

بي إن بي باريبا - فروع الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تخضع هذه البيانات المالية المدققة لاعتماد المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

صفحات	المحتويات
٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغيرات في رأس المال والاحتياطيات
٧	بيان التدفقات النقدية
٥٩ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى المركز الرئيسي

بي إن بي باريبا- إس آيه (فروع الإمارات العربية المتحدة)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبي إن بي باريبا- فروع الإمارات العربية المتحدة، الإمارات العربية المتحدة ("الفروع") لبنك بي إن بي باريبا- إس آيه ("البنك أو المركز الرئيسي") والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في رأس المال والاحتياطيات وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات حول البيانات المالية، تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للفروع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

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

يتحمل المركز الرئيسي مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للفروع.

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدقي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي 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.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للفروع.
- 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 جوهرية فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الفروع على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهرية، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الفروع عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

إننا نتواصل مع الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقربين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وعملاً بمقتضى المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة؛
- تحتفظ الفروع بسجلات محاسبية منتظمة؛
- لم تقم الفروع بأي استثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- يبين إيضاح ٢٤ من البيانات المالية بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة والشروط التي تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛ و
- استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يستترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الفروع قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وعلاوة على ذلك، وعملاً بمقتضى متطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيد بحصولنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٩ مارس ٢٠٢٣

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٧٦٨,٥٧٥	٦١٠,٤٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤١٠,١٣٠	٦٧٥,٦٥٩	٦	مطلوب من بنوك أخرى
٢,٤٤٩,٨٢٨	٣,٢٤٥,٠٤٠	٧	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع
١٩٩,٧٢٦	٤٤٨,١٨٥	٨	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,١٣٠,٠٤٢	١,٤٧٢,٩٥٥	٩	قروض وسلف
١١٩,٨٢٠	١٥٨,٤٨٠	١٠	موجودات أخرى
١٠,٣٢٦	١١,٩٢٠		ممتلكات ومعدات
٦,٠٨٨,٤٤٧	٦,٦٢٢,٧٠٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات ورأس المال والاحتياطيات
			المطلوبات
٣,٣٣٦,٧٣٠	٤,٦١٢,٦٧١	١١	ودائع العملاء
٩٤٨	١,٤٤٥	٥	أرصدة مستحقة لمصرف الإمارات المركزي
٩٢٤,٥٧٨	٢٣,٣٨٨	١٢	مطلوب إلى المركز الرئيسي والفروع
١٩٥,٢٦٣	٣٢٦,٥٨٩	١٣	مطلوبات أخرى
٤,٤٥٧,٥١٩	٤,٩٦٤,٠٩٣		مجموع المطلوبات
			رأس المال والاحتياطيات
٤٤٦,٤٣١	٤٤٦,٤٣١	١٤	رأس المال المخصّص
١٦٢,٧٢٠	١٦٥,٤١٧	١٥	احتياطي قانوني
٩٥,٠٠٠	٨٦,٩١٤	١٥	احتياطي عام
٩٣١,٠٠٣	٩٦٣,٣٦٧		أرباح محتجزة
(٤,٢٢٦)	(٣,٥١٧)		خسارة اكتوارية
١,٦٣٠,٩٢٨	١,٦٥٨,٦١٢		مجموع رأس المال والاحتياطيات
٦,٠٨٨,٤٤٧	٦,٦٢٢,٧٠٥		مجموع المطلوبات ورأس المال والاحتياطيات

فرانسو ريجنر

مدير الفروع بالإمارات العربية المتحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بي إن بي بارببا- فروع الإمارات العربية المتحدة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٥٠٥	١٢٤,١٨١	١٦ إيرادات الفوائد
(٣,٠١٥)	(٢٥,٢٨٣)	١٧ مصاريف الفوائد
٣١,٤٩٠	٩٨,٨٩٨	صافي إيرادات الفوائد
٦٠,٢٧٨	٨١,٢٣٤	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٥٩	١٨١	صافي إيرادات صرف العملات الأجنبية
٩٢,٠٢٧	١٨٠,٣١٣	الإيرادات التشغيلية
(١١٨,٨٠٨)	(١٠٧,٤١٧)	١٩ المصاريف التشغيلية
(٣٦,١٥٠)	(١٧,٠٠٧)	٩(د) صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٦٢,٩٣١)	٥٥,٨٨٩	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١١,٨٧٣	(٢٨,٩١٤)	٢٠ الضريبة
(٥١,٠٥٨)	٢٦,٩٧٥	صافي الربح / (الخسارة) للسنة بعد الضريبة
(٦٠٣)	٧٠٩	١٣ بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(٥١,٦٦١)	٢٧,٦٨٤	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في رأس المال والاحتياطيات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	خسارة اكتوبرية	أرباح محتجزة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٢,٥٨٩	(٣,٦٢٣)	٩٨٢,٠٦١	٩٥,٠٠٠	١٦٢,٧٢٠	٤٤٦,٤٣١	في ١ يناير ٢٠٢١
(٥١,٠٥٨)	-	(٥١,٠٥٨)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
(٦٠٣)	(٦٠٣)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١,٦٣٠,٩٢٨	(٤,٢٢٦)	٩٣١,٠٠٣	٩٥,٠٠٠	١٦٢,٧٢٠	٤٤٦,٤٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦,٩٧٥	-	٢٦,٩٧٥	-	-	-	صافي الربح للسنة
٧٠٩	٧٠٩	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	(٢,٦٩٧)	-	٢,٦٩٧	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	٨,٠٨٦	(٨,٠٨٦)	-	-	تحويل من الاحتياطي القانوني
١,٦٥٨,٦١٢	(٣,٥١٧)	٩٦٣,٣٦٧	٨٦,٩١٤	١٦٥,٤١٧	٤٤٦,٤٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(٦٢,٩٣١)	٥٥,٨٨٩	
٣٦,١٥٠	١٧,٠٠٧	٩(د)
٥,٤٤٠	٥,٠٥٠	١٩
١,١٠٠	١,١٤٠	٢١
(٢٠,٢٤١)	٧٩,٠٨٦	
(٥٨٤)	(٥,٧٤١)	١٣
(٢,٣٢٢)	-	
٣١,٣٦٩	(٢,٨٨٩)	
(٣٠٦,٠٤٢)	(٢٢,٣٥١)	
١,٧٤٦,١٢٣	(١,٠٦١,٨٣٢)	
١١٠,١٠٥	٦٤٧,٣٩٦	
٣٥,٢١٩	(٦٧,٥٧٤)	
١٦٩,٧٢٦	١,٢٧٥,٩٤١	
(٢٠٧,٢٨٠)	(٩٠١,١٩٠)	
(٧٤٤)	٤٩٧	
(٢)	-	
٩,٤٣٢	١٢٩,٣٤٧	
١,٥٦٤,٧٥٩	٧٠,٦٩٠	
(١٩٩,٧٦٢)	(٢٤٨,٤٢٣)	٨
(٧٠٩)	(٦,٦٤٤)	
(٢٠٠,٤٧١)	(٢٥٥,٠٦٧)	
١,٣٦٤,٢٨٨	(١٨٤,٣٧٧)	
١,٧٧٦,٦٧٠	٣,١٤٠,٩٥٨	
٣,١٤٠,٩٥٨	٢,٩٥٦,٥٨١	٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. التأسيس والعمليات

بي إن بي باريبا أس أس أيه ("البنك"/ "المركز الرئيسي") هو شركة عامة محدودة تأسست في فرنسا وعنوان مركزه المسجل هو ١٦ بوليفارد دي ايتاليانز، ٧٥٠٠٩، باريس. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة في مزاوله الأعمال البنكية التجارية من خلال فروعها في إمارة أبوظبي وإمارة دبي ("الفروع").

صدر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ القانون الاتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ("قانون ٢٠١٥")، وتعديلاته. وقد اعتمدت الفروع متطلبات قانون الشركات الجديد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتضمن هذه البيانات المالية الموجودات والمطلوبات ونتائج العمليات المجمعة لفروع البنك.

٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر تطبيقها على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

الملخص

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ / الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصود

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء نقل ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي حددها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود وتكلفة انتاجها في الربح أو الخسارة.

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١ / اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ بقياس فروق التحويل التراكمية باستخدام المبالغ المدرجة من قبل الشركة الأم بناءً على تاريخ تحولها إلى اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ / الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي التزام مالي. لا تتضمن المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.

٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة الملخص

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - يحذف التعديل المثال التوضيحي ١٣ المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ما يتعلق بإيضاح سداد التحسينات الإيجابية من قبل المؤجر من أجل إزالة أي لبس محتمل بشأن احتساب حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب طريقة إيضاح حوافز الإيجار التي تضمنها هذا المثال.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ عمليات دمج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي

تعمل التعديلات على تحديث المرجع القديم للإطار المفاهيمي الوارد بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ دون تغيير جوهري على مقتضيات المعيار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ /المخصصات والالتزامات /الطارئة والموجودات /المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة - تكلفة استيفاء العقد

تحدد التعديلات أن "تكلفة استيفاء العقد" تتضمن "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". ومن الممكن أن تعد التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية لاستيفاء هذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم استهلاك أي عقد) أي من بنود الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مسبق

لم تطبق الفروع مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

يسري تطبيقها للفترات

السنوات التي تبدأ من أو بعدالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* فيما يتعلق باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقارير المالية والذي يقضي بإفصاح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة*.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية* التي تحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار المتعلقة بتوضيح كيفية قيام البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥* ليتم المحاسبة عنها على أنها بيع.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* يوضح التعديل كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير على تصنيف الالتزام

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للفروع لفترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للفروع في فترة التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تم إعدادها كذلك طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة.

ويقضي إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للفروع. ويتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بشأن البيانات المالية في الإيضاح رقم ٤.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

تقاس البنود المدرجة في البيانات المالية للفروع باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المنشأة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية معروضة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للفروع.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. كما يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في بيان الدخل الشامل.

الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود صرف العملات الأجنبية ومقايضات أسعار الفائدة والخيارات (المكتتبية والمشتراة) وغيرها من الأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم احتساب الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويُعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة وتشمل أحدث معاملات السوق وأساليب التقييم ومنها نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، حيثما يكون ذلك ملائماً.

يتم إدراج كافة المشتقات كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة مع إدراج الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل.

إن سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض أو المدين) يعتبر أفضل وسيلة لقياس القيمة العادلة لأي أداة مشتقة عند الاعتراف المبدئي ما لم يتم التوصل إلى القيمة العادلة لتلك الأداة بمقارنتها مع معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة جدولة) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم الذي تقتصر معطياته على بيانات السوق الجديرة بالملاحظة.

اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

لا تدرج الأوراق المالية المشتراة مؤقتاً بموجب اتفاقيات إعادة الشراء العكسي في بيان المركز المالي للفروع. وتدرج الذمم المدينة المقابلة بالتكلفة المطفأة تحت بند "مطلوب من المركز الرئيسي والفروع" في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيرادات والمصاريف

إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد بالنسبة لكافة الأدوات المالية المحملة بالفائدة ضمن بند "إيرادات فوائد" و"مصاريف فوائد" في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل أو المطلوب المالي وتوزيع إيرادات أو مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرّة على مدى العمر الزمني الإنتاجي المتوقع للأداة المالية أو، حيثما يكون ملائماً، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو المطلوب المالي.

تقوم الفروع عند احتساب معدل الفائدة الفعلي بتقدير التدفقات النقدية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات الدفع المقدم) دون الأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية. يشتمل حساب معدل الفائدة الفعلي على كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة فيما بين أطراف العقد والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

عندما يتم خفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة الانخفاض في القيمة، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

إيرادات رسوم وعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات بوجه عام على أساس الاستحقاق بعدما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض التي يُحتمل سحها (إلى جانب التكاليف المباشرة الأخرى ذات العلاقة)، ويتم احتسابها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي للقرض. أما الرسوم المتعلقة بالقروض المجمعة، فيتم احتسابها كإيرادات بعدما يتم الانتهاء من اتفاقية القرض المجمع وعدم احتفاظ الفروع بأي جزء من محفظة القرض لمصلحته أو احتفاظها بأي جزء من محفظة القرض بنفس معدل الفائدة الفعلي لمصلحة المشاركين الآخرين.

عقود الإيجار

قد تحتوي عقود الإيجار على بنود إيجارية وغير إيجارية. تقوم الفروع بتخصيص المقابل في العقد للبنود الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي تكون الفروع فيها هي الطرف المستأجر، فقد اختارت عدم فصل البنود الإيجارية وغير الإيجارية ويتم اعتبارها بدلاً من ذلك كبنود إيجاري واحد.

يتم التفاوض على البنود الإيجارية على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض عقود الإيجار أي تعهدات بخلاف الضمانات في الموجودات المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

لقد تم تصنيف عقود إيجار الأثاث والمعدات حتى السنة المالية ٢٠١٨ كعقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام والالتزام المقابل في التاريخ الذي يتوفر فيه الأصل المؤجر للاستخدام بواسطة الفروع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. تشمل الالتزامات الإيجارية صافي القيمة الحالية للمدفوعات الإيجارية التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمونة) ناقصاً حوافز الإيجار المستحقة؛
- المدفوعات الإيجارية المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، يتم قياسه مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء * المبالغ المتوقع دفعها من قبل الفرع بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة الفروع هذا الخيار و
- سداد غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الفروع لهذا الخيار.

يتم أيضاً تضمين المدفوعات الإيجارية التي يتم دفعها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم خصم المدفوعات الإيجارية باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، إذ يعد ذلك هو الحال عمومًا في عقود الإيجار للفرع، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام وشروط مماثلة.

ومن أجل تحديد سعر الاقتراض الإضافي، تقوم الفروع:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل الطرف الثالث الأخير الذي حصل عليه المستأجر الفرد كنقطة انطلاق، معدلة لتعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث؛
 - باستخدام نهج بناء يبدأ بمعدلات فائدة خالية من المخاطر معدلة بمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها الفرع، والتي ليس لديها تمويل حديث من طرف ثالث، و
 - بإجراء تعديلات محددة على الإيجار، المدة البلد، العملة والضمان.
- يتم توزيع المدفوعات الإيجارية بين رأس المال وتكاليف التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.
- يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل على ما يلي:
- مبلغ القياس الأولي للالتزامات الإيجارية؛
 - أي مدفوعات إيجار تسدد في تاريخ بدء العقد أو قبله ناقصاً أي حوافز تأجير تم استلامها؛
 - أي تكاليف مباشرة أولية؛ و
 - تكاليف الإصلاح.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام عمومًا على مدى العمر الزمني الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت. إذا تأكدت الفروع بشكل معقول من ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدار العمر الزمني الإنتاجي للأصل الأساسي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بالإيجار قصير الأجل للمعدات والمركبات وجميع عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات ذات القيمة المنخفضة معدات تكنولوجيا المعلومات وبنود صغيرة من الأثاث المكتبي.

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود إيجار الأثاث والمعدات عبر الفرع حيث يتم استخدامها لزيادة المرونة التشغيلية لإدارة الموجودات المستخدمة في عمليات الفروع. إن غالبية خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها لا يمكن ممارستها إلا من الفروع وليس من المؤجر المعني.

الموجودات والمطلوبات المالية

طرق القياس

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، معدلة بأي مخصص للخسارة.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر الزمني الإنتاجي للأصل أو المطلوب المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوب المالي.

لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة، ولكن يتضمن تكاليف المعاملات أو العلاوات أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء. وبالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المنشأة منخفضة القيمة الائتمانية، وهي الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، تقوم الفروع بحساب معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان، الذي يُحتسب على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية بدلاً من إجمالي قيمتها الدفترية ويتضمن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

عندما تراجع الفروع تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية بما يبين التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج أي تغيرات في بيان الدخل الشامل.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:

(أ) الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة منخفضة القيمة الائتمانية والتي بشأنها ينطبق معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المطفأة للموجودات المالية.

(ب) أما الموجودات المالية التي لا تندرج ضمن الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة منخفضة القيمة الائتمانية ولكنها تكون قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية إلى حد كبير (أو "المرحلة الثالثة")، تحتسب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي صافية من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الفروع بشراء أو بيع الموجودات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقوم الفروع عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة الإضافية المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المصاريف في بيان الدخل الشامل. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في بيان الدخل الشامل عندما ينشأ أصل جديد.

الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

تطبق الفروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتصنف موجوداتها المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو
- التكلفة المطفأة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين:

أدوات الدين

تُعرف أدوات الدين بالأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية وفقاً للجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الفروع لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، كما يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: صنفت الفروع استثماراتها المشتقة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الفروع للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الفروع هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" المحتفظ به لأغراض المتاجرة، ويتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها الفروع بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم الفروع بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم الفروع بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي.

انخفاض القيمة

تقوم الفروع بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف الفروع بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير.

يبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ إعداد التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

تعديل القروض

تقوم الفروع أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض. وعندما يحدث ذلك، تقوم الفروع بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم الفروع بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح/ العائد على حق الملكية والتي تؤثر جوهرياً على مخاطر القرض.
- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي تغيير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تعديل القروض (تتمة)

إذا كانت الشروط مختلفة اختلافاً كبيراً، فإن الفروع تستبعد الأصل المالي الأصلي وتتعرف بأصل "جديد" بالقيمة العادلة وتعيد حساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل.

وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

ومع ذلك، تقوم الفروع أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، لا سيما في الظروف التي كان السبب في إعادة التفاوض هو أن المدين لم يتمكن من تسديد الدفعات الأصلية المتفق عليها. تدرج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في بيان الدخل الشامل عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط اختلافاً كبيراً، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم الفروع بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في بيان الدخل الشامل.

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) تقوم الفروع بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، أو (٢) لا تقوم الفروع بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بها بشكل جوهري ولا تحتفظ الفروع بالسيطرة.

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم اطفؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عند يتوفر لدى الفروع حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية لدى الفروع للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الفروع التزام حالي (قانوني أو استدلاي) نتيجة حدث سابق، فمن المحتمل أن تكون الفروع مطلوبة لتسوية الالتزام، ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ واجب.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ إعداد التقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمستحق كأصل إذا كان من شبه المؤكد أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس مبلغ المستحق بشكل موثوق.

الممتلكات والمعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تشمل التكلفة التاريخية على النفقات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء البنود. يتم لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسيماً يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الفروع فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق. يتم تحميل كافة تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يُحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدلات تُحتسب لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة على النحو التالي:

عدد السنوات	أثاث وتجهيزات
٣ - ١٠	أجهزة حاسوب ومعدات مكتبية
٣ - ٤	مركبات
٥	تحسينات إيجارية
أقل مدة إيجار و ١٠ سنوات	

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع الأخذ بالاعتبار تبعات أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفضها مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة العوائد مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم أداء مساهمات التقاعد للموظفين الدوليين/ الوافدين وفقاً لسياسة مجموعة بي إن بي بارببا، والتي تعتبر بديلة عن مكافآت نهاية الخدمة المستحقة بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. تتم تسوية الالتزامات المتعلقة بهذه المساهمات من خلال حساب المركز الرئيسي ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل.

يتم سداد المساهمات المتعلقة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ في شأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية، ويتم تحميلها إلى بيان الدخل الشامل وبيانها ضمن بند مطلوبات أخرى.

يتم احتساب المبالغ المستحقة للموظفين الآخرين مثل مكافآت نهاية الخدمة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم رصد مخصص بكامل قيمة مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي ويتم بيانها تحت بند مطلوبات أخرى. أرباح وخسائر إعادة القياس الناشئة من تعديلات التجربة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم تحميلها أو إضافتها على حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم تقييم هذه الالتزامات سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين ومؤهلين.

يتم رصد مخصص للالتزام المقدّر عن الإجازات السنوية وتذاكر السفر نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ بيان المركز المالي.

الضريبة

يتم رصد مخصص للضريبة المتعلقة بعمليات الفرع في إمارة دبي وإمارة أبوظبي ("الإمارات")، حيث يتوجب دفع ضريبة بمعدل ٢٠٪ من صافي الربح المعدّل المحقق خلال السنة لكل إمارة وفقاً للتشريعات السائدة لكل إمارة.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بتحويل الخسائر الضريبية غير المستخدمة عندما يكون من المحتمل أن يتوفر في المستقبل ربح خاضع للضريبة بحيث يمكن على أساسه احتساب الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢ المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال التجارية (قانون ضريبة الشركات) وذلك لاستحداث قانون جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات. ويتم العمل بنظام ضريبة الشركات الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

وبشكل عام، ستخضع الأعمال التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل صفر٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز نسبة معينة أو على أنواع معينة من الشركات، على أن يُحدد ذلك بموجب قرار يصدره مجلس الوزراء.

تقوم الفروع حالياً بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح والعمل وفق مقتضياتها عند توفير مزيد من الإرشادات من السلطات الضريبية ذات الصلة.

النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، فإن النقد يعادله يتكون من النقد في الصندوق، والمطلوب من البنوك الأخرى والمركز الرئيسي والفروع، والودائع لدى مصرف الإمارات المركزي التي تبلغ فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل (باستثناء الحد الأدنى للوديعة الاحتياطية المحتفظ به لدى مصرف الإمارات المركزي امتثالاً للمتطلبات التنظيمية السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تقوم الفروع بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأراء باستمرار وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى منها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة بحسب الظروف.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣.

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من خسارة ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

ضرائب الدخل

تخضع الفروع لضريبة الدخل في كل من إمارة دبي وإمارة أبوظبي مما يتطلب وضع تقديرات هامة عند تحديد مخصص ضرائب الدخل. لا يكون تحديد قيمة الضريبة النهائية مؤكداً في بعض المعاملات والحسابات. ولذا، تقوم الفروع باحتساب المطلوبات لأغراض التدقيق على الضريبة المتوقعة بناءً على تقديرات تتعلق بمدى استحقاق ضرائب إضافية في المستقبل. وفي حال وجود فروق بين النتيجة النهائية للضريبة والمبالغ المدرجة في البداية، فإن هذه الفروق سيكون لها تأثير ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على أساس الافتراضات المتعلقة بالأرباح المستقبلية. ويمكن تعديل موجودات الضريبة المعترف بها في حال حدوث تغير في تلك الافتراضات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٥. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٤٢٢	١٨١,٥٣٣	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي:
٤٢٦,٠٠٠	٥٨٧,٠٠٠	- ودائع نظامية
٦١٠,٤٢٢	٧٦٨,٥٣٣	- ودائع لليلة واحدة
٤٤	٤٢	نقد في الصندوق
٦١٠,٤٦٦	٧٦٨,٥٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٤٤٥	٩٤٨	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي

تبلغ قيمة الودائع الإلزامية لدى مصرف الإمارات المركزي ١٨٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١٨٢ مليون درهم)، وهي غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للفروع.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الإيداعات الليلية تحمل معدل فائدة ٤,٤٠٪ (٢٠٢١: ١,٥٠٪) سنويًا.

٦. مطلوب من بنوك أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٢٩٥	٤٨,٣٩٢	ودائع
٣١٦,٣٨٥	٥٥,٦٩٦	حسابات جارية
٣٠٦,٠٤٢	٣٠٦,٠٤٢	قرض لأجل
(٦٣)	-	مخصصات
٦٧٥,٦٥٩	٤١٠,١٣٠	

تحمل الودائع المستحقة من البنوك الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معدل فائدة ٤,٧٨٪ (٢٠٢١: ٠,٥٤٪) سنويًا.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٧,٣٨٩	٣١٧,١٤٠	بحسب المنطقة الجغرافية:
٢٩٤,٥٩٤	٨٠,٢٢١	داخل الإمارات العربية المتحدة
١١,٨٨٧	٢,٩٦٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٦١,٧٨٩	٩,٨٠٢	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٦٧٥,٦٥٩	٤١٠,١٣٠	أخرى

يتضمن المطلوب من البنوك الأخرى على أرصدة تستحق ثلاثة أشهر أو أقل بقيمة ٣٤٧ مليون درهم (٢٠٢١: ١٠٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٧. مطلوب من المركز الرئيسي والفروع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٣٠,٥٠٨	٣,٢٢٢,٥٢٩	ودائع
١٩,٣٢٠	٢٢,٥١١	حسابات جارية
<u>٢,٤٤٩,٨٢٨</u>	<u>٣,٢٤٥,٠٤٠</u>	

بحسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٨,٠٥٩	٢٧,٦٤٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢,٤١١,٥٤٥	٣,٢١٧,٢٥٤	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٢٢٤	١٣٧	أخرى
<u>٢,٤٤٩,٨٢٨</u>	<u>٣,٢٤٥,٠٤٠</u>	

تشتمل المطلوب من المركز الرئيسي والفروع على أرصدة ذات استحقاق أصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل بقيمة ٢,١٨٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٤٥٠ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تحمل الإيداعات المستحقة من المكتب الرئيسي والفروع معدل فائدة ٠,٦٥٪ (٢٠٢١: ٠,٥٥٪) سنويًا.

٨. موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٩,٧٦٢	٤٤٨,١٨٥	السندات النقدية الصادرة عن مصر الإمارات المركزي مصنقة:
(٣٦)	-	بالتكلفة المطفأة
<u>١٩٩,٧٢٦</u>	<u>٤٤٨,١٨٥</u>	يطرح: مخصص لانخفاض القيمة

يتم سداد الاستثمارات في سندات نقدية ٤,٠٢٪ و ٤,٦٠٪ و ٤,٧٨٪ فائدة سنويًا وستستحق في ١١ يناير ٢٠٢٣ و ٢٥ يناير ٢٠٢٣ و ٨ مارس ٢٠٢٣ (٢٠٢١: ٣,٣٢٪ و ٣,٣٨٪ فائدة سنويًا وتستحق في ٦ أبريل ٢٠٢٢ و ١ يونيو ٢٠٢٢).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٩. قروض وسلف

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٠١,٦٩٣	١,٩٠٠,٠٤٥	قروض وسلف
(٣٢١,٠٣٣)	(٢٨٥,٠٨٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٥٠,٦١٨)	(١٤٢,٠٠٥)	ناقصاً: فوائد معلقة
<u>٢,١٣٠,٠٤٢</u>	<u>١,٤٧٢,٩٥٥</u>	صافي القروض والسلف

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي قيمة القروض المؤتمنة بضمانات صفر درهم (٢٠٢١: صفر درهم).

٩(ب) تحليل القروض والسلف

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٤,٥٧٨	٣٢٠,٣٥٠	بحسب النوع:
١,٩٠٦,٧١٤	١,٢٤٩,٣٩٥	سحوبات على المكشوف
٢١٣,٥٤٥	٢٤٦,٠٠٥	قروض
١٣٦,٨٥٦	٨٤,٢٩٥	إيصالات أمانة
<u>٢,٦٠١,٦٩٣</u>	<u>١,٩٠٠,٠٤٥</u>	كمبيالات مخصومة ومشتراة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٣١,٨٢٣	١,٣٨٨,٧٩٠	بحسب المنطقة الجغرافية:
٧١٦,١٣٨	٢٧٥,٤٤٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥٣,٧٣٢	٢٣٥,٨١٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>٢,٦٠١,٦٩٣</u>	<u>١,٩٠٠,٠٤٥</u>	أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٩. قروض وسلف (تتمة)

٩(ب) تحليل القروض والسلف (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٤,٢٢٠	٢٢٠,٦٠٣	بحسب القطاع الاقتصادي:
١٢٨,٠٩٢	١٥٢,٣١٥	تجارة وتبادل تجاري
٥٨٩,١٠٨	٥٩٧,٤٥٣	الإنشاءات
٢٥٨,٤٧٢	٣١٧,٤٥٥	التصنيع
١,٨٢٩	-	الخدمات
٣٨١,٩١٣	٣١٤,٧٢٠	نقل وتخزين واتصالات
٣٦٧,٢٥٠	-	تعيين ومهاجر
٥٢٧,٣٦٥	٢٩٣,٩٧٩	مؤسسات مالية
٣,٤٤٤	٣,٥٢٠	قطاع حكومي
٢,٦٠١,٦٩٣	١,٩٠٠,٠٤٥	أخرى

٩(ج) مخصص الانخفاض في القيمة

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٦,٠٧٣	٣٢١,٠٣٣	في ١ يناير
٢٤,٩٧٨	٩,٦٩١	صافي انخفاض القيمة للسنة
(٢)	(٤٥,٦٣٩)	الشطب
(١٦)	-	إعادة تقييم سعر الصرف
٣٢١,٠٣٣	٢٨٥,٠٨٥	في ٣١ ديسمبر

٩(د) صافي خسارة / (عكس) انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٩٧٨	٩,٦٩١	صافي انخفاض قيمة القروض والسلفيات
-	٦٣	صافي انخفاض قيمة المطلوب من البنوك الأخرى
١١,١٣٦	٧,٢٨٩	صافي انخفاض قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٣٦	(٣٦)	صافي (عكس) / انخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٦,١٥٠	١٧,٠٠٧	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي القروض والسلف غير التشغيلية بما في ذلك الفوائد ٤٥٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٤٩٦ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٠. موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٠٠٤	١٧,٢٩١	أدوات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٧٣,٣٨٥	٤٤,٤٧١	موجودات ضريبة مؤجلة (انظر أدناه)
١٢٥	١١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٤٩٠	١٣,٥٤٦	فوائد مدينة
٣٣,٨١٦	٨٣,٠٥٦	ذمم مدينة أخرى
<u>١١٩,٨٢٠</u>	<u>١٥٨,٤٨٠</u>	

موجودات ضريبة الدخل المؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة بموجب طريقة المطلوبات باستخدام معدل ضريبي فعلي يبلغ ٢٠٪.

الحركة في حساب ضريبة الدخل المؤجلة تحليلها كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٨٥٥	٧٣,٣٨٥	في ١ يناير
١٣,٥٣٠	(٢٨,٩١٤)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٠)
<u>٧٣,٣٨٥</u>	<u>٤٤,٤٧١</u>	في ٣١ ديسمبر

لا يتم الاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة إلا إذا كان من المرجح أن يتم تحقيق الاستحقاق الضريبي ذي الصلة. تنشأ الفروق الزمنية المؤقتة بصورة رئيسية من الانخفاض في قيمة القروض والسلف غير المسموح به لأغراض الضريبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١١. ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٦,٠٢٢	٩٤٦,٩٢٦	ودائع لأجل
٢,٧١٩,٠٠٠	٣,٦٣٤,٦٢٧	حسابات تحت الطلب
٢٧,٩٣٢	-	حسابات تحت الطلب
٣٣,٧٧٦	٣١,١١٨	ودائع هامشية
<u>٣,٣٣٦,٧٣٠</u>	<u>٤,٦١٢,٦٧١</u>	

بلغت ودائع أكبر عملاء ما نسبته ٤٨٪ (٢٠٢١: ٣٨٪) من ودائع العملاء القائمة في نهاية السنة.

تشمل ودائع العملاء ٢١,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٤٩,٦ مليون درهم) تمثل ودائع من أطراف ذات علاقة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٨٠,٥٢١	٤,٣٨٠,٢١٣	بحسب المنطقة الجغرافية
٢,٢٧٩	٣,٦٩٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣٩,٢٥٤	١٤٣,٥٩٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٤,٦٧٦	٨٥,١٧٦	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
<u>٣,٣٣٦,٧٣٠</u>	<u>٤,٦١٢,٦٧١</u>	أخرى

١٢. مطلوب للمركز الرئيسي والفروع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٤,٤٢٢	٧٨٤	قروض
٢٠,١٥٦	٢٢,٦٠٤	حسابات جارية
<u>٩٢٤,٥٧٨</u>	<u>٢٣,٣٨٨</u>	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٥,٧٣٩	٦,٧١٤	بحسب المنطقة الجغرافية:
١٨,٨٣٩	١٦,٦٧٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>٩٢٤,٥٧٨</u>	<u>٢٣,٣٨٨</u>	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت القروض المستحقة للمركز الرئيسي والفروع تحمل فائدة بنسبة ٤,٠١٪ (٢٠٢١: ١١,٠١٪) سنويًا.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٣. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٥٩١	١١,٠٨٤	أدوات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)
٩,٨٥٠	٨,٦٧٧	رسوم وعمولات مقبوضة مقدماً
٨٩,٦٣٩	٨٤,١٤٨	مصاريف مستحقة
٢,٥٨٣	٣,٨٣٢	مخصص علاوات
١٠,٤٦٩	١٥,٧٧٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (انظر أدناه)
١٢,١٨٩	٨٨٣	فوائد دائنة
٤٤,٧٢٩	٣٧,٥٩٤	مخصص خسائر الائتمان عن الاعتمادات المستندية والضمانات الصادرة (إيضاح ٢٥)
١٣٩,٥٣٩	٣٣,٢٦٦	مطلوبات أخرى*
<u>٣٢٦,٥٨٩</u>	<u>١٩٥,٢٦٣</u>	

الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٥,٧٧٩	١٤,٦٦٠	في ١ يناير
١,١٤٠	١,١٠٠	مخصص مرصود خلال السنة (إيضاح ٢١)
(٤,٠٦٨)	(٢٣١)	مدفوعات خلال السنة
(١,٦٧٣)	(٣٥٣)	تحويل إلى الفروع الأخرى
(٧٠٩)	٦٠٣	(ربح) / خسارة اكتوارية
<u>١٠,٤٦٩</u>	<u>١٥,٧٧٩</u>	في ٣١ ديسمبر

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٥,٥٠٪ (٢٠٢١: ١,٩٪). وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى الفروع وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ترقية بنسبة ٤,٥٠٪ (٢٠٢١: ٢,٨٦٪).

* يشمل ذلك استحقاقات عن تكاليف المركز الرئيسي والتي تبلغ قيمتها ٢,١ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٦ مليون درهم).

١٤. رأس المال المخصص

عملاً بأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، يمثل رأس المال المخصص وديعة خالية من الفوائد مقدمة من قبل المركز الرئيسي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ رأس المال المخصص ٤٤٦,٤ مليون درهم.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يتم استلام رأس مال إضافي (٢٠٢١: لا شيء) من المركز الرئيسي كإضافة لرأس المال المخصص.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٥. الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة رقم ٢٤١ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، يجب تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع على أن يستمر هذا التحويل حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المخصص. وعليه، فقد تم إجراء تحويل بقيمة ٢,٧ مليون درهم (٢٠٢١: لا شيء) إلى الاحتياطي القانوني عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) احتياطي عام

قامت الفروع بتكوين مخصص خاص غير قابل للتوزيع تحت اسم "احتياطي عام" بدلاً من المخصص العام المقرر وفق "التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠" الصادر عن مصرف الإمارات المركزي.

١٦. إيرادات الفائدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٨٥٣	٥٦,٣٩٥	قروض وسلف
٥,٦٨٥	٤٢,٩٩٦	المركز الرئيسي والفروع (إيضاح ٢٤)
٩٦٧	٢٤,٧٩٠	بنوك أخرى
<u>٣٤,٥٠٥</u>	<u>١٢٤,١٨١</u>	
		في دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٣٠٢	١٢,٧٥٦	- حكومية
١٣,٤٥٧	٤٨,٥١٥	- غير حكومية
٣,٧٤٦	٦٢,٩١٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٤,٥٠٥</u>	<u>١٢٤,١٨١</u>	

١٧. مصاريف الفائدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٧	١٢,٦٢٦	ودائع العملاء
١,٨٩٩	١٢,٦٠٩	المركز الرئيسي والفروع (إيضاح ٢٤)
١٣٩	٤٨	بنوك أخرى
<u>٣,٠١٥</u>	<u>٢٥,٢٨٣</u>	
		في دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٤,٠٣٠	- حكومية
٦٠٦	٨,٠١٥	- غير حكومية
٢,٤٠٩	١٣,٢٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣,٠١٥</u>	<u>٢٥,٢٨٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢١	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات العمولات:			
- من اعتمادات مستنديه وضمانات			
٣٢,٥٢٦	٣٤,٣٦٣		
- من تحويلات			
٣,٨٧٠	٢,٥٨٦		
- من أخرى*			
٥٢,٦٨٩	٣١,١٠٣		
٨٩,٠٨٥	٦٨,٠٥٢		
(٧,٨٥١)	(٧,٧٧٤)		
٨١,٢٣٤	٦٠,٢٧٨		
ناقصاً: مصاريف العمولات**			
إيرادات العمولات:			
في دولة الإمارات العربية المتحدة			
- حكومية			
٧١٤	٦,٦٦٢		
- غير حكومية			
٥١,٦٥٧	٣٢,٧١٨		
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
٣٦,٧١٤	٢٨,٦٧٢		
٨٩,٠٨٥	٦٨,٠٥٢		
مصاريف العمولات:			
في دولة الإمارات العربية المتحدة			
- حكومية			
-	-		
- غير حكومية			
٢,٧٨٧	٨٩٠		
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
٥,٠٦٤	٦,٨٨٤		
٧,٨٥١	٧,٧٧٤		

* يتضمن ذلك رسوم صيانة الحساب وإيرادات الرسوم التي خصصها المكتب الرئيسي بمبلغ ٢٣,٩ مليون درهم (٢٠٢١: ١٧,٣ مليون درهم) وعمولة على حجز العملات الأجنبية بقيمة ٣,٩ مليون درهم (٢٠٢١: عكس ٧,٢ مليون درهم)

** تشمل التكلفة الثانوية من الأطراف ذات العلاقة بمبلغ ٣,٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٩. المصاريف التشغيلية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,١١٣	٣٢,١٣٠	تكاليف موظفين (إيضاح ٢١)
٢٢,٠٧٩	١٩,٩٤٠	تكاليف تعهيد خارجي (إيضاح ٢٤)
٥,١٩١	٤,٧٦٦	مصاريف تقنية المعلومات
٥,٠٥٠	٥,٤٤٠	استهلاك
٢,٢٠١	٣,٦١٠	تكاليف المركز الرئيسي (إيضاح ٢٤)
٤٤,٧٨٣	٥٢,٩٢٢	أخرى
<u>١٠٧,٤١٧</u>	<u>١١٨,٨٠٨</u>	

٢٠. ضريبة الدخل

إن معدل ضريبة الدخل المطبق على الفروع في سنة ٢٠٢٢ يبلغ ٢٠٪ (٢٠٢١: ٢٠٪).

يتم بيان المزيد من المعلومات حول ضريبة الدخل المؤجلة في الإيضاح رقم ١٠. إن الضريبة المفروضة على أرباح/(خسائر) الفروع قبل خصم الضريبة تختلف عن المبلغ النظري الذي قد ينشأ باستخدام معدل الضريبة الأساسي للفروع وذلك على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٨٨٩	(٦٢,٩٣١)	الربح/(الخسارة) قبل الضرائب
(٢١,٠٥٢)	٢,٠٨١	تأثير الفروق الدائمة
<u>٣٤,٨٣٧</u>	<u>(٦٠,٨٥٠)</u>	الضريبة المحسوبة على أساس معدل الضريبة الأساسي للفروع
٦,٩٦٧	(١٢,١٧٠)	مقاصة مقابل ضريبة مؤجلة
<u>(٦,٩٦٧)</u>	<u>١٢,١٧٠</u>	صافي الضريبة الحالية المستحقة الدفع للسنة
-	-	

التأثير على الضريبة المؤجلة للسنة

٦,٩٦٧	١٢,١٧٠	تأثير الضريبة على ربح/(خسارة) السنة الحالية على الضريبة المؤجلة (أ)
(١,١٦٨)	(٢٩٧)	تعديل الضريبة الحالية للسنوات السابقة (ب)
(٢٠,٧٧٩)	-	تعديل خسائر السنة السابقة المنقضية في السنة الحالية (ج)
<u>(٢٨,٩١٤)</u>	<u>١١,٨٧٣</u>	التأثير الإجمالي للسنة على أصل الضريبة المؤجلة (أ + ب + ج) (إيضاح ١٠)

٢١. تكاليف الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢٠,٣٨٥	١٧,٦٢١
١,١٠٠	١,١٤٠
١٠,٦٤٥	٩,٣٥٢
<u>٣٢,١٣٠</u>	<u>٢٨,١١٣</u>

أجور ورواتب

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣)

أخرى

٢٢. النقد وما يعادله

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤٢	٤٤
٥٨٧,٠٠٠	٤٢٦,٠٠٠
١٠٤,٠٨٨	٣٤٧,٣٢٩
<u>٢,٤٤٩,٨٢٨</u>	<u>٢,١٨٣,٢٠٨</u>
<u>٣,١٤٠,٩٥٨</u>	<u>٢,٩٥٦,٥٨١</u>

نقد في الصندوق (إيضاح ٥)

ودائع لدى مصرف الإمارات المركزي (إيضاح ٥)

مطلوب من بنوك أخرى بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح ٦)

مطلوب من المركز الرئيسي والفروع بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل

(إيضاح ٧)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٣. آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية

إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية والقدرة على استبدال المطلوبات المحتملة بالفائدة عندما تصبح مستحقة، بتكلفة مقبولة، تعد عوامل جوهرية بشأن تقييم سيولة الفروع ومدى تعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

يحلل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للفروع إلى مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات والمطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					الموجودات
٦١٠,٤٦٦	-	-	-	٦١٠,٤٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٦٧٥,٦٥٩	-	٣٠٥,٩٧٩	٣,٩٥٣	٣٦٥,٧٢٧	مطلوب من بنوك أخرى
٣,٢٤٥,٠٤٠	-	-	٦٢٦,٢١٠	٢,٦١٨,٨٣٠	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع
٤٤٨,١٨٥	-	-	-	٤٤٨,١٨٥	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٢,٩٥٥	٢٣,٤٠٣	-	٦٣٠,٨٣٦	٨١٨,٧١٦	قروض وسلف
١١٣,٨٩٣	-	-	-	١١٣,٨٩٣	موجودات أخرى (باستثناء موجودات الضريبة المؤجلة والدفعات مقدماً)
<u>٦,٥٦٦,١٩٨</u>	<u>٢٣,٤٠٣</u>	<u>٣٠٥,٩٧٩</u>	<u>١,٢٦٠,٩٩٩</u>	<u>٤,٩٧٥,٨١٧</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٤,٦١٢,٦٧١	١٤,٥١٣	٣,٢٦٢	٢٧٠,٦٥١	٤,٣٢٤,٢٤٥	ودائع العملاء
٢٣,٣٨٨	-	-	-	٢٣,٣٨٨	مطلوب إلى المركز الرئيسي والفروع
١,٤٤٥	-	-	-	١,٤٤٥	مطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
٢٦١,٥٤١	-	-	-	٢٦١,٥٤١	المطلوبات الأخرى (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية والضرائب ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والرسوم والعمولات المستلمة مقدماً)
<u>٤,٨٩٩,٠٤٥</u>	<u>١٤,٥١٣</u>	<u>٣,٢٦٢</u>	<u>٢٧٠,٦٥١</u>	<u>٤,٦١٠,٦١٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٦٦٧,١٥٣</u>	<u>٨,٨٩٠</u>	<u>٣٠٢,٧١٧</u>	<u>٩٩٠,٣٤٨</u>	<u>٣٦٥,١٩٨</u>	صافي فرق السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٣. آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات والمطلوبات المالية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					الموجودات
٧٦٨,٥٧٥	-	-	-	٧٦٨,٥٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤١٠,١٣٠	-	٣٠٦,٠٤٢	-	١٠٤,٠٨٨	مطلوب من بنوك أخرى
٢,٤٤٩,٨٢٨	-	-	-	٢,٤٤٩,٨٢٨	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع
١٩٩,٧٢٦	-	-	١٩٩,٧٢٦	-	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٢,١٣٠,٠٤٢	٢٣,٧٨٤	٢٧,٢٣٨	٩٩١,٤٧٧	١,٠٨٧,٥٤٣	قروض وسلف
٤٦,٣١٠	-	-	-	٤٦,٣١٠	موجودات أخرى (باستثناء موجودات الضريبة المؤجلة والدفوعات مقدماً)
<u>٦,٠٠٤,٦١١</u>	<u>٢٣,٧٨٤</u>	<u>٣٣٣,٢٨٠</u>	<u>١,١٩١,٢٠٣</u>	<u>٤,٤٥٦,٣٤٤</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٣,٣٣٦,٧٣٠	١٨,١٠٥	٣,٣٩٥	٢٣٧,٦٠٠	٣,٠٧٧,٦٣٠	ودائع العملاء
٩٤٨	-	-	-	٩٤٨	مطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
٩٢٤,٥٧٨	-	-	-	٩٢٤,٥٧٨	مطلوب إلى المركز الرئيسي والفروع
١٣٣,٢١٣	-	-	-	١٣٣,٢١٣	المطلوبات الأخرى (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية والضرائب ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والرسوم والعمولات المستلمة مقدماً)
<u>٤,٣٩٥,٤٦٩</u>	<u>١٨,١٠٥</u>	<u>٣,٣٩٥</u>	<u>٢٣٧,٦٠٠</u>	<u>٤,١٣٦,٣٦٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٦٠٩,١٤٢</u>	<u>٥,٦٧٩</u>	<u>٣٢٩,٨٨٥</u>	<u>٩٥٣,٦٠٣</u>	<u>٣١٩,٩٧٥</u>	صافي فرق السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتم إبرام عدد من المعاملات المصرفية مع المركز الرئيسي والفروع في سياق العمل العادي. بالإضافة إلى الأرصدة المبينة في الإيضاحين ٧ و ١٢ من البيانات المالية، تم تنفيذ المعاملات التالية بموجب أحكام وشروط تجارية و / أو تمت الموافقة عليها من قبل إدارة الفرع.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٩٩٦	٥,٦٨٥	المركز الرئيسي والفروع
١٢,٦٠٩	١,٨٩٩	إيرادات الفوائد (إيضاح ١٦)
٢,٢٠١	٣,٦١٠	مصاريق الفوائد (إيضاح ١٧)
٢٢,٠٧٩	١٩,٩٤٠	تكاليف المركز الرئيسي (إيضاح ١٩)
٢٣,٩٢٧	١٧,٢٨٤	تكاليف تعهيد خارجي (إيضاح ١٩)
٣,٩٤٠	(٧,١٦٥)	إيرادات الرسوم المخصصة من المركز الرئيسي (إيضاح ١٨)
٣,٦١٧	٣,٧٨٦	عمولة على حجز تداول العملات الأجنبية (إيضاح ١٨)
١,٦٧٣	٣٥٣	تكاليف مساندة (إيضاح ١٨)
٢٠٢٢	٢٠٢١	تحويل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى فروع أخرى (إيضاح ١٣)
ألف درهم	ألف درهم	
٨١٢	٨٧٠	كبار موظفي الإدارة
٢,٠٧٠	٢,٣٢٦	منافع قصيرة الأجل
٢	٢	مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة
٢٠٢٢	٢٠٢١	عدد كبار موظفي الإدارة
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤١٧,٩٨٠	٤,٣٣٠,٠٠٨	بنود خارج الميزانية العمومية
١,٢٥٢,٣٨٠	٥٧٠,٩٤٩	خطابات ضمان و ضمانات مقابلة
٢	-	اعتمادات مستندية
١٥,٨٢٧,٤٨١	١١,٦٤٥,٢٢٠	قبولات
		أدوات مالية مشتقة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تشتمل خطابات الضمان وال ضمانات المقابلة على ضمانات بقيمة ٥,٤١٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٤,٣٣٠ مليون درهم) واعتمادات مستندية بقيمة ١,٢٥٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٥٧١ مليون درهم)، تم تقديم ضمانات مقابلة لها من المركز الرئيسي والفروع. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة الأدوات المالية المشتقة المبرمة مع المركز الرئيسي والفروع مبلغاً وقدره ١٥,٨٢٧ مليون درهم (٢٠٢١: ١١,٦٤٥ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٥. مطلوبات والتزامات طارئة

تعتبر الفروع أطرافاً في الأدوات المالية التالية التي تخضع لمعايير الائتمان العادية والضوابط المالية وإجراءات إدارة ومراقبة المخاطر:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٣,١٠٤	١,٣٥٨,٠٣٨	اعتمادات مستندية
٦,٨١٧,٢٦٧	٨,٣٢٥,٧٠٥	خطابات ضمان وضمان مقابل
١١٣,٧٦٧	٤١,٠٩٨	قبولات
٥٧٠,٠٤٥	٤٣٧,١٦٤	التزامات غير مسحوبة
<u>٨,٤٩٤,١٨٣</u>	<u>١٠,١٦٢,٠٠٥</u>	

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة المخصصات المتعلقة بالمطلوبات الطارئة مبلغاً وقدره ٤٤,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٧,٦ مليون درهم) (إيضاح ١٣).

تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للإلغاء والتي تتعهد بموجبها الفروع بأن تقوم بسداد الدفعات في حال لم يستطع العميل الوفاء بالتزاماته تجاه الغير، نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. إن الاعتمادات المستندية الموثقة والتجارية، التي تعتبر تعهدات خطية من قبل الفروع نيابة عن العميل والتي تفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على الفروع وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة، تكون مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإن المخاطر الناشئة عنها أقل بكثير. كما أن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية تعتبر أقل بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن الفروع لا تتوقع عادةً قيام الغير بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٤٩,٥٩٤	٣,٠٩٢,٢٣٥	بحسب المنطقة الجغرافية:
٢٣٧,٩٢٢	٢٧١,٦٩٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٢٨٥,٣٥٥	٥,٣٢٤,٢٧٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٧٢١,٣١٢	١,٤٧٣,٨٠٦	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
<u>٨,٤٩٤,١٨٣</u>	<u>١٠,١٦٢,٠٠٥</u>	أخرى

٢٦. الأدوات المالية المشتقة

تبرم الفروع عقود الأدوات المالية المشتقة مع المركز الرئيسي خلال سياق العمل الاعتيادي. يتم إبرام عقود الأدوات المالية المشتقة مع عملاء الفروع عن طريق المركز الرئيسي على أساس متبادل. إن الفروع ليست معرضة لمخاطر الائتمان إلا فيما يتعلق بعقود الأدوات المالية المشتقة المبرمة مع العملاء بمقدار قيمها الدفترية، والتي تمثل قيمها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٦. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

فيما يلي عقود الأدوات المالية المشتقة التي قامت الفروع بتنفيذها نيابة عن العملاء والقائمة في نهاية السنة:

بالقيمة العادلة للمطلوبات ألف درهم	بالقيمة العادلة للموجودات ألف درهم	القيمة التعاقدية ألف درهم
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية ومقايضات العملات (راجع إيضاح ٢٨ ج)
١٧,٢٩٨	١٧,٢٩١	١٢,٦٣٧,٢١٠
٢٩٣	-	٤,٢١١,٧١٨
١٧,٥٩١	١٧,٢٩١	١٦,٨٤٨,٩٢٨
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية ومقايضات العملات (راجع إيضاح ٢٨ ج)
١١,٠٨٤	١١,٠٠٤	١٠,٣٦٩,٩٩٦
-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
١١,٠٨٤	١١,٠٠٤	١٤,٠٤٢,٤٩٦

في السنوات السابقة، تم عرض القيمة العادلة للمشتقات على أساس الإجمالي الذي تم إعادة تصنيفه وعرضه على أساس صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢. لا تؤثر إعادة التصنيف على بيان الربح أو الخسارة وبيان التغييرات في حقوق الملكية.

٢٧. الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

يتناول الإيضاح ٣ من البيانات المالية تفاصيل السياسات والأساليب المحاسبية الهامة المتبعة، بما في ذلك معايير الاعتراف والقياس والأساس الذي بموجبه الاعتراف بالإيرادات والمصروفات لكل فئة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٥,٩٩٣,٦٠٧	٦,٥٤٨,٩٠٧
١١,٠٠٤	١٧,٢٩١
٦,٠٠٤,٦١١	٦,٥٦٦,١٩٨
٤,٣٨٤,٣٨٥	٤,٨٨١,٤٥٤
١١,٠٨٤	١٧,٥٩١
٤,٣٩٥,٤٦٩	٤,٨٩٩,٠٤٥

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقارب القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في نهاية السنة قيمتها الدفترية في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

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

إن سياسات إدارة المخاطر لدى الفروع مصممة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع حدود وضوابط مناسبة لها ومراقبتها والالتزام بها من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. وتعمل الإدارة العليا على مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بالفروع بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغيرات في الأسواق والمنتجات والممارسات الناشئة المثلى.

تقوم الإدارة العليا بإدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من قبل البنك، بينما تتولى الإدارة الإقليمية المسؤولية عن المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة. تعتبر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة أكثر أنواع المخاطر أهمية لدى البنك.

السيطرة على المخاطر

يقع على عاتق الإدارة الإقليمية مراقبة مدى الالتزام بمبادئ وسياسات وسقوف المخاطر لدى الفروع، وكذلك إدارة الموجودات والمطلوبات والهيكل المالي العام للفروع. وبالإضافة إلى ذلك، يكون البنك مسؤولاً بالأساس عن توفير التمويل وإدارة مخاطر السيولة لدى الفروع.

التدقيق الداخلي / المراقبة العامة

يضطلع قسم التدقيق الداخلي بمراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى الفروع حيث يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والالتزام الفروع بالإجراءات المعتمدة من قبل البنك. يقوم مدقق الحسابات الداخلي بمناقشة النتائج التي توصل إليها عن عمليات المراجعة مع الإدارة ويقوم برفع تقارير عن النتائج والتوصيات إلى الإدارة والبنك.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في التعرض لخسارة مالية في حالة فشل أي من عملاء الفروع أو الزبائن أو الأطراف المقابلة في السوق في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه الفروع.

تنشأ مخاطر الائتمان أساساً من الأرصدة والودائع لدى البنوك الأخرى، والمبالغ المستحقة من الفروع الأخرى للبنك، والقروض والسلف للبنوك والعملاء الآخرين، والموجودات الأخرى والالتزامات المتعلقة بالائتمان خارج الميزانية العمومية، مثل التزامات وضمانات القروض.

القروض والسلف (بما في ذلك التزامات وضمانات القروض)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس الفروع مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر. ويعد هذا المنهج مماثل للمنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم الفروع تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية في السداد. تستخدم الفروع نماذج تصنيف داخلية مخصصة لمختلف فئات الأطراف المقابلة. إضافة إلى ذلك، تُمكن النماذج من استخدام حكم الخبراء من المركز الرئيسي في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل تعرض. ويسمح ذلك بمراعاة اعتبارات قد لا يتم الالتفات إليها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

يتم معياره درجات التصنيف الائتماني بحيث يزيد خطر التعثر بشكل أكبر كلما ارتفعت درجة تصنيف الخطر.

تخضع طرق التصنيف للمراجعة وإعادة المعايرة سنوياً بما يعكس آخر التوقعات في ضوء جميع أحداث التعثر الفعلية الملحوظة. وفيما يلي مقياس التصنيف الداخلي للفروع:

تصنيف البنك	وصف الفئة	التصنيف الخارجي: المعادل لتصنيف وكالة ستاندرد أند بورز
٥-١	درجة الاستثمار	-AAA, AA+, AA- A+, A-, BBB+, BBB, BBB
١٠-٦	رقابة منتظمة	BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC to C
١٢-١١	دون المستوى القياسي	D

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- تصنّف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها باستمرار من قبل الفروع.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- تنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الزمني الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الإثني عشر شهراً التالية. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر الزمني.
- يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر الزمني (المرحلة الثالثة).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر الفروع أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد الفروع الأداة المالية كمتعثرة بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

وجود أي دفعات مستحقة أو فائتة أو متأخرة (أصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم في حالة القروض) لأكثر من ٩٠ يوماً (باستثناء الحالات التي يكون فيها التخلف عن الدفع غير مرتبط بإعسار الطرف المقابل بناءً على أدلة).

يفي المقترض بمعايير عدم احتمال السداد، مما يدل على أن المقترض يواجه صعوبات مالية كبيرة، وينطبق ذلك على الحالات التالية:

- مخاطر التعثر المحتملة أو غير المؤكدة التي من المحتمل أن تؤدي إلى عدم استرداد جزئي أو كلي لمبلغ التعرض لدى البنك، دون مراعاة أي من الاستردادات المحتملة الناتجة عن تنفيذ الضمانات أو الكفالات المستلمة.
- أي إجراءات قضائية أو إدارية أو غيرها من الإجراءات (مثل الإفلاس والإعسار).
- أي حماية من الدائنين يتم التقدم بطلب لها أو تبدأ ضد الطرف المقابل (بغض النظر عن هوية مقدم الطلب) بحيث يمكن أن تمنع أو تعلق أو تغير أو تقلل التزام الطرف المقابل بالدفع.

تنطبق المعايير أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها الفروع وتتوافق مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

يتسق تعريف التعثر المطبق مع نموذج احتمالية التعثر، والتعرض الناتج عن التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر من خلال حسابات الخسارة المتوقعة للفروع.

يخرج الطرف المقابل من حالة التعثر في حالة عدم وجود أي من أحداث التعثر المذكورة أعلاه وعندما يتم استئناف الدفعات بانتظام وفقاً للشروط التعاقدية الأولية أو الجديدة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على مدار ١٢ شهراً أو على مدار العمر الزمني، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو ما إذا كان الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوص

لاحتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بحسب التعريفات التالية:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر الزمني المتبقي للالتزام.
- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع الفروع استحقاقه وقت حدوث التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو العمر الزمني المتبقي لمستوى التعرض الناتج عن التعثر.
- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقعات الفروع لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. يتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسارة على أساس مدة ١٢ شهراً أو على أساس العمر الزمني، حيث تمثل الخسارة لفترة الاثني عشر شهراً نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة الاثني عشر شهراً القادمة، بينما تمثل الخسارة على مستوى العمر الزمني نسبة الخسارة المتوقع حدوثها إذا وقع التعثر على مدار العمر الزمني المتبقي للمتوقع للقرض.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تتمة)

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معا وتعديلها لاحتمالية البقاء على قيد الحياة (أي لم يتم سداد التعرض مسبقا ولم يحدث تعثر في وقت سابق من الشهر). إن هذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه وتجميعه بالرجوع إلى تاريخ إعداد التقرير. يمثل معدل الخصم المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو معدل تقريبي له.

يتم تطوير احتمالية التعثر لمدى العمر الزمني من خلال تطبيق ملف الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهراً. وينظر ملف الاستحقاق في كيفية تطور العثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي وخلال عمر القرض. ويستند ملف الاستحقاق على البيانات التاريخية القابلة للملاحظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، وهو ما يتم دعمه عن طريق التحليل التاريخي.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر الزمني على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج. ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر الزمني بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد التي تقع بعد حدوث التعثر. كما تدخل كذلك المعلومات الاقتصادية المستقبلية في تحديد احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر الزمني. وتختلف هذه الافتراضات باختلاف نوع المنتج.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية. قامت الفروع بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عن طريق إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم تأثير المتغيرات في هذه المتغيرات تاريخياً على معدلات التعثر وعلى مكونات التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

فيما يلي أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- سيناريو أساسي ويصف المسار المحتمل للاقتصاد عبر فترة التوقعات. ويتم تحديث هذا السيناريو على أساس ربع سنوي. وتم تصميمه من قبل مجموعة البحوث الاقتصادية بالتعاون مع عدد من الخبراء في المركز الرئيسي. يتم توفير التوقعات حول الأسواق الرئيسية من خلال متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية (وهي الناتج المحلي الإجمالي ومكوناته ومعدل البطالة وأسعار المستهلك وأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار النفط وأسعار العقارات) والتي تعد محركات لنماذج مقاييس الخطر المستخدمة في الاتجاه الهابط لعملية اختبار الضغط المالي.

- سيناريو سلبي ويصف تأثير حدوث بعض المخاطر التي تؤثر على السيناريو الأساسي، مما يؤدي إلى مسار اقتصادي أقل إيجابية. وتتمثل نقطة الانطلاق هنا في صدمة على الناتج المحلي الإجمالي. ويتم تطبيق هذه الصدمة على الناتج المحلي الإجمالي بمقاييس متغيرة، ولكن في وقت واحد بين الاقتصادات عندما تكون الأزمة قيد النظر أزمة عالمية معاصرة. يتم خصم المتغيرات الأخرى (مثل معدلات البطالة والتضخم والفائدة) على أساس العلاقات الاقتصادية وحكم الخبراء.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

افتراضات المتغيرات الاقتصادية (تتمة)

فيما يلي أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تتمة)

- سيناريو إيجابي ويعكس تأثير حدوث بعض المخاطر الصعودية على الاقتصاد، مما يؤدي إلى مسار اقتصادي أكثر إيجابية. ولتحقيق تقدير غير متحيز للمخصصات، تم تصميم السيناريو الإيجابي بحيث يكون احتمال الصدمة على نمو الناتج المحلي الإجمالي (في المتوسط على مدار الدورة) مساوياً لاحتمال الصدمة المقابلة في السيناريو السلبي. ويتم خصم المتغيرات الأخرى (مثل معدلات البطالة والتضخم والفائدة) بالطريقة نفسها كما في السيناريو السلبي.

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية التي تم تسجيل مخصص لخسائرها الائتمانية المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للفروع لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٦٨,٥٣٣	٦١٠,٤٢٢	-	-	٦١٠,٤٢٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
-	-	-	-	-	درجة استثمار
٧٦٨,٥٣٣	٦١٠,٤٢٢	-	-	٦١٠,٤٢٢	مخصص خسارة الانخفاض في القيمة
					القيمة الدفترية
٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤١٠,١٣٠	٦٧٤,٩٠٠	-	-	٦٧٤,٩٠٠	مطلوب من بنوك أخرى
-	٨٢٢	-	-	٨٢٢	درجة الاستثمار
-	(٦٣)	-	-	(٦٣)	رقابة قياسية
٤١٠,١٣٠	٦٧٥,٦٥٩	-	-	٦٧٥,٦٥٩	مخصص خسارة الانخفاض في القيمة
					القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<i>موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة</i>				
١٩٩,٧٦٢	٤٤٨,١٨٥	-	-	٤٤٨,١٨٥
(٣٦)	-	-	-	-
١٩٩,٧٢٦	٤٤٨,١٨٥	-	-	٤٤٨,١٨٥
<i>درجة استثمار</i>				
<i>مخصص خسارة الانخفاض في القيمة</i>				
<i>القيمة الدفترية</i>				
<i>قروض وسلف</i>				
١,٧١٤,٤٣٩	١,٠٢٣,٩٥٩	-	٣٠,٢٠٤	٩٩٣,٧٥٥
٣٩١,٠٠٠	٤٢٤,٠٤٠	-	١٠٢,٨٧١	٣٢١,١٦٩
٤٩٦,٢٥٤	٤٥٢,٠٤٦	٤٥٢,٠٤٦	-	-
٢,٦٠١,٦٩٣	١,٩٠٠,٠٤٥	٤٥٢,٠٤٦	١٣٣,٠٧٥	١,٣١٤,٩٢٤
(١٥٠,٦١٨)	(١٤٢,٠٠٥)	(١٤٢,٠٠٥)	-	-
(٣٢١,٠٣٣)	(٢٨٥,٠٨٥)	(٢٧٣,٠٧٠)	(٢,٦٢٠)	(٩,٣٩٥)
٢,١٣٠,٠٤٢	١,٤٧٢,٩٥٥	٣٦,٩٧١	١٣٠,٤٥٥	١,٣٠٥,٥٢٩
<i>الالتزامات خارج الميزانية العمومية</i>				
٧,٤٢٩,٨٨٢	٩,٣٦٨,٥٣٠	-	٥٣,٧٥٦	٩,٣١٤,٧٧٤
١,٠١٨,٣١٦	٦٨٣,٦٥٥	-	١٩٤,٤٢٥	٤٨٩,٢٣٠
٤٥,٩٨٥	١٠٩,٨٢٠	١٠٩,٨٢٠	-	-
٨,٤٩٤,١٨٣	١٠,١٦٢,٠٠٥	١٠٩,٨٢٠	٢٤٨,١٨١	٩,٨٠٤,٠٠٤
(٣٧,٥٩٤)	(٤٤,٧٢٩)	(٣٥,٣٧٧)	(٦,٥٢٧)	(٢,٨٢٥)
<i>مخصص خسارة الانخفاض في القيمة</i>				

الضمانات

تتبنى الفروع مجموعة من السياسات والممارسات التي تعمل على الحد من مخاطر الائتمان، والذي يعد من أكثرها شيوعاً هو الحصول على ضمانات عن الأموال المقدمة. تطبق الفروع توجهات محددة لقبول فئات مختلفة من الضمانات أو لتخفيف مخاطر الائتمان. بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها لضمانات خارج الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ١٧٨ مليون درهم (٢٠٢١: ١٨٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخصص الخسارة

٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٦	-	-	٣٦
(٣٦)	-	-	(٣٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٣	-	-	٦٣
٦٣	-	-	٦٣
٢,٣٧١	٨٥٠	٣١٧,٨١٢	٣٢١,٠٣٣
(١,٣٢٧)	١,٣٢٧	-	-
٧٣٤	(٧٣٤)	-	-
-	(٨٢١)	٨٢١	-
-	-	(٤٥,٦٣٩)	(٤٥,٦٣٩)
٧,٦١٧	١,٩٩٨	٧٦	٩,٦٩١
٩,٣٩٥	٢,٦٢٠	٢٧٣,٠٧٠	٢٨٥,٠٨٥
١,٨٥٧	٤,٨٢٥	٣٠,٩١٢	٣٧,٥٩٤
(١,٠٥٣)	١,٠٥٣	-	-
١,٠٢٠	(١,٠٢٠)	-	-
-	(٦,٠٧٩)	٦,٠٧٩	-
١,٠٠١	٧,٧٤٨	(١,٦١٤)	٧,١٣٥
٢,٨٢٥	٦,٥٢٧	٣٥,٣٧٧	٤٤,٧٢٩

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

الموجودات المالية الجديدة والمدفوعات خلال السنة - بالصافي

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مطلوب من بنوك أخرى

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

الموجودات المالية الجديدة والمدفوعات خلال السنة - بالصافي

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

قروض وسلف

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

الشطب

الموجودات المالية الجديدة والمدفوعات خلال السنة - بالصافي

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

الالتزامات خارج الميزانية العمومية

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

الموجودات المالية الجديدة والمدفوعات خلال السنة - بالصافي

يطرح: المخصص كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع
-	-	-	-
٣٦	-	-	٣٦
٣٦	-	-	٣٦
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
الموجودات المالية الجديدة والمدفوعات خلال السنة - بالصافي			
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			
قروض وسلف			
٢,٧٤٧	٢,١٨٩	٢٩١,١٣٧	٢٩٦,٠٧٣
(٦٤٠)	٦٤٠	-	-
-	-	(٢)	(٢)
-	-	-	-
٢٨٠	(١,٩٧٩)	٢٦,٦٧٧	٢٤,٩٧٨
(١٦)	-	-	(١٦)
٢,٣٧١	٨٥٠	٣١٧,٨١٢	٣٢١,٠٣٣
الالتزامات خارج الميزانية العمومية			
٣,٤٠٩	٢,٥٩٧	٢٠,٤٥٢	٢٦,٤٥٨
(١١٨)	١١٨	-	-
٩٩٥	(٩٩٥)	-	-
(٢,٤٢٩)	٣,١٠٥	١٠,٤٦٠	١١,١٣٦
١,٨٥٧	٤,٨٢٥	٣٠,٩١٢	٣٧,٥٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية

٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١٠,١٣٠	-	-	٤١٠,١٣٠
٢٦٥,٥٩٢	-	-	٢٦٥,٥٩٢
٦٧٥,٧٢٢	-	-	٦٧٥,٧٢٢

مطلوب من بنوك أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

موجودات مالية جديدة ومدفوعات خلال السنة - بالصافي

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٦,٦٥٩	-	-	٦٦,٦٥٩
٣٤٣,٤٧١	-	-	٣٤٣,٤٧١
٤١٠,١٣٠	-	-	٤١٠,١٣٠

مطلوب من بنوك أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

موجودات مالية جديدة ومدفوعات خلال السنة - بالصافي

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٥١,٠٧٥	٣٤٥,٦٣٦	٢٢,٩٤٨	٢,٠٨٢,٤٩١
-	-	٩٩,٦١٦	(٩٩,٦١٦)
-	-	(٥٨,٦٧٦)	٥٨,٦٧٦
-	١,٠٣٧	(١,٠٣٧)	-
(٦٩٣,٠٣٥)	(٣٦,٦٣٢)	٧٠,٢٢٤	(٧٢٦,٦٣٧)
١,٧٥٨,٠٤٠	٣١٠,٠٤١	١٣٣,٠٧٥	١,٣١٤,٩٢٤

قروض وسلف للعملاء

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير (بالصافي من الفائدة المعلقة)

التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

الموجودات المالية الجديدة والمدفوعات خلال السنة - صافي

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر (بالصافي من الفائدة

المعلقة)

التزامات خارج الميزانية العمومية

القيمة الدفترية الإجمالية كما في ١ يناير

التحويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

التحويلات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

الموجودات المالية الجديدة والمدفوعات خلال السنة - صافي

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٨,٤٩٤,١٨٣	٤٥,٩٨٥	٣٥١,٧٨٢	٨,٠٩٦,٤١٦
-	-	٢٧٦,٦٤٢	(٢٧٦,٦٤٢)
-	-	(٨٣,٨٩١)	٨٣,٨٩١
-	١٢,١٥٨	(١٢,١٥٨)	-
١,٦٦٧,٨٢٢	٥١,٦٧٧	(٢٨٤,١٩٤)	١,٩٠٠,٣٣٩
١٠,١٦٢,٠٠٥	١٠٩,٨٢٠	٢٤٨,١٨١	٩,٨٠٤,٠٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<i>فروض وسلف للعملاء</i>			
٢,٥٦١,١٩٨	٣٤٧,١٥٤	٤٩,٦٣٦	٢,١٦٤,٤٠٨
-	-	٥٣	(٥٣)
(١١٠,١٢٣)	(١,٥١٨)	(٢٦,٧٤١)	(٨١,٨٦٤)
٢,٤٥١,٠٧٥	٣٤٥,٦٣٦	٢٢,٩٤٨	٢,٠٨٢,٤٩١
<i>التزامات خارج الميزانية العمومية</i>			
٨,٠٤١,٧٧٩	٤٥,٩٨٥	٤٠٦,٥٠٩	٧,٥٨٩,٢٨٥
-	-	٥	(٥)
-	-	(١٠٦,٠٠٦)	١٠٦,٠٠٦
٤٥٢,٤٠٤	-	٥١,٢٧٤	٤٠١,١٣٠
٨,٤٩٤,١٨٣	٤٥,٩٨٥	٣٥١,٧٨٢	٨,٠٩٦,٤١٦

تقع غالبية الموجودات المالية الأخرى في المرحلة الأولى على مدار العام، وبالتالي تتعرض لقدرة ضئيل من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعليه، لم تكن هناك حركات جوهرية بين المراحل فيما يتعلق بهذه الأدوات المالية.

سياسة الشطب

تقوم الفروع بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة استرداد الفروع هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل.

(أ) مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر

تتعرض الفروع لمخاطر الائتمان وهي المخاطر المتعلقة بتسبب الطرف المقابل في خسارة مالية للفروع نتيجة لإخفاقه في الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه. تتكون الموجودات المالية التي من المحتمل أن تعرض الفروع لتركيزات مخاطر الائتمان بالأساس من الأرصدة والودائع لدى البنوك والمبالغ المستحقة من فروع البنك الأخرى والقروض والسلف إلى البنوك الأخرى والموجودات الأخرى. تعتبر مخاطر الائتمان أكثر المخاطر أهمية في عمل الفروع، ولذلك تحرص الإدارة على إدارة تعرضاتها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتعرض الفروع أيضاً لمخاطر الائتمان من خلال التعهدات المرتبطة بالائتمان غير المدرجة بالميزانية العمومية مثل التعهدات والضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تحديد القطاعات

فيما يلي الموجودات المالية والبنود خارج الميزانية العمومية لدى الفرع بحسب تركيز القطاع:

بألف درهم		
مطلوبات والتزامات طارئة	موجودات مالية	
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		قطاعات الأعمال
٢٢٤,٢٨٣	٣٩٠,٩٦٧	التجارة والتصنيع
٦,٧٣٥,٥٤٩	٤,٩٧٩,٣٥١	البنوك والمؤسسات المالية
٢٨٠,٦٠٠	١٥٢,٣١٥	الإنشاءات
٢,٩٢١,٥٧٣	١,٠٢٦,٢٧٤	أخرى
١٠,١٦٢,٠٠٥	٦,٥٤٨,٩٠٧	
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		قطاعات الأعمال
١٢٤,٢١٥	٤٦١,٦٧٣	التجارة والتصنيع
٥,٠١٢,٩٩٨	٤,١٩٥,٤٦٧	البنوك والمؤسسات المالية
٦٢٤,٨١٧	١٢٨,٠٩٢	الإنشاءات
٢,٧٣٢,١٥٣	١,٢٠٨,٣٧٥	أخرى
٨,٤٩٤,١٨٣	٥,٩٩٣,٦٠٧	

لم تستفد الفروع من خطة الدعم الشامل الاقتصادية الموجبة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواءً كانت تلك التغيرات متعلقة بالورقة المالية نفسها أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تعمل الفروع على الحد من مخاطر السوق من خلال المركز الرئيسي بالحفاظ على تنوع المحفظة والرقابة الفعالة للعوامل الرئيسية المؤثرة على حركات السوق والتحليل الدوري للأداء التشغيلي والمالي لعملاء الفروع.

مخاطر العملات

مخاطر صرف العملات هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قامت الفروع بوضع سقوف محددة على المراكز المختلفة بحسب العملة، وتتم مراقبة هذه السقوف يومياً بالإضافة إلى استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على هذه المراكز ضمن السقوف المقررة لها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

يتم تمويل موجودات الفروع في المعتاد بنفس العملة المستخدمة في المعاملات المنجزة وذلك لتفادي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية. ومع ذلك، تحتفظ الفروع بمركزها تجاه الدولار الأمريكي ضمن السقوف المعتمدة من قبل إدارة الفروع.

لدى الفروع تعرضات تدير من خلالها الآثار الناجمة عن تقلب أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المركز الرئيسي بوضع سقف لمستوى التعرضات بحسب العملة وبحسب العملات ككل وتتم مراقبة هذه السقوف بانتظام.

يلخص الجدول التالي تعرض الفروع لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. يتضمن الجدول الموجودات والمطلوبات المالية للفروع والبنود خارج الميزانية العمومية بالمبالغ المدرجة، مصنفة حسب العملة:

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الموجودات
٦١٠,٤٦٦	-	-	٦١٠,٤٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٦٧٥,٦٥٩	٣٢٣,٢٩٥	٣٥٢,٢٥٨	١٠٦	مطلوب من بنوك أخرى
٣,٢٤٥,٠٤٠	٣,٢٢٩,٢٥٢	١٥,٧٨٨	-	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع
٤٤٨,١٨٥	-	-	٤٤٨,١٨٥	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٢,٩٥٥	١٨,٤٢٢	١,٢٩٥,٤٠٧	١٥٩,١٢٦	قروض وسلف
١١٣,٨٩٣	٢٧٩,٥٨٩	(٢٢٠,٨٣٦)	٥٥,١٤٠	موجودات أخرى
٦,٥٦٦,١٩٨	٣,٨٥٠,٥٥٨	١,٤٤٢,٦١٧	١,٢٧٣,٠٢٣	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٤,٦١٢,٦٧١	٥٥٤,٥٤٦	٢,٤١١,٢٣٥	١,٦٤٦,٨٩٠	ودائع العملاء
٢٣,٣٨٨	١,٦٤٢	٩,٤٩٣	١٢,٢٥٣	مطلوب إلى المركز الرئيسي والفروع
١,٤٤٥	-	-	١,٤٤٥	مطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
٢٦١,٥٤١	٣٥٩,٤٧٥	(٢٢٩,٧٦٩)	١٣١,٨٣٥	مطلوبات أخرى
٤,٨٩٩,٠٤٥	٩١٥,٦٦٣	٢,١٩٠,٩٥٩	١,٧٩٢,٤٢٣	مجموع المطلوبات
٢٦١,٥٤١	٢,٩٣٤,٨٩٥	(٧٤٨,٣٤٢)	(٥١٩,٤٠٠)	صافي مركز الميزانية العمومية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الموجودات
٧٦٨,٥٧٥	-	-	٧٦٨,٥٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤١٠,١٣٠	٥٥,٦٩٧	٣٥٢,٤٤٦	١,٩٨٧	مطلوب من بنوك أخرى
٢,٤٤٩,٨٢٨	٢,٤٤٩,٤٠٦	٤٢١	١	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع
١٩٩,٧٢٦	-	-	١٩٩,٧٢٦	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,١٣٠,٠٤٢	٩,٢٦٢	١,٩٦٢,٨٣٠	١٥٧,٩٥٠	قروض وسلف
٤٦,٣١٠	(١٣٧,٣٢٠)	١٦٠,٤١٤	٢٣,٢١٦	موجودات أخرى
٦,٠٠٤,٦١١	٢,٣٧٧,٠٤٥	٢,٤٧٦,١١١	١,١٥١,٤٥٥	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٣,٣٣٦,٧٣٠	٣٧٠,٦٩٥	١,٤١٥,٣٣٠	١,٥٥٠,٧٠٥	ودائع العملاء
٩٤٨	-	-	٩٤٨	مطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
٩٢٤,٥٧٨	-	٨٧٧,٧٩٥	٤٦,٧٨٣	مطلوب إلى المركز الرئيسي والفروع
١٣٣,٢١٣	(٥١,٠٨٥)	١٥٧,٥١٢	٢٦,٧٨٦	مطلوبات أخرى
٤,٣٩٥,٤٦٩	٣١٩,٦١٠	٢,٤٥٠,٦٣٧	١,٦٢٥,٢٢٢	مجموع المطلوبات
١,٦٠٩,١٤٢	٢,٠٥٧,٤٣٥	٢٥,٤٧٤	(٤٧٣,٧٦٧)	صافي مركز الميزانية العمومية

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضعت الفروع حدوداً لفجوة أسعار الفائدة لفترات محددة. تراقب الفروع المواقع يوميًا وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن حدود الفجوة المحددة.

ينشأ تعرض الفروع لعدم تطابق أسعار الفائدة من أرصدة مصرف الإمارات المركزي ٤٢٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٥٨٧ مليون درهم)، والمطلوب من بنوك أخرى بقيمة ٦٧٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٥٤ مليون درهم)، والمطلوب من المركز الرئيسي وفروع ٣,٢٤٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٤٤٩ مليون درهم)، والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٤٤٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٠٠ مليون درهم)، والقروض والسلفيات ١,٩٠٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٢,٦٠٢ مليون درهم)، وودائع العملاء ٩٧١ مليون درهم (٢٠٢١: ٥٩٠ مليون درهم) والمطلوب للمركز الرئيسي والفروع ٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٩٠٤ مليون درهم)، والتي يعاد تسعيرها بشكل دوري. وتراقب الإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال استخدام تقرير مفصل للفجوات واختبارات الضغط لتحليل تأثير التحركات المتوقعة في أسعار الفائدة.

بي إن بي باريبا- فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يلخص الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للفروع بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ الاستحقاق الأصلية.

معدل الفائدة الفعلي	المجموع	غير محملة بالفائدة	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	
%	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الموجودات
%٤,٤٠	٦١٠,٤٦٦	١٨٤,٤٦٦	-	-	٤٢٦,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
%٤,٧٨	٦٧٥,٦٥٩	-	٣٠٥,٩٧٩	٢٢,٣٥٠	٣٤٧,٣٣٠	مطلوب من بنوك أخرى
%٠,٦٥	٣,٢٤٥,٠٤٠	-	-	١,٠٦١,٨٣٢	٢,١٨٣,٢٠٨	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع
%٤,٥٨	٤٤٨,١٨٥	-	-	٤٩,٩٤٦	٣٩٨,٢٣٩	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
						قروض وسلف
%٤,٢٤	١,٩٠٠,٠٤٥	-	٢٣,٤٠٣	٧٤٣,١٠٩	١,١٣٣,٥٢٣	الإجمالي
-	(٤٢٧,٠٩٠)	(٤٢٧,٠٩٠)	-	-	-	المخصص
-	١١٣,٨٩٣	١١٣,٨٩٣	-	-	-	موجودات أخرى
	٦,٥٦٦,١٩٨	(١٢٨,٧٣١)	٣٢٩,٣٨٢	١,٨٧٧,٢٣٧	٤,٤٨٨,٣١٠	مجموع الموجودات
						المطلوبات
%٣,٨٤	٤,٦١٢,٦٧١	٣,٣٧٤,٧١٩	١٨,٢٥٦	٧٩١,٥٠٢	٤٢٨,١٩٤	ودائع العملاء
%٤,٠١	٢٣,٣٨٨	٢٢,٦٠٤	-	-	٧٨٤	مطلوب إلى المركز الرئيسي والفروع
	١,٤٤٥	١,٤٤٥	-	-	-	مطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
-	٢٦١,٥٤١	٢٦١,٥٤١	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٤,٨٩٩,٠٤٥	٣,٦٦٠,٣٠٩	١٨,٢٥٦	٧٩١,٥٠٢	٤٢٨,٩٧٨	مجموع المطلوبات
			٣١١,١٢٦	١,٠٨٥,٧٣٥	٤,٠٥٩,٣٣٢	صافي المركز

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

معدل الفائدة الفعلي	المجموع	غير محتملة بالفائدة	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	
%	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						الموجودات
١٥,١٥%	٧٦٨,٥٧٥	١٨١,٥٧٥	-	-	٥٨٧,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٥٤,٥٤%	٤١٠,١٣٠	٥٥,٦٩٦	٣٠٦,٠٤٢	-	٤٨,٣٩٢	مطلوب من بنوك أخرى
٥٥,٥٥%	٢,٤٤٩,٨٢٨	١٩,٣٢٠	-	-	٢,٤٣٠,٥٠٨	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع
٣٥,٣٥%	١٩٩,٧٢٦	-	-	١٩٩,٧٢٦	-	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
						قروض وسلف
٩١,٩١%	٢,٦٠١,٦٩٣	-	٥١,٠٢٢	١,٢٧٣,٩٩١	١,٢٧٦,٦٨٠	الإجمالي
-	(٤٧١,٦٥١)	(٤٧١,٦٥١)	-	-	-	المخصص
-	٤٦,٣١٠	٤٦,٣١٠	-	-	-	موجودات أخرى
	٦,٠٠٤,٦١١	(١٦٨,٧٥٠)	٣٥٧,٠٦٤	١,٤٧٣,٧١٧	٣٤٢,٥٨٠,٤	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٢٤,٢٤%	٣,٣٣٦,٧٣٠	٢,٧٤٦,٩٣٢	٢٣,١٧٣	٤١٥,٦٣٠	١٥٠,٩٩٥	ودائع العملاء
-	٩٤٨	٩٤٨	-	-	-	مطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
١٢,١٢%	٩٢٤,٥٧٨	٢٠,١٥٦	-	-	٩٠٤,٤٢٢	مطلوب إلى المركز الرئيسي والفروع
	١٣٣,٢١٣	١٣٣,٢١٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٤,٣٩٥,٤٦٩	٢,٩٠١,٢٤٩	٢٣,١٧٣	٤١٥,٦٣٠	١,٠٥٥,٤١٧	مجموع المطلوبات
			٣٣٣,٨٩١	١,٠٥٨,٠٨٧	٢٨٧,١٦٣,٣	صافي المركز

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التغير المعقول المحتمل في أسعار الفائدة، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، على بيان الدخل الشامل للفروع. يتمثل التأثير على الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لمدة سنة واحدة كما في ٣١ ديسمبر. تتم مراقبة كافة المخاطر البنكية على القيمة الدفترية وتحليلها إلى تركيزات بحسب العملة مع بيان مدى التأثير:

٢٠٢١	٢٠٢٢	أثر التغير بواقع ± 25 نقطة أساس في سعر إيبيور
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٦٩٨	١٩,٨٣٤	

تشتمل آثار أسعار الفائدة المبينة أعلاه على تصوّرات مبسّطة وتستند إلى موجودات محمّلة بالفائدة بقيمة ٦,٦٩٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٦,١٧٣ مليون درهم) ومطلوبات محمّلة بالفائدة بقيمة ١,٢٣٩ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٤٩٤ مليون درهم). لا يستدعي تأثير أسعار الفائدة اتخاذ إجراءات من قبل الإدارة للتخفيف من أثر الحركات في أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية هي مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية، أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة فهي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تتعرض الفروع لآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية على قيمتها العادلة وتدفقاتها النقدية. يمكن أن تزداد فروق الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكنها قد تعمل على تقليل الخسائر أو ظهورها في حال نشوء حركات غير متوقعة. يقوم المركز الرئيسي بوضع سقف على مستوى الفرق بين معدلات الفائدة وإعادة التسعير، وتتم مراقبة هذه السقف بشكل يومي.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة منشأة ما لصعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع الأصل المالي بسعر مقارب لقيمه العادلة. تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المتابعة المنتظمة بما يضمن توافر الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المستقبلية. يتولى المركز الرئيسي توفير السيولة المطلوبة للفروع.

آلية إدارة مخاطر السيولة

تنطوي آلية إدارة السيولة التي يتم تنفيذها داخل الفروع وتتم مراقبتها من قبل إدارة الخزينة على ما يلي:

- في البداية، تقوم الفروع بتحليل الاستحقاق التعاقدى للمطلوبات المالية وتاريخ التحصيل المتوقع لكافة الموجودات المالية على مستوى العملة. يتم توزيع الموجودات التي ليس لها تاريخ استحقاق تعاقدى على مدى فترة محددة استناداً إلى منهجية مجموعة بي إن بي باربنا والبيانات الإحصائية للأصل.
- واستناداً إلى نتيجة المطابقة وتحليل الفجوة، تقوم إدارة الخزينة باتخاذ قرارها بشأن الاقتراض لسد العجز/ إقراض فائض الأموال من خلال سوق الإقراض فيما بين البنوك. يقوم المركز الرئيسي بتوفير السيولة الخاصة باحتياجات الإقراض والاقتراض للفروع.
- تدار عمليات التمويل اليومية من خلال متابعة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بالمتطلبات، ويشمل ذلك سد العجز في أي مبالغ مالية عند استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

تدير الفروع السيولة وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي والإرشادات الداخلية لدى الفروع. حدد المصرف المركزي متطلبات الاحتياطي للودائع بما يتراوح بين ٧٪ و ١٠٪ للودائع تحت الطلب والودائع لأجل. يشترط المصرف المركزي أيضاً المحافظة على معدل إلزامي للسلف إلى الودائع بنسبة ١:١، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلف (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك التي يزيد أجلها المتبقي عن ثلاثة أشهر) على الأموال الثابتة وفقاً لما هو مقرر من قبل المصرف المركزي. تقوم إدارة الفروع بمراقبة نسب السيولة بشكلٍ منتظم.

التدفقات النقدية غير المشتقة

يعرض الجدول التالي التدفقات النقدية المستحقة على الفروع وفقاً للمطلوبات المالية غير المشتقة على أساس آجال الاستحقاق التعاقدية بتاريخ بيان المركز المالي. إن المبالغ المدرجة في الجدول التالي تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

حتى ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٤,٣٢٤,٢٤٥	٢٧٠,٦٥١	٣,٢٦٢	١٤,٥١٣	٤,٦١٢,٦٧١
٢٣,٣٨٨	-	-	-	٢٣,٣٨٨
١,٤٤٥	-	-	-	١,٤٤٥
٢٦١,٥٤١	-	-	-	٢٦١,٥٤١
٤,٦١٠,٦١٩	٢٧٠,٦٥١	٣,٢٦٢	١٤,٥١٣	٤,٨٩٩,٠٤٥
المجموع				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٣,٠٧٧,٦٣٠	٢٣٧,٦٠٠	٣,٣٩٥	١٨,١٠٥	٣,٣٣٦,٧٣٠
٩٤٨	-	-	-	٩٤٨
٩٢٤,٥٧٨	-	-	-	٩٢٤,٥٧٨
١٣٣,٢١٣	-	-	-	١٣٣,٢١٣
٤,١٣٦,٣٦٩	٢٣٧,٦٠٠	٣,٣٩٥	١٨,١٠٥	٤,٣٩٥,٤٦٩
المجموع				

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

التدفقات النقدية المشتقة

تشمل مشتقات الفروع التي سيتم تسويتها على أساس إجمالي عقود صرف العملات الأجنبية.

يحلل الجدول الموضح أدناه الأدوات المالية التي ستتم تسويتها على أساس إجمالي بالفروع، إلى مجموعات استحقاق ذات صلة على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المبينة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٣ أشهر	حتى شهر واحد	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	عقود صرف العملات الأجنبية ومقايضات أسعار الفائدة والعملات
٨,٤٦٦,٢٠٢	-	-	١,٥٤٨,٨٩٢	٢,٧١٨,١٢١	٤,١٩٩,١٨٩	- تدفقات صادرة
٨,٣٨٢,٧٢٦	-	-	١,٥٠٩,٩٩٢	٢,٧٢٣,٨٥٢	٤,١٤٨,٨٨٢	- تدفقات واردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عقود صرف العملات الأجنبية

ومقايضات أسعار الفائدة

والعملات

٧,٠١٦,٧٤٦	-	١٧,٨٥٥	٣٢٨,٥٩٤	٢٤٤,٨٦٧	٦,٤٢٥,٤٣٠	- تدفقات واردة
٧,٠٢٥,٧٥٠	-	١٧,٢٣٥	٣٢٨,٥٧٥	٢٤٨,٤٦٥	٦,٤٣١,٤٧٥	- تدفقات صادرة

البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	سنة واحدة فأقل	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مطلوبات طارئة والتزامات
١٠,١٦٢,٠٠٥	٥,١٤٥,٧٦٠	٢,٦٠٧,١٧٠	٢,٤٠٩,٠٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٤٩٤,١٨٣	١,٠٢٨,٠٨٥	٤,٧٧٨,٢٩٩	٢,٦٨٧,٧٩٩	مطلوبات طارئة والتزامات

د) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسوية مطلوب بين أطراف راغبة وبكامل إرادتهم الحرة من خلال معاملة على أساس تجاري. إن القيمة العادلة المقدره للموجودات والمطلوبات المالية للفروع لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيم الدفترية ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(هـ) إدارة رأس المال

تتم إدارة مخاطر رأس المال على مستوى المركز الرئيسي. يحتفظ البنك بنقدٍ كافٍ على مستوى الفروع بما يدعم نمو عملياتها.

سيواصل بنك بي إن بي باربنا اس آيه تقديم الدعم المالي اللازم للفروع لتلبية التزاماتها المالية المستمرة، عند الحاجة.

لغرض تقييم متطلبات رأس المال الحالية المحددة أدناه من قبل مصرف الإمارات المركزي، تقوم الفروع بحساب نسبة المخاطر إلى الموجودات وفقاً للإرشادات الموضوعية من قبل المصرف المركزي الذي يحدد نسبة إجمالي رأس المال إلى مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر.

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣

٢٠٢٢	٢٠٢١	
الحد الأدنى المطلوب	النسبة الفعلية	
٧,٠٠٪	٢٥,١٥٪	نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
٨,٥٠٪	٢٥,١٥٪	نسبة الشق الأول من رأس المال*
١٣,٠٠٪	٢٦,٣٥٪	نسبة كفاية رأس المال*
٢٠٢٢	٢٠٢١	
الحد الأدنى المطلوب	النسبة الفعلية	
٧,٠٠٪	٢١,٩٩٪	نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
٨,٥٠٪	٢١,٩٩٪	نسبة الشق الأول من رأس المال*
١٣,٠٠٪	٢٣,٤٣٪	نسبة كفاية رأس المال*

يشمل متطلب مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ (٢٠٢١: ٢,٥٪).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(هـ) إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ (تتمة)

إن النسبة الموحدة للفروع تتوافق مع تقييم نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٣ كما هو مبين في الجدول الآتي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
٤٤٦,٤٣١	٤٤٦,٤٣١	رأس المال المخصص
١٦٢,٧٢٠	١٦٥,٤١٧	احتياطيات قانونية
٩٣١,٠٠٣	٩٦٣,٣٦٧	أرباح محتجزة
(٤,٢٢٦)	(٣,٥١٧)	خسارة اكتوارية
١,٥٣٥,٩٢٨	١,٥٧١,٦٩٨	
		الاقتطاعات الرقابية
(٧٣,٣٨٥)	(٤٤,٤٧١)	موجودات الضريبة المؤجلة
١,٤٦٢,٥٤٣	١,٥٢٧,٢٢٧	مجموع الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
٩٥,٠٠٠	٧٢,٤٢٩	احتياطيات عامة
١,٥٥٧,٥٤٣	١,٥٩٩,٦٥٦	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٣٢٣,٥٥١	٥,٧٩٤,٢٨٢	مخاطر الائتمان
٢٢,٧٣٨	٣١,٨٨٣	مخاطر السوق
٣٠,١,٩٧٣	٢٤٥,٧٣٩	مخاطر التشغيل
٦,٦٤٨,٢٦٢	٦,٠٧١,٩٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال لرأس المال التنظيمي
%٢٣,٤٣	%٢٦,٣٥	نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال
%٢١,٩٩	%٢٥,١٥	

تحليل تعرّض الفروع وفقاً لمنهجية بازل ٣ الموحدة

إن الموجودات المرجحة بالمخاطر لمخاطر تعديل تقييم الائتمان المدرجة ضمن مخاطر الائتمان المتعلقة بمعاملة المشتقات تبلغ ٢١,٢١ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(هـ) إدارة رأس المال (تتمة)

مخاطر الائتمان

تخفيف مخاطر الائتمان						
الموجودات المرجحة بالمخاطر ألف درهم	بعد تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	صافي التعرض خارج الميزانية العمومية بعد تحويل الائتمان ألف درهم	إجمالي المستحق ضمن الميزانية العمومية ألف درهم	
-	١,٠٥٧,١٦٤	-	١,٠٥٧,١٦٤	-	١,٠٥٧,١٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦٨,٧٠٢	٧٣١,٢٤٠	(٣,٢٠٨,٥٧٣)	٣,٩٣٩,٨١٣	١٩,٠٥١	٣,٩٢٠,٧٦٢	مطالبات على صناديق سيادية
٥,٠١٩,٦٤٥	٥,٣٤٤,٨٥١	(٦٥٠,٠٦٩)	١١,٦١٦,٨١٧	١٠,١٦٨,٨٢٣	١,٤٤٧,٩٩٤	مطالبات على بنوك
٣٦,٩٧٧	٣٦,٩٧٧	-	٣٦,٩٧٧	-	٤٥٢,٠٥٢	مطالبات على شركات
١٤٧,٧٤٩	١٤٨,٤٦٧	-	١٤٨,٤٦٧	-	١٤٨,٤٦٧	قروض متأخرة السداد
٥,٧٧٣,٠٧٣	٧,٣١٨,٦٩٩	(٣,٨٥٨,٦٤٢)	١٦,٧٩٩,٢٣٨	١٠,١٨٧,٨٧٤	٧,٠٢٦,٤٣٩	موجودات أخرى
						مجموع المطالبات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(هـ) إدارة رأس المال (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر ألف درهم	تخفيف مخاطر الائتمان			صافي التعرض خارج الميزانية العمومية بعد تحويل الائتمان ألف درهم	إجمالي المستحق ضمن الميزانية العمومية ألف درهم	
	بعد تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم			
-	٩٦٨,٢٩٥	-	٩٦٨,٢٩٥	-	٩٦٨,٢٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مطالبات على صناديق سيادية
٤٩٣,٠٥٣	١,٨٣٠,٣٠١	(٢,٣٩٩,٢٤٦)	٤,٢٢٩,٥٤٧	١,٣٦٩,٥٩٢	٢,٨٥٩,٩٥٥	مطالبات على بنوك
٥,٥٩٣,٣٩٥	٩,٥٢٣,٩٣٨	(١,٠٧٦,١٠٩)	١٠,٦٠٠,٠٤٧	٨,٤٩٤,٦٠٦	٢,١٠٥,٤٤١	مطالبات على شركات
٤٢,٩٠٢	٤٢,٩٠٢	-	٤٢,٩٠٢	١٥,٠٧٣	٤٩٦,٢٥٩	قروض متأخرة السداد
١٩٤,٢٠١	١٣٢,٩٥٢	-	١٣٢,٩٥٢	-	١٣٢,٩٥٢	موجودات أخرى
٦,٣٢٣,٥٥١	١٢,٤٩٨,٣٨٨	(٣,٤٧٥,٣٥٥)	١٥,٩٧٣,٧٤٣	٩,٨٧٩,٢٧١	٦,٥٦٢,٩٠٢	مجموع المطالبات

تكلفة رأس المال		الموجودات المرجحة بالمخاطر		مخاطر صرف العملات الأجنبية
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨١٩	٢,٥٥١	٢٢,٧٣٨	٣١,٨٨٣	

لقد تم احتساب تكلفة رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ٨٪ (٢٠٢١: ٨٪).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٩. عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار عندما يكون الفرع هو الطرف المستأجر.

(١) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

يظهر بيان المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات (بعد خصم الاستهلاك):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٢٨	٩,٣٧١	موجودات حق الاستخدام
٤,١١٣	٨,٣١٨	عقارات مستأجرة
		التزامات إيجارية

إن الإضافات لموجودات الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢ قد بلغت ٦,٧٦٦ ألف درهم (٢٠٢١: صفر درهم).

يتم تضمين موجودات حق الاستخدام في الأثاث والمعدات بينما يتم تضمين الالتزامات الإيجارية في المطلوبات الأخرى.

(٢) المبالغ المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة

يوضح بيان الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٠٠	٢,٥٢٣	مصاريف استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦٧	٢٣	مصاريف الفائدة

إن إجمالي التدفقات النقدية لعقود الإيجار في عام ٢٠٢٢ قد بلغ ٢,٥٨٥ ألف درهم (٢٠٢١: ٢,٦٤٣ ألف درهم).

٣٠. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية نيابة عن المركز الرئيسي والتصريح بإصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٣.