٣٨٨,٥٥٨	٣٠٦,٦٠٩	٢٧٨,٩٧٦	١٣٨,٥٥٢	١٣٧,٩٧٦
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	(١,١٨٩)	٣٥,٩٢١	٤,٩٨٥	٢١,٣٨٧	٤,٣١٦	٣,٦٥٣	١,٥٨٠
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادية:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	(٣,٥٨٩)	٣٥,٦٢٠	٣,٨٥٤	١,٣٧٨	٩,٠٩٩	٦,٤٧٩	١٤,٨١٠
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية:							
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	-	٣٠٢	٤٢	٢٠-	-	-	-
الإجمالي	(١٩,٢٠٨)	١,٣٢٢,٥١٤	٣٩٧,٤٣٩	٣٢٩,٦٣٤	٢٩٢,٣١٩	١٤٨,٦٨٤	١٥٤,٣٦٦

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 ٢٦.٣٤٧ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ١٢.٣٨ مليون درهم (إيضاح ١١) . وودائع العملاء التي تبلغ ٦٠ مليون درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والصكوك المستحقة الدفع والأموال المقترضة الأخرى البالغة ٣٢.٥٤٦ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

قيمة عادية موجية مليون درهم	قيمة عادية سالبة مليون درهم	مبلغ اسمي مليون درهم	في خلال ٣ أشهر مليون درهم	من ٣ أشهر إلى سنة مليون درهم	من سنة إلى ٣ سنوات مليون درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات مليون درهم	أكثر من ٥ سنوات مليون درهم
أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:							
	(٨٥٤)	٢٥٣,٥٤٢	١٧٨,٧٥٣	٥٣,٢٤٦	١٥,٦٧١	٥,٣٢٦	٥٤٦
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة							
خيارات صرف العملات الأجنبية	(١٦٨)	١٢,٥٩١	٧,١٧٢	٤,٦٥٩	١٨٣	٥٧٧	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة/رأس المال	(٩,٧١٢)	٧١٨,٧٧٢	٩٩,٧٢٩	١٨٣,٢٠-	٢٢٥,٧٥١	٩٩,٩٩٧	١١٠,٩٥
عقود السلع							
	(٥٨)	٥,٢٩٦	٤٣٨	٩٧٩	٢,٨٨٩	٩٩-	-
	(١,٧٩٢)	٩٩,٠٢١	٢٨٦,٩٢	٢٤٢,٠٨٤	٢٤٤,٤٩٤	١٠٦,٨٩٠	١١٠,٦٤١
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	(٥٧٥)	٣٨,٥٣٦	٥,٥٢٩	١,٨٥١	٢,٠٩١٢	٨١٥	٤٢٩
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادية:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	(٤,٥٣٠)	٢٦,٣٦٧	-	١,٣٤٤	٧,٤١١	٥,٤٦١	١٢,١٥١
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية:							
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	-	٣٣٣	٤٣	٢٩٠	-	-	-
الإجمالي	(١٥,٨٩٧)	١,٠٥٥,٤٣٧	٢٩١,٦٦٤	٢٥٤,٥٦٩	٢٧٢,٨١٧	١١٣,١٦٦	١٢٣,٢٢١

يتم إصدار أدوات التحوط للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود المغطاة تغطية تحوطية. تتضمن البنود المغطاة بعض القروض والذمم المدينة بقيمة درهم ٢٩.٩٧٦ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ٨.٩٦٦ مليون درهم (إيضاح ١١). وبلغت ودائع العملاء ٢٦٥ درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والمقترضة البالغة ٢٥.٦٩٦ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ الأدوات المشتقة (تتمة)

أنواع منتجات المشتقات

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

عقود مقايضة أسعار الفائدة هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل الفوائد أو فروقات النقد الأجنبي استنادا على مبلغ اسمي معين. بالنسبة إلى عقود مقايضة أسعار الفائدة فإن الطرفين المقابلين عادة يتبادلون دفعات فوائد بسعر ثابت ومتغير استنادا 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

تتسأ 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 وفقا للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات عديدة تخضع لضمانات إضافية بموجب ملحق دعم الائتمان. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجية احتساب تعديل قيمة الإئتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإفكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الإئتمان 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 بالمشتقات وفقا 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 الصادرة 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.
- صافي تحوط الاستثمارات: تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

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 إحصاب التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كُتغطيات القيمة العادلة في بند "دخل تشغيلي آخر". إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلق 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 الصاقية 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.

٣٤ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- الأعمال المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية تمثل فروض 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 دينيزينك
- 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 دينيزينك.
- 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 دينيزينك؛
- تتم إدارة دينيز بنك كقطاع تشغيلي مستقل؛ و
- تشمل العمليات الأخرى للمجموعة خدمات شركة الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية وإدارة العقارات ومهام العمليات والدعم.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	دينيزينك ايه. اس. مليون درهم	أخرى مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين	٥,٨٣٣	١٣,٥٨٠	١,٨٦٩	٩,٩٣١	٤,٢٨٩	٣٥,٥٠٢
صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر	٣,٢١١	٦,٦٦٩	٤١٧	٣,٨٧٥	١٤٥	١٣,٨١٧
إجمالي الدخل التشغيلي	٩,٠٤٤	١٩,٧٤٩	٢,٢٨٦	١٣,٨٠٦	٤,٤٣٤	٤٩,٣١٩
مصروفات عمومية وإدارية	(٩٤٣)	(٥,٧٨٥)	(٢٥٣)	(٥,٠٣٥)	(٣,٠١٩)	(١٥,٠٣٥)
صافي خسارة / (إعادة قيد) انخفاض القيمة تسويات التضخم على صافي المركز النقدي	٢,٨٣٣	(٢,١٩٦)	(٨)	(٢,٥٠٨)	٤١١	(١,٤٦٨)
	-	-	-	(٢,٩٧٨)	-	(٢,٩٧٨)
الأرباح للعام قبل الضريبة	١٠,٩٣٤	١١,٧٦٨	٢,٠٢٥	٣,٢٨٥	١,٨٢٦	٢٩,٨٣٨
موجودات القطاع	٥٢٥,١١٧	٢٢٦,٩٨٦	٢٢٥,٩٠١	١٧٧,٥٢٠	٨,٩١٨	١,١٦٤,٤٤٢
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٣٤٦,٩١٢	٣٨٦,٧٦٦	٦٠,٩٢١	١٥٦,٠٥٥	٢١٣,٧٨٨	١,١٦٤,٤٤٢

البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	الأعمال المصرفية للشركات مليون درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مليون درهم	الأسواق العالمية والخزينة مليون درهم	ديبنزينك ايه. اس. مليون درهم	أخرى مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
	صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين	٥,٥٢٨	٢,٨٤٢	٧,١٢٥	٤,٤٢٧	٣٢,٣٩٦
	صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	٢,٦٢٥	(١١١)	٣,٩١٥	١٦	١١,٧٣٨
	إجمالي الدخل التشغيلي	٨,١٥٣	٢,٧٣١	١١,٠٤٠	٤,٤٤٣	٤٤,١٣٤
	مصروفات عمومية وإدارية	(٨٥٩)	(٢٤٤)	(٤,٤٧٨)	(٢,٨٦٤)	(١٣,٧٥١)
	صافي خسارة / (إعادة قيد) انخفاض القيمة تسويات التضخم على صافي المركز النقدي	٢,٦٧٧	(٤٣)	(٤٩٣)	١٩٣	(١٠٦)
	-	-	-	(٣,١٣٦)	-	(٣,١٣٦)
	الأرباح للعام قبل الضريبة	٩,٩٧١	٢,٤٤٤	٢,٩٣٣	١,٧٧٢	٢٧,١٤١
	موجودات القطاع	٣٩٢,٨٤٧	١٨٨,٢٦٤	١٦٥,٣٣٩	١٠,٩٥٧	٩٩٦,٥٨٢
	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٢٨,٥٨٣	٣٣٨,٠٣١	١٤٧,٢٤٤	١٨٧,٨٥٨	٩٩٦,٥٨٢

٣٥ الشركات التابعة

إن الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	النسبة المئوية للمساهمة	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس
١	١٠٠	خدمات إدارة مركز الاتصال	دبي إ.ع.م.
٢	١٠٠	خدمات مصرفية	تركيا
٣	١٠٠	خدمات إدارة الأصول	دبي إ.ع.م.
٤	١٠٠	إدارة أصول	جيرسي، إنجلترا
٥	١٠٠	خدمات مصرفية إسلامية	دبي إ.ع.م.
٦	١٠٠	تمويل استهلاكي	دبي إ.ع.م.
٧	١٠٠	إدارة الموجودات	دبي إ.ع.م.
٨	١٠٠	خدمات استثمارية	المملكة العربية السعودية
٩	١٠٠	خدمات استثمارية	دبي إ.ع.م.
١٠	١٠٠	خدمات مصرفية	مصر
١١	١٠٠	معاملات الإقراض متوسطة الأجل وسوق المال	جزر الكايمان
١٢	١٠٠	إدارة العقارات	دبي إ.ع.م.
١٣	١٠٠	خدمات وساطة	دبي إ.ع.م.
١٤	١٠٠	خدمات إدارة صناديق الائتمان	جيرسي، إنجلترا
١٥	١٠٠	شركة مرشحة لأعمال الاستثمار	إنجلترا
١٦	١٠٠	تنظيم الخدمات المشتركة	دبي إ.ع.م.
١٧	١٠٠	إدارة الأصول	الهند

(١) قيد النصفية

تقوم المجموعة بدمج شركة/ إن بي دي جلوبال ماركتس ليمتد، وهي شركة ذات غرض خاص- لأغراض التمويل، بناءً على تقييم السيطرة.

٣٦ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

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

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم	خطابات اعتماد الضمانات
١٨,٧٨٩	١٧,١١٨	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
١٠٦,٩١٤	٨٠,٠٢٨	التزامات فروض غير قابلة للإلغاء*
١٢٢	٤١٦	
٥٩,٥٥٩	٩٥,٤١٤	
١٨٥,٣٨٤	١٩٢,٩٧٦	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على التركزات غير الممولة:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤		
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي		
	لمدة ١٢ شهرا	لمدة ١٢ شهرا		
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة		
	غير منخفضة قيمة الائتمان	غير منخفضة قيمة الائتمان		
مليون درهم				
التركزات	٦,٤٤٣	٥,٩٦٧	٣,١٢٥	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٧٦)	(١٧٧)	(٢,٥٦١)	خسائر الائتمان المتوقعة
	١٨٥,٠٦٣	١٩٢,٤٥٩	٥٦٤	
	٦,٢٦٧	٥,٧٩٠		
	٢,٢٧٧	١٩٣,٣٦٢		
	(٢,١٩٩)	(٩,٠٣)		

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 رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت التزامات رأس المال للمجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١,٤٥٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٨٠٢ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمتلك شركة دبي للاستثمار (٤.٩٢%) جنباً إلى جنب مع دبي القابضة (٤.٨٣%)، وكلاهما مملوكتان كلياً لحكومة دبي، حصة مسيطرة في المجموعة.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من والقروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل فردي إلى ٤% (٢٠٢٤: ٥%) و٧% (٢٠٢٤: ٧%) 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 أيضاً 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 السائدة في نفس الوقت للمعاملات المقارنة مع أطراف ليس لها علاقة ولا تنطوي على ما يزيد عن نسبة المخاطر الاعتيادية.

يتم ترحيل معاملات الأطراف ذات العلاقة وفق الشروط التجارية المعتادة على النحو التالي:

	٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
قروض وذمم مدينة:		
لمساهمين الأغلبية التابع للشركة الأم	٣٦,٥٠٤	٥٧,٣٣٣
للشركة الأم	٢,٢٠٠	٢,٢٦٢
لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة	٢,٢٢٨	١,٩٤٩
	٤٠,٩٣٢	٦١,٥٤٤

	٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
ودائع العملاء والودائع الإسلامية:		
من مساهمين الأغلبية التابع للشركة الأم	١٦,٤٥٩	٨,٠٥٦
من الشركة الأم	٢,١٦٣	٢,٢٧٨
	١٨,٦٢٢	١٠,٣٣٤

	٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
استثمار في سندات حكومة دبي	٦,٣٠٧	٦,٣٧٠
دفعات مسددة إلى أطراف أخرى ذات العلاقة	٥٧	١٧
الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة	٢٣	٢٤
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات وأتعاب أخرى	٢١	٢٨

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين:

مزايًا الموظفين قصيرة الأجل
المزايًا الوظيفية بعد الخدمة

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	١٠٣	١١٢
	٢	٢
	١٠٥	١١٤

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

٣٨ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة مليون درهم	دول مجلس التعاون الخليجي مليون درهم	دولية مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
الموجودات				
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٩٢,٦٣٠	٢,٨٠٧	٢٩,٢١٠	١٢٤,٦٤٧
مستحق من البنوك	٢٢,٤٥٠	٤٠,٠٥٦	٧٣,٦٤١	١٣٦,١٤٧
أوراق مالية استثمارية	٨٧,٣٣٨	٣٥,٧٤٤	٨٣,٥٢٦	٢٠٦,٦٠٨
القروض والذمم المدينة	٤٢٣,٢٩٣	٥٣,٩٠٨	١٥٥,٦٤٦	٦٣٢,٨٤٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٢,٨٣٤	٤٤٩	٩,١٣٠	١٢,٤١٣
قبولات العملاء	٧,٥٠٩	٨٠٩	١,٠٣٢	٩,٣٥٠
ممتلكات ومعدات	٣,٥٠٠	٤٨٠	٤,٧٦٢	٨,٧٤٢
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	٥,٤٩١	-	١٢٩	٥,٦٢٠
موجودات أخرى	١٣,٩٠٣	٩٥٥	١٣,٢١٠	٢٨,٠٦٨
إجمالي الموجودات	٦٥٨,٩٤٨	١٣٥,٢٠٨	٣٧٠,٢٨٦	١,١٦٤,٤٤٢

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
المطلوبات		
مستحق للبنوك	١,٤٠٢	٦٦,٢٧٧
ودائع العملاء	٥٧,٢٠٣	١٦٨,٤٢٣
ديون مصدرة وصكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى	١٢,٧٥١	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣,٥٣٣	٥١٩
قبولات العملاء	٧,٥٠٩	٨٠٩
مطلوبات أخرى	٣٣,٣١٢	١٣,٨٥٢
إجمالي حقوق المساهمين	١٤٤,٨١٩	-

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	٧٨٢,٥٢٩	٥٧,٧١٥
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٨٢,٠٤٧	١,٠٦١
	٣٣٠,٤٥	١٢٥,٧٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٧٧,٠٣٥	٨٨,٠٩٩	٣٣١,٤٤٨	٩٩٦,٥٨٢
التوزيع الجغرافي للموجودات				
التوزيع الجغرافي للمطلوبات وحقوق المساهمين	٦٧٤,٢٦٩	٤١,٢٨٦	٢٨١,٠٢٧	٩٩٦,٥٨٢
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٦٢,٩٩٧	٨,٤٨٠	٢٥,٦٦٩	٩٧,١٤٦

٣٩ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات و المطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	التكلفة المطفاة مليون درهم	أدوات التغطية مليون درهم	إجمالي القيمة الدفترية* مليون درهم
الموجودات المالية						
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	-	-	-	١٢٤,٦٤٧	-	١٢٤,٦٤٧
مستحق من البنوك	-	-	-	١٣٦,١٤٧	-	١٣٦,١٤٧
أوراق مالية استثمارية	٣١,٦٦٧	٤٠,٢٠٤	٢٣٥	١٣٤,٥٠٢	-	٢٠٦,٦٠٨
القروض والذمم المدينة	-	-	-	٦٣٢,٨٤٧	-	٦٣٢,٨٤٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١١,٨٢٣	-	-	١٢,٤١٣	٥٩٠	٢٩,٦٨٥
أخرى	-	-	-	٢٩,٦٨٥	-	٢٩,٦٨٥
	٤٣,٤٩٠	٤٠,٢٠٤	٢٣٥	١,٠٥٧,٨٢٨	٥٩٠	١,١٤٢,٣٤٧
المطلوبات المالية						
مستحق للبنوك	-	-	-	٦٦,٢٧٧	-	٦٦,٢٧٧
ودائع العملاء	-	-	-	٧٨٦,٠٢٤	-	٧٨٦,٠٢٤
ديون مصدره وصكوك مستحقة الدفع	-	-	-	٩٠,٢٨٧	-	٩٠,٢٨٧
وأموال مقترضة أخرى	-	-	-	١٩,٢٠٨	٤,٧٧٨	٢٣,٩٨٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٤,٤٣٠	-	-	٥٧,٨٢٧	-	٧٢,٢٥٧
أخرى	-	-	-	١,٠١٩,٦٢٣	٤,٧٧٨	١,٠٢٤,٤٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	التكلفة المطفاة مليون درهم	أدوات التغطية مليون درهم	إجمالي القيمة الدفترية* مليون درهم
الموجودات المالية						
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	-	-	-	١٠٤,٦٦٥	-	١٠٤,٦٦٥
مستحق من البنوك	-	-	-	١٣٢,٧٦٦	-	١٣٢,٧٦٦
أوراق مالية استثمارية	١,٣٠٩	٣,٦٠٨	٢١٠	١٥٨,٩٦	-	١٩٩,٢٢٣
القروض والذمم المدينة	-	-	-	٥١,٦٢٧	-	٥١,٦٢٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١١,٨٠٩	-	-	١٢,٤٦٨	٦٥٩	٢٤,٩٣٦
أخرى	-	-	-	٢٤,٩٢٨	-	٢٤,٩٢٨
	٢٢,١١٨	٣,٦٠٨	٢١٠	٩٢٢,٠٨٢	٦٥٩	٩٧٥,٦٧٧
المطلوبات المالية						
مستحق للبنوك	-	-	-	٥٥,٤٨٧	-	٥٥,٤٨٧
ودائع العملاء	-	-	-	٦٦٦,٧٧٧	-	٦٦٦,٧٧٧
ديون مصدره وصكوك مستحقة الدفع	-	-	-	٧٩,٩٠٣	-	٧٩,٩٠٣
وأموال مقترضة أخرى	-	-	-	١٥,٨٩٧	٥,١٠٥	٢١,٠٠٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١,٠٧٩٢	-	-	٥٢,٣٠٤	-	٥٣,٣٠٤
أخرى	-	-	-	٨٧,٠٣٦	٥,١٠٥	٩٢,١٤١

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

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلًا 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).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى ١ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أوراق مالية استثمارية				
أوراق مالية استثمارية للمتاجر مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٢٢,٥٥٤	-	-	٢٢,٥٥٤
سندات حكومية	٧,٦٣٣	-	-	٧,٦٣٣
سندات الشركات	١٧٠	-	-	١٧٠
حقوق ملكية	١,١٧٣	-	-	١,١٧٣
أخرى	٣١,٥٣٠	-	-	٣١,٥٣٠
أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات حكومية	٦٦,٠٣٣	١٩	-	٦٦,٠٥٢
سندات الشركات	١٤,٢٣٥	-	-	١٤,٢٣٥
	٤٠,٢٦٨	١٩	-	٤٠,٢٨٧
أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:	١٩	٨	-	٢٧
حقوق ملكية	٦٤	-	-	٦٤
أخرى	٨	-	-	٨
	٧٢	-	-	٧٢
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات				
مشتقات محتفظ بها للمتاجر	-	١١,٨٢٣	-	١١,٨٢٣
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:	-	٦٢	-	٦٢
مبادلات أسعار الفائدة	-	٦٢	-	٦٢
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة	-	٣١٧	-	٣١٧
مبادلات أسعار الفائدة	-	٣١٧	-	٣١٧
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في استثمارات في العمليات الخارجية:	-	١١	-	١١
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	١٢,٤١٣	-	١٢,٤١٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
مشتقات محتفظ بها للمتاجر	-	(١٤,٤٣٠)	-	(١٤,٤٣٠)
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:	-	(١,١٨٩)	-	(١,١٨٩)
مبادلات أسعار الفائدة	-	(١,١٨٩)	-	(١,١٨٩)
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:	-	(٣,٥٨٩)	-	(٣,٥٨٩)
مبادلات أسعار الفائدة	-	(٣,٥٨٩)	-	(٣,٥٨٩)
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في استثمارات في العمليات الخارجية:	-	-	-	-
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	(١٩,٢٠٨)	-	(١٩,٢٠٨)
	٧١,٨٨٩	(٦,٧٦٨)	٢٧٣	٦٥,٣٩٤

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 للمتاجر 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	الإجمالي مليون درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٥	٢٠٦	٢٧١
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	-	-	-
- في الأرباح أو الخسائر	-	-	-
- في بنود الدخل الشامل الأخرى	-	٢	٢
صفقات شراء	-	-	-
إصدارات	-	-	-
تسويات وتعديلات أخرى	-	-	-
تحويلات إلى المستوى ٣	-	-	-
تحويلات من المستوى ٣	-	-	-
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٥	٢٠٨	٢٧٣

٣٩ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١ مليون درهم	المستوى ٢ مليون درهم	المستوى ٣ مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أوراق مالية استثمارية				
أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
سندات حكومية	٦,٤٨٠	-	-	٦,٤٨٠
سندات الشركات	٢,٥٩٢	-	-	٢,٥٩٢
حقوق ملكية	١٤٥	-	-	١٤٥
أخرى	١,٠٠٩	-	-	١,٠٠٩
	١٠,٢٢٦	-	-	١٠,٢٢٦
أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات حكومية	١٨,١٠٨	٢١	-	١٨,١٢٩
سندات الشركات	١٢,٥٣٠	-	-	١٢,٥٣٠
	٣٠,٦٣٨	٢١	-	٣٠,٦٥٩
أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
	٤	-	٢٠	٢٤
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
حقوق ملكية	١٠	-	٦٥	٧٥
أخرى	٨	-	-	٨
	١٨	-	٦٥	٨٣
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات				
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	١١,٨٠٩	-	١١,٨٠٩
مشتقات محتفظ بها للمنتجة:	-	٤١٩	-	٤١٩
مبادلات أسعار الفائدة	-	٢٣٦	-	٢٣٦
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة	-	-	-	-
مبادلات أسعار الفائدة	-	-	-	-
مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في استثمارات في العمليات الخارجية:	-	٤	-	٤
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	١٢,٤٦٨	-	١٢,٤٦٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
مشتقات محتفظ بها للمتاجرة	-	(١٠,٧٩٢)	-	(١٠,٧٩٢)
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:	-	(٥٧٥)	-	(٥٧٥)
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:	-	(١٥,٨٩٧)	-	(١٥,٨٩٧)
عقود آجلة للصرف الأجنبي	-	(٣,٤٠٨)	-	(٣,٤٠٨)
	٤٠,٨٨٦	٢٧١	-	٣٧,٧٤٩

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

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. من غير المتوقع أن يكون لأي تغييرات في الافتراضات المستخدمة في مثل هذه الأدوات تأثير ملموس على البيانات المالية.

لم تحدث أي تحويلات بين المستوى ١ و٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤٠ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم	
٥٤,٠٩٤ (١٧,٣٣٠)	١٩,٥٠٥ ٣٤,٥٨٩	(أ) تحليل التغييرات في النقد وما يعادله خلال العام الرصيد في بداية العام صافي التدفق النقدي (الخارج) / الداخل
٣٦,٧٦٤	٥٤,٠٩٤	الرصيد في نهاية العام
١٢٤,٦٤٧ ١٣٦,١٤٧ (٦٦,٢٧٧)	١٠٤,٦٦٥ ١٣٢,٧٦٦ (٥٥,٤٨٧)	(ب) تحليل النقد وما يعادله نقد وودائع لدى المصارف المركزية المستحق من البنوك المستحق للبنوك
١٩٤,٥١٧	١٨١,٩٤٤	ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصارف المركزية بعد ٣ أشهر ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
(١٠٧,٤٩٤) -	(٨٧,٣٧٧) (٢٧)	(ج) تسويات لبنود غير نقدية صافي انخفاض القيمة على النقد والودائع لدى المصارف المركزية صافي خسائر / (إعادة قيد) انخفاض القيمة على القروض والذمم المدينة صافي انخفاض القيمة على الأوراق المالية الاستثمارية صافي (إعادة قيد) / خسائر انخفاض القيمة على القروض غير ممولة صافي انخفاض القيمة على المستحق من البنوك إطفاء القيمة العادلة خصم على الأوراق المالية الاستثمارية أرباح غير محققة عن الصرف الأجنبي استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/عقارات استثمارية (الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من القيمة العادلة للبند المحوط خسارة من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون) اطفاء خصم على صكوك تسوية التضخم المفرط على صافي المركز النقدي
٥٣,٣٤٠	٣٠,٤٩٦	
٣٦,٧٦٤	٥٤,٠٩٤	
٥	-	
٢,٧٣١	(٤٠٤)	
١٤٢	٤٤	
(٣١٤)	١,٠٦٩	
١٤٨	٧٠	
١٠٨	١١٧	
(٣,٣٤٣)	(٢)	
(٢,٨٦٦)	١,٢٧٩	
١,٣١٤	١٤	
(١,١٩١)	(١٢)	
(١٤)	(٧٩٠)	
١,٠٩٨	٦	
٣٧	٥	
٢,٩٧٨	٣,١٣٦	
٧٦٢	١,١٨٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤١ 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، بعد أقصى يصل إلى ٢.٥% لكل احتياطي) بحيث يكون أعلى من متطلبات الحد الأدنى للشق الأول من أسهم رأس المال العادية بواقع ٧%. اعتباراً من يناير ٢٠٢٦، سيرفع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من معدل احتياطي رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للتعرض للقطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ٥.٥%. تقدر المجموعة أن التأثير سيكون زيادة بنسبة رأس المال الدنيا بمقدار ٣٠ نقطة أساس.

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 ورأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصه 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 ١٢.٥% من نسبة رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر.

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

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
رأس المال المتاح		
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	١١٨,٩٩٩	١١,٢٧٣
الشق الأول من رأس المال إجمالي رأس المال المؤهل	١٢٨,١٢٨	١١,٤٠٢
	١٣٧,١٦٨	١١٧,٩٣٤
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٧٢٣,٢٤٠	٦٢,٥٣٥
مخاطر السوق	٢٣,٨٨٤	١٦,٥٥٠
المخاطر التشغيلية	٨,٤٩٤	٧,٢٩٠
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٨٢٧,٦١٨	٦٩,٠٣٧٥
نسبة رأس المال للمجموعة الموحد		
أ. إجمالي نسبة رأس المال	%١٦,٥٧	%١٧,٠٨
ب. نسبة الشق الأول	%١٥,٤٨	%١٥,٩٩
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية	%٤,٣٨	%٤,٦٧

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مليون درهم	مليون درهم
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية		
رأس المال	٦,٣١٧	٦,٣١٧
أسهم رأس المال الممتازة	١٧,٩٥٤	١٧,٩٥٤
احتياطيات مؤهلة	(١٥,٧٦٦)	(١٣,٥٧٢)
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	-	٩٢١
أرباح محتجزة	١٢٣,٦٠٠	١٣٠,٢٨٧
الأرباح المتوقعة / المقترحة	(٦,٣١٧)	(٦,٣١٧)
مبلغ مؤهل من حصص غير مسيطرة	-	-
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	١٢٥,٧٨٨	١٠٨,٥٩٠
ناقصاً: الخصومات التنظيمية	(٦,٧١٩)	(٧,٣١٧)
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى من الفئة (أ)	١١٨,٩٩٩	١٠١,٢٧٣
الشق الأول من رأس المال الإضافي		
رأس مال مؤهل - الشق ١	٩,١٢٩	٩,١٢٩
رأس مال - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصه غير مسيطرة)	-	-
إجمالي رأس المال - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)	٩,١٢٩	٩,١٢٩
الشق ٢ من رأس المال		
أدوات الشق ٢ على سبيل المثال قرض ثانوي	-	-
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	٩,٠٤٠	٧,٥٣٢
إجمالي رأس المال الشق ٢ (ج)	٩,٠٤٠	٧,٥٣٢
إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)	١٣٧,١٦٨	١١٧,٩٣٤

١ يخضع توزيع الأرباح المقترح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٢ 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 ٧٢,٦١٠ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦٠,١١٧ مليون درهم).

٤٣ الموجودات المحتفظ 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.

٤٤ 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 والائتمثال والشهرة وأداء البلد والأمور القانونية والمخاطر البيئية والاجتماعية التي تحفز إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يُتيح 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.

البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) حوكمة المخاطر

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

إن لدى مجلس ادارة (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 أيضا بإدارة الأنشطة 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 وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

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 الإقراض للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان توافقتها 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 بصلاحيه اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر. الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة، 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 أداؤها للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وخطة التمويل وإدارة رأس المال وإعداد والامتنال 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 استراتيجية 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 والامتنال 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 منسقة وبما يتوافق مع المعايير الداخلية والتنظيمية المعمول بها.

ب) وحدة المخاطر

تُعد وحدة المخاطر مستقلة (من حيث مهام الإنشاء والتداول والمبيعات) والائتمان (مراجعة وتقييم الائتمان) 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 وفقا 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.
- الإشراف بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر بما في ذلك ودون حصر الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة والمخاطر البيئية والاجتماعية؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر للمجموعة متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافتها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

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 مسبقًا 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 المتعثرة) والضمانات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في سندات الدين والتركزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها (التركزات 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 قياسية 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 وإخلائاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل الإدارة العليا للمجموعة.

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات 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 الحسان 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 العمل 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.

تم 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 المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لهذه الحسابات وانخفاض قيمتها وفقا 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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. تُستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة خصيصًا لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة للحصول على معلومات محددة عن المقترض والقرض 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 وفقًا 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 وايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ وايه 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 أيضا 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 الجدارة 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.

الخرينة:

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 و٣ 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 المصد 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.

المصد:

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

مندی حوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ هي اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. 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 ٩.٦ (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 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 التركز 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 التركز 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 محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز 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 والسناريو المرجح بالمخاطر) على أساس ربع سنوي عن طريق مصدر خارجي.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز 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 التركز 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

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.

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منظم 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 حصيفة 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 لتنوع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنوع 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 التعتُّر في السداد الائتماني وبيع القروض تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

إدارة 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 هيكل 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 لتحصيلها عادة ما تكون متأخرة السداد لأكثر من ه سنوات، وهو ما يتماشى 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 للتحصيل وتنفيذ أي إستراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	
أخرى	القروض والذمم المدينة	أخرى	القروض والذمم المدينة	
٢,١٢٨	٢٩,١٣٧	٥,٥١٧	٣٨,٦٩٥	الصناعة
٣٢٥	١,٦٢٩	٤٣٤	١٤,٥٣٠	الإنبشاءات
٢	٣٥,٢٥	٢	٤٦,٨٩٨	التجارة
١,٥٤٥	٤,٦٣٢	٢,٤٦٣	٤٤,٠٣٢	المواصلات والاتصالات
٢,٠٥٦	٢٦,٨٢٤	٣,١٨٥	٣٤,٤٧٥	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
١٧٣,٣٥٥	٦٦,٥٠٥	١٧١,٩٣٢	٧٥,٦٢٤	حكومي
-	١٦١,١٩٥	-	١٩٩,٠١٤	الشخصية
٢٣٩	٤٦,٣٦٠	٢٠٩	٥٥,٦٩٧	العقارية
-	١٢,٣٣٦	-	١٢,٦٣٩	المطاعم والفنادق
-	٣٦,٢٣٣	-	٥٧,٠١٠	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
١٥٢,١٧٩	٣١,٥٢١	١٥٨,٢٣٥	٤٩,٠١٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
-	١٦,٣٢٨	-	١٠,٧٣٠	الزراعة
٥٣٤	٢١,٨٢٩	١,٤٥١	٢٧,٠٨٧	أخرى
٣٣٢,٣٦٣	٥٣٤,٥٥٤	٣٤٣,٤٢٨	٦٦٥,٤٤٦	إجمالي الموجودات
-	(٥,٣٧٥)	-	(٧,٦٧٥)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٣٧٤)	(٢٧,٥٥٢)	(٦٧٣)	(٢٤,٩٢٤)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣١,٩٨٩	٥٠١,٦٢٧	٣٤٢,٧٥٥	٦٣٢,٨٤٧	

*أخرى تشمل المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

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

التصنيف	أوراق مالية للمناجزة		أدوات دين مصنفة		أدوات حقوق ملكية مصنفة	
	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أأ	١٦٩	٢	٢٢٤	-	٢,٨٢٧	٢,٨٢٧
أ- إلى أ+	٥,١٥٣	-	١٠,٨٤٤	-	٢,٤٣٢	١٠٣,٨٣٨
أ- إلى أ+	٣,٢٨٠	-	٩,٥٤٥	-	١٦,٠٤٩	٢٨,٨٧٤
أقل من أ- غير مصنفة	٢٠,٩٠١	٤	١٩,١٩٧	١	٢١,٩٦٢	٦٢,٠٦٥
	٢,٠٢٧	١٣١	٤٧٧	٢٣٤	٦,٤٣٩	٩,٣٠٨
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٨٣)	-	(٢٢١)	(٣٠٤)
	٣١,٥٣٠	١٣٧	٤٠,٢٠٤	٢٣٥	١٣٤,٥٠٢	٢٠٦,٦٠٨

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	أوراق مالية للمناجزة		أدوات دين مصنفة		أدوات حقوق ملكية مصنفة	
	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
حكومات	٢٢,٥٥٤	-	٢٦,٠٥٢	-	١٢٣,٣٢٦	١٧١,٩٣٢
مشاريع قطاع عام	٧,٠٧٦	-	١١,٨٥٨	-	١١,١٢١	٣٠,٠٥٥
قطاع خاص وأخرى	١,٩٠٠	١٣٧	٢,٣٧٧	٢٣٥	٢٧٦	٤,٩٢٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٨٣)	-	(٢٢١)	(٣٠٤)
	٣١,٥٣٠	١٣٧	٤٠,٢٠٤	٢٣٥	١٣٤,٥٠٢	٢٠٦,٦٠٨

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
أأ	٣٦	٢	-	٧٥	-	٢,٢٨٣	٢,٣٩٦
أ- إلى +	٣,١٥٨	-	-	٦,٢٤٧	-	١١٦,١٣٦	١٢٥,٥٤١
أ- إلى +	٩٢٣	-	-	٦,٨٨٢	-	١٨,١٠٩	٢٥,٩١٤
أقل من أ- غير مصنفة	٤,٦٦٣	٣	١	١٤,٩٠٠	١	١٥,٣٤٢	٣٤,٩٠٩
	١,٤٤٦	٧٨	٢,٥٥٥	٢,٩	٢,٩	٦,٣٢٩	١٠,٦١٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(٥١)	(١٠٣)	(١٥٤)	(١٥٤)
	١٠,٢٦٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	٢١٠	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣

والتي أصدر منها بواسطة:

حكومات	أوراق مالية للمتاجرة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مليون درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مليون درهم	مصنفة بالقيمة المطفأة مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
٦,٤٨٠	-	-	-	١٨,١٢٩	-	١٤٨,٧٤٦	١٧٣,٣٥٥
٢,٥٥١	-	-	-	١,٥٣٠	-	٩,٣٥٥	٢٢,٤٣٦
١,١٩٥	٨٣	٢,٠٠٠	٢١٠	٩٨	٢١٠	٣,٥٨٦	٣٠,٥٨٦
-	-	-	-	(٥١)	(١٠٣)	(١٥٤)	(١٥٤)
١٠,٢٦٦	٨٣	٣٠,٦٠٨	٢١٠	٢١٠	٢١٠	١٥٨,٠٩٦	١٩٩,٢٢٣

٥ أ أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

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

	٢٠٢٥ مليون درهم	٢٠٢٤ مليون درهم
ودائع لدى المصارف المركزية	١١٧,٣٤٤	٩٨,٦٦٣
مستحق من البنوك	١٣٦,١٤٧	١٣٢,٧٦٦
أوراق مالية استثمارية	٢٠٤,٨٩٣	١٩٧,٧٧٦
القروض والذمم المدينة	٦٣٢,٨٤٧	٥٠١,٦٢٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٢,٤١٣	١٢,٤٦٨
قيولات العملاء	٩,٣٥٠	٩,٤٧٨
إجمالي (أ)	١,١١٢,٩٩٤	٩٥٢,٣٧٨
مطلوبات محتملة	١٢٥,٨٢٥	٩٧,٥٦٢
التزامات قروض غير قابلة للإلغاء	٥٩,٥٥٩	٩٥,٤١٤
إجمالي (ب)	١٨٥,٣٨٤	١٩٢,٩٧٦
إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)	١,٢٩٨,٣٧٨	١,١٤٥,٣٥٤

ج 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

لمدة ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير المنخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - المنخفضة قيمة الائتمان	المجموع مليون درهم
٤٨٦,٤١٢	٢٥,١٢٨	١٧,٦٣٩	٥٢٩,١٧٩	١٠٩٠,١٦٨
(٢١,٠٠٤)	١٩,٣١٠	١,٦٩٤	-	١٧,٠١٠
٨,٢٢٨	(١٥,٢٣١)	٧,٠٠٣	-	(٨,٠٠٠)
٢٠٨	٧٥٣	(٩٦١)	-	١٣٨,٠١١
١٤٢,١٢٥	٩٣٧	(٥,٠٥١)	(٤,٥٤٢)	(٤,٥٤٢)
-	-	(١٦٨)	(٤,٨٧٧)	(٤,٨٧٧)
٦١١,٩٧٣	٣٠,١٨٤	١٥,٦١٤	٦٥٧,٧٧١	١٤١٤,٥٤٨
(٥,٧٥٨)	(٥,٥٩١)	(١٣,٥٧٥)	(٢٤,٩٢٤)	(٤٤,٩٢٤)
٦٠٦,٢١٥	٢٤,٥٩٣	٢,٠٣٩	٦٣٢,٨٤٧	١٣٦٠,٦١٥
إجمالي القروض والذمم المدينة	٦١١,٩٧٣	١٥,٦١٤	٦٥٧,٧٧١	١٤١٤,٥٤٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٧٥٨)	(٥,٥٩١)	(٢٤,٩٢٤)	(٤٤,٩٢٤)
القيمة الدفترية	٦٠٦,٢١٥	٢٠,٠٢٣	٦٣٢,٨٤٧	١٣١٥,٦٢٤
حساب وحدات الأعمال	٣٩٩,٢١٣	١٣,٩٢٩	٩,٨٤٥	٤٢٢,٩٨٧
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	٢١٢,٧٦٠	١٦,٢٥٥	٥,٧٦٩	٢٣٤,٧٨٤
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٨٦,٤٥٣	(٢,٣٣٦)	(٤,١٢٤)	١٨٠,٠٠٠
إجمالي القروض والذمم المدينة	٦١١,٩٧٣	٣٠,١٨٤	١٥,٦١٤	١٤١٤,٥٤٨

لمدة ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير المنخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - المنخفضة قيمة الائتمان	المجموع مليون درهم
٤٣٣,٢١٩	٢٥,٦٤٤	٢٢,٠٢٢	٤٨٠,٨٨٥	٩٨١,٧٤٩
(١٤,٧٤٩)	١٤,٧٤٩	-	-	٠
٤,١٩٤	(١٠,٦٢٧)	٦,٤٣٣	-	(٨,٠٠٠)
-	٦٢٦	(٦٦٦)	-	(٤٠)
٦٥,١٠٤	(٤,٣٨٧)	(٣,١٧٢)	٥٧,٥٤٥	(١٠,٠١٤)
-	-	(٦,٤٥١)	(٦,٤٥١)	(١٢,٩٠٢)
(١,٣٥٦)	(٨٧٧)	(٥٦٧)	(٢,٨٠٠)	(٥,٦٤٠)
٤٨٦,٤١٢	٢٥,١٢٨	١٧,٦٣٩	٥٢٩,١٧٩	١٠٩٠,١٦٨
(٥,٧٦٧)	(٦,٢٢٣)	(١٥,٥٦٢)	(٢٧,٥٥٢)	(٤٩,٥٤٢)
٤٨٠,٦٤٥	١٨,٩٠٥	٢,٠٧٧	٥٠١,٦٢٧	١٠٤٠,٦٤٥
إجمالي القروض والذمم المدينة	٤٨٠,٦٤٥	١٨,٩٠٥	٥٠١,٦٢٧	١٠٤٠,٦٤٥
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٧٦٧)	(٦,٢٢٣)	(٢٧,٥٥٢)	(٤٩,٥٤٢)
القيمة الدفترية	٤٧٤,٨٧٨	١٢,٦٨٢	٤٧٤,٠٧٥	١٠٠٧,٠٠٠
حساب وحدات الأعمال	٣٦٦,٧٥٧	١٥,٠٩٧	١٣,٢٢١	٣٩٥,٠٧٥
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	١٧٩,٦٥٥	١٠,٠٣١	٤,٤١٨	١٩٤,١٠٤
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٨٧,٠٩٢	٥,٠٦٦	(١,١٩٧)	١٨٠,٩٥١
إجمالي القروض والذمم المدينة	٤٨٠,٦٤٥	١٨,٩٠٥	٥٠١,٦٢٧	١٠٤٠,٦٤٥

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات - تشمل القروض المنتجة ١,١٤١ مليون درهم (٢٠٢٤: ١,٩٥٦ مليون درهم) لقروض مقابل قائمة مراقبة العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ط) المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان مليون درهم	المجموع مليون درهم
الرصيد في ١ يناير	٥,٧٦٧	٦,٢٢٣	١٥,٥٦٢	٢٧,٥٥٢
التحويلات من المرحلة ١	(٥٤٨)	٥٣٢	١٦	-
التحويلات من المرحلة ٢	٥٥٣	(١,٨٦٤)	١,٣١١	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	٢٠٧	(٢٠٧)	-
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام	٣٢	٦٢٩	٧,٠١١	٧,٦٧٢
المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام	-	-	(٤,٩٤١)	(٤,٩٤١)
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٤,٥٤٢)	(٤,٥٤٢)
مبادلات وتسويات أخرى	(٤٦)	(١٣٦)	(٦٣٥)	(٨١٧)
الرصيد الختامي	٥,٧٥٨	٥,٥٩١	١٣,٥٧٥	٢٤,٩٢٤

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	
	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	المجموع مليون درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦,٦٦٦	٧,٥٩٦	٢١,٩١٨	٣٥,٧٨٠
الرصيد في ١ يناير	(٥٢٢)	٥٢٢	-	-
التحويلات من المرحلة ١	٥٢٥	(١,١٨٧)	٦٦٢	-
التحويلات من المرحلة ٢	-	٢٩٦	(٢٩٦)	-
التحويلات من المرحلة ٣	(٢٧٣)	(٩٦٢)	٣,٩٣٩	٢,٧٠٤
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام	-	-	(٣,١٠٨)	(٣,١٠٨)
المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام	-	-	(٦,٤٥١)	(٦,٤٥١)
المبالغ المشطوبة خلال العام	(٢٢٩)	(٤٢)	(١,١٠٢)	(١,٣٧٣)
مبادلات وتسويات أخرى				
الرصيد الختامي	٥,٧٦٧	٦,٢٢٣	١٥,٥٦٢	٢٧,٥٥٢

بلغ المبلغ التعاقدى القائم على القروض والذمم المدينة التي تم شطبها خلال العام ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ، ٤,٥٤٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,٤٥١ مليون درهم).

ج) مخاطر السوق

تمثل 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 وتديرها على النحو الأمثل:

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

إن مدراء المحافظ المعنية على قدر عال 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 تركزاتهم والأدوات المالية المتوفرة لديهم لتغطية تركزاتهم.

تقوم المجموعة بفصل مخاطر تركزاتها الائتمانية من حيث التعرض لمخاطر السوق إلى سجلات للمتاجرة والخدمات المصرفية. يشمل سجل المتاجرة تلك المراكز المحفوظ 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 مستوى 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 التقليدية وغير التقليدية وتلقى معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق.

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

ديسمبر ٢٠٢٥	مقياس مخاطر السوق	الإجمالي مليون درهم	محفظة قابلة للتداول مليون درهم	محفظة غير قابلة للتداول مليون درهم
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق				
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	-	١٢٤,٦٤٧	-	١٢٤,٦٤٧
مستحق من البنوك	-	١٣٦,١٤٧	-	١٣٦,١٤٧
القروض والذمم المدينة	-	٦٣٢,٨٤٧	-	٦٣٢,٨٤٧
أوراق مالية استثمارية	٣١,٥٣٠	٢٠٦,٦٠٨	٣١,٥٣٠	١٧٥,٠٧٨
القيمة العادلة الإيجابية للمستندات	١١,٨٢٣	١٢,٤١٣	١١,٨٢٣	٥٩٠
المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق				
مستحق للبنوك	-	٦٦,٢٧٧	-	٦٦,٢٧٧
ودائع العملاء	-	٧٨٦,٠٢٤	-	٧٨٦,٠٢٤
دين صادر وصكوك مستحقة الدفع وأمواال مقترضة أخرى	-	٩٠,٢٨٧	-	٩٠,٢٨٧
القيمة العادلة السالبة للمستندات	١٤,٤٣٠	١٩,٢٠٨	١٤,٤٣٠	٤,٧٧٨

ديسمبر ٢٠٢٤	مقياس مخاطر السوق	الإجمالي مليون درهم	محفظة قابلة للتداول مليون درهم	محفظة غير قابلة للتداول مليون درهم
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق				
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	-	١٠٤,٦٦٥	-	١٠٤,٦٦٥
مستحق من البنوك	-	١٣٢,٧٦٦	-	١٣٢,٧٦٦
القروض والذمم المدينة	-	٥٠١,٦٢٧	-	٥٠١,٦٢٧
أوراق مالية استثمارية	١٩٩,٢٢٣	١٩٩,٢٢٣	١٠,٢٢٦	١٨٨,٩٩٧
القيمة العادلة الإيجابية للمستندات	١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨	١١,٨٠٩	٦٥٩

المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق

مستحق للبنوك
ودائع العملاء
دين صادر وصكوك مستحقة الدفع وأمواال مقترضة أخرى
القيمة العادلة السالبة للمستندات

٥٥,٤٨٧	-	٥٥,٤٨٧
٦٦٦,٧٧٧	-	٦٦٦,٧٧٧
٧٩,٩٠٣	-	٧٩,٩٠٣
١٥,٨٩٧	١٠,٧٩٢	٥,١٠٥

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

تستخدم المجموعة المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق على أساس مستمر:

- معايير غير إحصائية: حساسية سعر الفائدة (PV-I/DV-I) وحساسية سعر الصرف الأجنبي (FX-I) وإجراءات صافي/إجمالي المراكز المفتوحة القائمة والتدابير الافتراضية ومقاييس فترات السداد وحساسيات المشتقات اليونانية (دلنا غاما وفيجا) وحدود التوقف عن الخسارة.
- 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 من عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المرتبطة بالدولار الأمريكي.

البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

(ي مخاطر السوق (تتمة)

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: ا يوم عمل
- المنهجية: تقييم شامل، محاكاة تاريخية باستخدام عامين من البيانات التاريخية.

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
بحسب فئة الأصل للمتاجرة	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم	مليون درهم
	الفعلي*	الحد الأدنى	الحد الأقصى	الفعلي*	الحد الأدنى	الحد الأقصى
مخاطر سعر الفائدة	٦٢	١١٧	١١	٥٧	١١	١١
مخاطر صرافة العملات الأجنبية	٤	١١	١	٢	١	١
مخاطر متاجرة الائتمان	١١	٣٧	٤	٢٣	٤	٣
الإجمالي	٦٩	١٤٢	١٤	٨٢	١٤	١٥

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

القيمة المعرضة للمخاطر

المراكز المفتوحة للمجموعة بالعملات المختلفة هي على النحو التالي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	طويل/قصير	طويل / قصير
	مليون درهم	مليون درهم
دولار أمريكي	٧,٢٦٣	٦,٧٧٨
ريال عماني	(٦)	١٢
يورو	(١٩٨)	(٩٩)
ريال سعودي	١٥٠	(١٠٦)
ليرة تركية	١٦٣	٧٠٤
جنيه مصري	(٢٧٨)	(١٥)
دينار بحريني	٢٠	(٣)
الروبية الهندية	١١٩	(٨٦)

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 متسقة وموحدة لوحدات الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. يأخذ التقييم أيضاً في عين الاعتبار مخاطر السلوك ومخاطر الطرف الثالث والتعهد. تراقب الوحدة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلًا مستقلًا للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات المجموعة للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمانًا 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

البيانات المالية

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم وقياس ومراقبة مخاطر العمليات في جميع أنحاء المجموعة وتوفير 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.

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية مصممة خصيصًا 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 وتتماشى التغطية التأمينية مع التغيرات في تعرض المجموعة للمخاطر.

إدارة مكافحة الاحتيال

تشمل مهام مجلس الإدارة والإدارة والعمل 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 وعملياته. 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 سربيتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إن لدى المجموعة إطارًا 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.

إدارة استمرارية الأعمال

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

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو٢٢٣٠٠" للعام ٢٠١٢ (تي). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية 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). وتنشأ المخاطر من عدم التوافق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

لـ **مخاطر السيولة** (تتمة)

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 يحلّ 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 تركّزات وسمات استحقاقات الديون؛
- الحفاظ على خطط تمويل الديون؛
- رصد تركّزات 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 الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

م. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال ٣ شهور مليون درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ه سنوات مليون درهم	أكثر من ه سنوات و غير محدد مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١٢٢,١٢٠	٢,٥٢٧	-	-	-	١٢٤,٦٤٧
مستحق من البنوك	٥٤,١٧٤	٥٣,٩٢٤	٢٧,٦٠٠	٣٠٥	١٤٤	١٣٦,١٤٧
أوراق مالية استثمارية	٤٨,٨٧٥	٣٦,٠٦٣	٣٥,٧٩٩	٣٣,٦٨٣	٥٢,١٨٨	٢٠٦,٦٠٨
القروض و الذمم المدينة	١٦٣,٣٢٢	١٢٠,٩٧٩	١٨٥,٨١٣	٧٨,٧٨٥	٨٣,٩٤٨	٦٣٢,٨٤٧
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١,٧٤٣	٢,٧٤٤	٢,٦٤١	٢,١٢٧	٣,١٥٨	١٢,٤١٣
قبولات العملاء	٩,٣٥٠	-	-	-	-	٩,٣٥٠
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	٨,٧٤٢
التنهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	٥,٦٢٠
الموجودات الأخرى	١٧,٦١٢	-	-	-	-	٢٨,٠٦٨
إجمالي الموجودات	٤١٧,١٩٦	٢١٦,٢٣٧	٢٥١,٨٥٣	١١٤,٩٠٠	١٦٤,٢٥٦	١,١٦٤,٤٤٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال ٣ شهور مليون درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ه سنوات مليون درهم	أكثر من ه سنوات و غير محدد مليون درهم	الإجمالي مليون درهم
المطلوبات						
مستحق للبنوك	٢٩,٥٩٨	١٣,٦٢٣	٨,٢٨١	٩,١٦٦	٥,٦٠٩	٦٦,٢٧٧
ودائع العملاء	٦٤٢,٢٥٩	١١٣,١٢٧	٢٢,٠٠٠	٦,٤٧١	٢,١٦٧	٧٨٦,٠٢٤
دين صادر و صكوك مستحقة الدفع وأموال مقترضة أخرى	٥,٧٣٣	١٢,٣٧٣	٢٦,٨٥٩	٢٤,٨٠٢	٢٠,٥٢٠	٩٠,٢٨٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣,٣٤٧	٥,٢٠٣	٢,٩٣٢	٢,٤٤٠	٥,٢٨٦	١٩,٢٠٨
قبولات العملاء	٩,٣٥٠	-	-	-	-	٩,٣٥٠
المطلوبات الأخرى	١٣,٤٥٢	١٤,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٦١	٤٨,٤٧٧
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	١٤٤,٨١٩	١٤٤,٨١٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٧٠٣,٧٣٩	١٥٨,٣٩٠	٦٠,٠٧٢	٤٢,٨٧٩	١٩٩,٣٦٢	١,١٦٤,٤٤٢

خارج الميزانية	٤٤,٢٩٨	٤٩,٥٢١	١٩,٥٢٩	٨,٧٦٤	٣,٥٩١	١٢٥,٧٠٣
خطابات الاعتماد والضمان						

٢٠٢٤ ديسمبر

الموجودات	٣٧٦,٨٢٦	١٧٨,٨٦١	١٨٩,٢٨٢	٩٨,٨٢٥	١٥٢,٧٨٨	٩٩٦,٥٨٢
المطلوبات وحقوق الملكية	٦٠٧,٨٩٠	١٥٢,١٩٢	٣٩,٨٥٢	٢٩,٢٣٨	١٦٧,٤١٠	٩٩٦,٥٨٢
بنود خارج الميزانية	٣٧,١٩٩	٣٧,٠٢٧	١٥,٣٧٨	٤,٣٩٦	٣,٣٤٦	٩٧,١٤٦

ن. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥	القيمة الدفترية مليون درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة مليون درهم	خلال ٣ شهور مليون درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ه سنوات مليون درهم	أكثر من ه سنوات مليون درهم
المطلوبات المالية	٦٦,٢٧٧	(٧٣,١٥٢)	(٣٢,٨٢٧)	(١٤,٩١١)	(٩,٦٥٥)	(٩,٨٩٥)	(٥,٨٦٤)
مستحق للبنوك	٧٨٦,٠٢٤	(٧٩٦,٥١٤)	(٦٤٥,٩٥٦)	(١١٦,٧٩٢)	(٢٤,١٠٨)	(٧,٢٢١)	(٢,٤٣٧)
ودائع العملاء							
الديون المصدرة و الصكوك							
المستحقة والأموال المقترضة الأخرى							
	٩٠,٢٨٧	(١٠٥,٩٢٢)	(٥,٩٦٦)	(١٤,١٧٦)	(٣٤,٠٣٧)	(٢٨,٠١٢)	(٢٣,٧٣١)
	٩٤٢,٥٨٨	(٩٧٥,٥٨٨)	(٦٨٤,٧٤٩)	(١٤٥,٨٧٩)	(٦٧,٨٠٠)	(٤٥,١٢٨)	(٣٢,٠٣٢)
خطابات الاعتماد والضمان	١٢٥,٧٠٣	(١٢٥,٧٠٣)	(٤٤,٢٩٨)	(٤٩,٥٢١)	(١٩,٥٢٩)	(٨,٧٦٤)	(٣,٥٩١)
التزامات فروض غير قابلة للإلغاء	٥٩,٥٥٩	(٥٩,٥٥٩)	(٢٧,٣٢١)	(٢٣,٣٣٦)	(٨,٥٩١)	(١٨٢)	(١٢٩)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية مليون درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة مليون درهم	خلال ٣ شهور مليون درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة مليون درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات مليون درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ه سنوات مليون درهم	أكثر من ه سنوات مليون درهم
المطلوبات المالية	٥٥,٤٨٧	(٥٨,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٣)	(١٨,٩٤٦)	(٦,٠١٣)	(٥,٦٩٨)	(٢,١١٨)
مستحق للبنوك	٦٦٦,٧٧٧	(٦٧٨,٢٥٢)	(٥٥٦,٩٠٥)	(١٠٦,٣٣٦)	(٨,٢٩٨)	(٦,٠٠١)	(٧١٢)
ودائع العملاء							
الديون المصدرة و الصكوك مستحقة الدفع والأموال المقترضة الأخرى							
	٧٩,٩٠٣	(٩٣,٧٧٢)	(٦,٣٥٨)	(١٩,٨٩٩)	(٢٨,٦٥٣)	(١٩,٢٠٤)	(١٩,٦٥٨)
	٨٠٢,١٦٧	(٨٣٠,٦٣٢)	(٥٨٩,٩٦٦)	(١٤٥,١٨١)	(٤٢,٩٦٤)	(٣٠,٩٠٣)	(٢٢,٤٨٨)
خطابات الاعتماد والضمان	٩٧,١٤٦	(٩٧,١٤٦)	(٣٧,١٩٩)	(٣٧,٠٢٧)	(١٥,٣٧٨)	(٤,٣٩٦)	(٣,١٤٦)
التزامات فروض غير قابلة للإلغاء	٩٥,٤١٤	(٩٥,٤١٤)	(٣٩,٥٥١)	(٤٣,٦٩٧)	(١١,٩٨٩)	(٦)	(١٧١)

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 للعملاء 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 أساسا 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 ٥ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من الفائدة.

المعدلات أعلى ر ٢٠٠ نقطة أساس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المعدلات أقل ر ٢٠٠ نقطة أساس	٣,٤١٦ (٣,٨٥٤)	١,٦٣١ (٣,٥٩٤)

البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

س. مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية

تستند حساسيات 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 الثابت وتأخذ في الاعتبار الافتراضات السلوكية على المنتجات غير المستحقة وتفترض كذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق. تم تطوير وتطبيق النماذج الجديدة للافتراضات السلوكية في العام ٢٠٢٥ والأرقام المهمة أعلاه لم تتم مقارنتها مع العام السابق. 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.

ع. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من شهر مليون درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى 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
الموجودات						
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	٣,٣٤٩	٣,٩٧٣	١,٥٢٣	١,٠٠٥	١١٤,٧٩٧	١٢٤,٦٤٧
مستحق من البنوك	٤٣,٨٢٨	٤٣,٦٨٢	١٣,٠٠٣	٢٢,٨٦٥	١١,١٦٨	١٣٦,١٤٧
أوراق مالية استثمارية	١٥,٧٩١	٤٠,٠٣٥	٢٧,٨٧٠	١٢,٦٩٣	١,٧١٥	٢٠٦,٦٠٨
القروض والذمم المدينة	٢١٣,١١٦	٢١٥,٤٠١	٦١,٤٢٥	٣٩,٩٢٩	-	٦٣٢,٨٤٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	١٢,٤١٣	١٢,٤١٣
قبولات العملاء	-	-	-	-	٩,٣٥٠	٩,٣٥٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٨,٧٤٢	٨,٧٤٢
الثهنة والموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٥,٦٢٠	٥,٦٢٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	٢٨,٠٦٨	٢٨,٠٦٨
إجمالي الموجودات	٢٧٦,٠٨٤	٣٠٣,٠٩١	١٠٣,٨٢١	٧٦,٤٩٢	١٩١,٨٧٣	١,١٦٤,٤٤٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من شهر مليون درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى 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
المطلوبات وحقوق الملكية						
مستحق للبنوك	١٦,٤٩٣	٢٢,٦٢٣	٣,١٦٩	١٠,٥٤٥	٧,٦٧٦	٦٦,٢٧٧
ودائع العملاء	٣٠٩,٥٧٠	٧٢,١٠٦	٥٣,٤١٠	٥٧,٧٤٢	٢٨٣,٣٨٤	٧٨٦,٠٢٤
دين صادر وصكوك مستحقة وأموال	-	-	-	-	-	-
مفترضة أخرى	٢٤,٠٤٢	١٣,٩١٣	٧,٠٥٣	٤,٧٨١	-	٩٠,٢٨٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	١٩,٢٠٨	١٩,٢٠٨
قبولات العملاء	-	-	-	-	٩,٣٥٠	٩,٣٥٠
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٤٨,٤٧٧	٤٨,٤٧٧
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	١٤٤,٨١٩	١٤٤,٨١٩

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٥٠,١٠٥	١٠٨,٦٤٢	٦٣,٦٣٢	٧٣,٠٦٨	٥٦,٩١٤	١,١٦٤,٤٤٢
الفجوة داخل بنود الميزانية	(٧٤,٠٢١)	١٩٤,٤٤٩	٤٠,١٨٩	٣,٤٢٤	١٥٧,٠٠٠	-
الفجوة خارج بنود الميزانية	(١٦,١٩٧)	(١٥,٥٤٤)	٩,١٦٥	١,٠٥٥	١٩,٩١٨	(١,٦٠٣)
فجوة حساسية الفائدة - ٢٠٢٥	(٩٠,٢١٨)	١٧٨,٩٠٥	٤٩,٣٥٤	٤,٤٧٩	١٧٦,٩١٨	(٣٢١,٠٤١)
فجوة حساسية الفائدة التراكمية - ٢٠٢٥	(٩٠,٢١٨)	٨٨,٦٨٧	١٣٨,٠٤١	١٤٢,٥٢٠	٣١٩,٤٣٨	(١,٦٠٣)

فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية - ٢٠٢٤	(٢٥,٤٥)	٩٢,١٨٢	١٢٧,٥٧٨	١٣٢,٣٧٨	٢٨٣,٠٣٨	(١,٣٤٧)
--	---------	--------	---------	---------	---------	---------

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

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 السلبي. وقد يكون هذا نتيجة لأي حدث أو سلوك أو عمل أو تقاعس، سواء من جانب المجموعة نفسها أو موظفيها أو أولئك الذين ترتبط 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 جزءًا 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. خطة التعافي

إن لدى المجموعة خطة تعافي تم تطويرها بما يتوافق مع توقعات الإشراف والإرشادات وأفضل الممارسات الدولية. الهدف الأساسي من خطة التعافي هو تحديد وتقييم أن خيارات التعافي المتاحة للمجموعة كافية وقوية ومتنوعة بشكل كاف لتعويض مجموعة واسعة من الصدمات وتسهيل عودة المجموعة إلى الصحة المالية والتشغيل كشركة مستمرة. تخضع خطة التعافي للمراجعة الدورية وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر.

ر. 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 ان تستوفيها تلك النماذج قبل الاستخدام.

ش. 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 تزاول فيها المجموعة أنشطتها بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسيل 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 التفيتيش والرقابة المؤتمتة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل 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.

البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. 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 إطلاعها 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 ٢٠٢٥، جمعت المجموعة ديوناً وصكوكاً مستحقة الدفع بقيمة ٧.٣ مليار دولار أمريكي من خلال التمويلات المستدامة والخضراء في أسواق رأس المال الدين والأصول المالية المرتبطة بالاستدامة للمجموعة بمبلغ ٤٠ مليار دولار أمريكي والتي تركزت بشكل رئيسي في القروض والذمم المدينة.

ث. 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.

خ. 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.

ظ. 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 وانتهكات 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 التركزات (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 الاجهاد 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

إدارة مخاطر المؤسسة

يحدد دينيزبنك الإعداد المحدود وعملية المراقبة وإعداد التقارير في بيان القدرة على تحمل المخاطر. ويتضمن أيضًا 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 أيضًا 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 كُتب 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 اختيار كفاية السيولة وفرص الاحتياطي بشكل دوري مقابل سيناريوهات الحالة الأسوأ والسيناريوهات الأخرى . ويتم توثيق جميع هذه الافتراضات ليتم رصدها وتتبعها باستمرار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

ظ. إدارة المخاطر في دينيزبنك (تتمة)

المخاطر التشغيلية

يتم تسجيل الأحداث التي ينجم عنها مخاطر تشغيلية جنبًا 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.

٤٥ 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 وفقًا 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 ٢٠٢٥. لا يشكل أي مخصص معترف به إقرارًا 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 ٢٠٢٥ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٤٦ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٤٤ مليون درهماً (٢٠٢٤: ٥٥ مليون درهماً).

٤٧ الاستحواذ على حصة غير مسيطرة في مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)

خلال العام، استحوذت المجموعة (من خلال عملية استحواذ) على الحصة المتبقية بنسبة ١٠% في أسهم مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)، وهي شركة تابعة للمجموعة. وبعد هذه الصفقة، ارتفعت ملكية المجموعة في مصرف الإمارات الإسلامي من ٩٩.٩% إلى ١٠٠%. وبالتالي، تم إلغاء إدراج مصرف الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي.

تم احتساب هذه الصفقة كمعاملة بين المساهمين (صفقة حقوق ملكية)، وبناء على ذلك تم الاعتراف بالفرق بين المقابل المدفوع والمبلغ المقدم للحصة المتبقية المكتسبة في حقوق الملكية (حقوق ملكية).

٤٨ الاستحواذ على حصة مسيطرة في بنك أربي إل المحدود (بنك أربي إل) في الهند

بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٥، أبرم البنك اتفاقية اكتتاب أسهم مع بنك أربي إل للاستحواذ على ٦٠% من حصة بنك أربي إل، من خلال إصدار أسهم ممتازة مقابل مبلغ إجمالي يقارب ٢٦٨.٥ مليار روبية هندية (١١,٢ مليار درهم). كجزء من الصفقة، سيُطلب من البنك طرح اكتتاب إلزامي للمساهمين الحاليين. كما هو مطلوب بموجب أنظمة أسواق رأس المال الهندية، مما قد يزيد من حصص البنوك في بنك أربي إل وزيادة قيمة الشراء بناء على ذلك.

من المتوقع أن تكتمل الصفقة بحلول الربع الثاني من عام ٢٠٢٦، بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة.

بعد إتمام الصفقة بنجاح، سيكون على البنك أيضا دمج فروعه الثلاثة القائمة في الهند مع بنك أربي إل.

يعد بنك أربي إل واحدا من أبرز البنوك في القطاع الخاص في الهند، ويقدم خدماته إلى ١٥ مليون عميل من خلال شبكة تضم ٥٦٤ فرعا و١,٣٤٧ فرعا مراسلا للأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قروض بنك أربي إل ١.٣٠٨ مليار روبية هندية (٤٢.١ مليار درهم). وإيداعات بقيمة ١,١٩٦.٨ مليار روبية هندية (٤٨.٩ مليار درهم). وإجمالي الميزانية العمومية ١,٥٧٣.٦ مليار روبية هندية (٦٤.٣ مليار درهم).

٤٩ الأرقام المقارنة

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)
شارع بني ياس، ص.ب ٧٧٧، ديرة، دبي
الإمارات العربية المتحدة

emiratesnbd.com