

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة لموافقة المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة واعتمادها من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

البيانات المالية الموحدة للمجموعة

الصفحة	المحتويات
٨-١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
٩	بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
١٠	بيان الدخل الموحد للمجموعة
١١	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١٤-١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
١١٧-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ"المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة خسائر القروض - عدم التأكد من تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء	
<p>لقد تحصلنا على فهم الأمور المتعلقة بعمليات إنشاء القرض وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</p> <p>لقد قمنا باختيار عينة من القروض والسلف المقدمة للعملاء وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحدينا اختيار البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم انخفاض التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتحدي للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل السقف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.</p> <p>وبالنسبة للقروض التي تم اختبارها جماعياً، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. وقد اخترنا الضوابط بشأن مخرجات النموذج، وتحدينا الافتراضات الرئيسية، وراجعنا منهجية الحساب وتبعنا عينة مقارنة بالبيانات المصدرية.</p> <p>لقد قمنا باختيار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.</p>	<p>يتطلب تقييم تحديد البنك لمخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف مراحل الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد أولت عملية التدقيق اهتماماً بهذا الأمر نظراً للأهمية النسبية للقروض والسلف المقدمة للعملاء (التي تمثل ٥٦٪ من إجمالي الموجودات) وكذلك نظراً لتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة المتعلق بالسياسة المحاسبية، والإيضاح رقم ٤٦ المتعلق بالإفصاح عن مخاطر الائتمان).</p> <p>يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة القروض والسلف لعملاء غير التجزئة بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وانخفاض القيمة الائتمانية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة النظر في جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتم تضمين حكم الإدارة كذلك في تحديد الحركة على المراحل يدوياً وفقاً لسياسات البنك ومتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.</p> <p>يتم قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يتم فيها التدخل يدوياً بشكل محدود، إلا أنه من الأهمية بمكان أن تكون النماذج وافتراضاتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.</p>

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

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>قمنا بالحصول من المكلفين بالحوكمة والإدارة على معلومات تحدد جميع الأطراف ذات العلاقة المعروفة.</p> <p>قمنا بتقييم واختبار الضوابط الرئيسية لتحديد ومراقبة معاملات الأطراف ذات العلاقة.</p> <p>قمنا بتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بالاعتراف الأولي ومراقبة القروض.</p> <p>قمنا بمراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات الإدارة لتحديد ما إذا كانت هناك أي معاملات مع أطراف ذات علاقة لم نكن على علم بها من قبل.</p> <p>كما بتأكيد الرصيد كتابة من الطرف ذي العلاقة.</p> <p>قمنا بالتأكد من المعاملات الفردية للأطراف ذات لعلاقة على أساس مطابقة العينة بالوثائق الداعمة.</p> <p>وأخيراً، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات من خلال تقييم مدى استيعاب مستخدم البيانات المالية الموحدة لحجم تعرضات البنك للتركيزات والمخاطر ذات الصلة، ومن خلال النظر في قدرة هذا المستخدم على تقدير حجم المعاملات مع مساهم الأغلبية للشركة الأم بشكل معقول، بما في ذلك الدخل الناشئ عن الرصيد المستحق منها، بناءً على الإفصاحات المقدمة.</p>	<p>ترکز أرصدة الأطراف ذات العلاقة</p> <p>إن موجودات الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبينة في الإيضاح رقم ٣٩ من هذه البيانات المالية الموحدة في سياق وصف السياسة المحاسبية الواردة بالإيضاح رقم ٧.</p> <p>لقد ركزنا على هذا المجال نظراً لضرورة إصدار حكم إداري جوهري بشأن تحديد الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة، وذلك فيما يتعلق بالتركيزات الجوهرية لمخاطر الائتمان وإفصاحات الأطراف ذات الصلة.</p> <p>ويقضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاح عن معلومات محددة لكل نوع من أنواع المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية، حيث يتضمن ذلك الإفصاحات النوعية حول كيفية نشوء التعرضات وكيفية قياسها وإدارتها، وملخص عن البيانات الكمية المتعلقة بتعرض المنشأة لكل نوع من أنواع المخاطر، ومعلومات حول تعرض المنشأة للمخاطر الائتمانية، بما في ذلك تركيزات مخاطر الائتمان الجوهرية. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمنشآت الخاضعة لسيطرة الحكومة مثل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع، فيجب الإفصاح، بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة، عن مؤشر نوعي أو كمي لمدى المعاملات مع الحكومة أو المنشآت ذات الصلة.</p>

طريقة تناول تدقيقنا لأمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
دقة محاسبة التضخم المرتفع لنتائج دينيزبنك آيه.إس.	
<p>لقد حصلنا على فهم للعملية التي تنفذها المجموعة لتحديد تعديلات وإفصاحات التضخم المرتفع.</p> <p>قمنا بتقييم الضوابط على هذا المجال لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.</p> <p>استخدمنا متخصصي المحاسبة الداخليين المعنيين بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لاستنتاج التطبيق المناسب لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.</p> <p>قمنا بتقييم المدخلات في حسابات التضخم المرتفع مع التركيز بشكل خاص على مؤشرات أسعار المستهلك المستخدمة من خلال مطابقتها مع مصادر مستقلة.</p> <p>قمنا بإعادة احتساب دقة تعديلات التضخم المرتفع.</p> <p>قمنا بإعادة احتساب دقة الحسابات لتحديد الإفصاح عن الأمور التي تعد حساسة.</p> <p>لقد حددنا ما إذا كانت أسعار الصرف المستخدمة في تحويل بيان المركز المالي الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد مرتفعة التضخم قد تم تحديدها وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا المجال مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٦ من البيانات المالية الموحدة، فإن اقتصاد جمهورية تركيا يعتبر اقتصاداً شديد التضخم وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٩ لإعداد التقارير المالية بشأن الاقتصادات ذات التضخم المرتفع ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩").</p> <p>أجرت المجموعة حسابات التضخم المرتفع والتي تضمنت استخدام مؤشرات أسعار المستهلك كمدخل رئيسي في الحسابات. وقد تم تحويل النتائج المالية الموحدة لدينيزبنك آيه.إس ("دينيزبنك") إلى عملة إعداد التقارير للمجموعة، وهي الدرهم الإماراتي، باستخدام سعر الصرف الرسمي المعلن من قبل البنك المركزي لجمهورية تركيا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>يتم احتساب الخسارة في المركز النقدي بالفرق الناتج عن إعادة عرض صافي الموجودات غير النقدية وحقوق الملكية والبنود في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر") وتعديل الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالمؤشر. وقد ترتب على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١") بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إلى تحقيق صافي خسارة نقدية بقيمة ٣,١ مليار درهم في الأرباح أو الخسائر للسنة. بشكل عام، يترتب على تعديل التضخم المرتفع دخل شامل آخر صافي قدره ١,١ مليار درهم.</p> <p>كان تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالتضخم المرتفع وتقييم سعر الصرف المطبق من المجالات التي تتطلب اهتماماً كبيراً من المدقق. نظراً لأهمية التأثير الكمي، والتعقيدات المرتبطة بمحاسبة التضخم المرتفع ومدى جهود التدقيق المطلوبة، فإن تطبيق محاسبة التضخم المرتفع لعمليات المجموعة الواقعة في جمهورية تركيا والإفصاحات ذات الصلة تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة من التقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

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

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

في حال خلصنا إلى وجود خطأ جوهري يعتري المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال استنتجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فإننا نُشير
إلى ما يلي:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢؛
- قام البنك بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للبنك؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات البنك في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- يبين الإيضاح رقم ٣٩ في البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يستوعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٤٨ في البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها
ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٥ يناير ٢٠٢٣

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات	
٧٠,٧٥٣,٦١٣	٧٤,٦١٧,٩٠٥	٩	الموجودات
٤٥,٣٤٣,٢٤٨	٧٣,٤٦٦,٥٧٥	١٠	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٠٦,١٥٦,٨٨٦	١٢٥,٨٠٦,٩٦٤	١١	مستحق من البنوك
٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	١٢	أوراق مالية استثمارية
١٠,٦٥٨,٩٢٥	١٧,٢٠٥,٨١١	٣٥	القروض والنعم المدينة
١١,٣٤٣,٥٢٢	٩,٠٢٩,٣٠٩		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣,٧٤٧,٦٢١	٤,١٠٥,٨٥٣		قبولات العملاء
٥,٩٨١,٤٩١	٥,٧٧٩,٠٥٣	١٤	ممتلكات ومعدات
١١,١٧٨,٩٢٢	١٥,٣٤٥,٦٩١	١٥	الشهرة والموجودات غير الملموسة
			موجودات أخرى
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	٧٤١,٩٦١,٥٥٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٣,٧٥٥,٢٠٧	٣٧,٢٧٨,٩٨٥	١٦	مستحق للبنوك
٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨	٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	١٧	ودائع العملاء
٦٣,٣٨٧,٢٢٨	٥٣,٤٨٦,٨٢٧	١٨	ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	١٩	صكوك مستحقة الدفع
٩,١٨٦,٣٢١	٢٠,٢٠٥,٩١٥	٣٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١١,٣٤٣,٥٢٢	٩,٠٢٩,٣٠٩		قبولات العملاء
١٦,٠٢٨,٢٦٣	٢٢,٠٣٠,٦٥٢	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٠٣,٨٥٦,٩٢٩	٦٤٨,٦٥٧,٤٠٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦,٣١٦,٥٩٨	٦,٣١٦,٥٩٨	٢١	رأس المال المصدر
(٤٦,١٧٥)	(٤٦,١٧٥)		أسهم خزينة
٩,١٢٨,٦٥٢	٩,١٢٨,٦٥٢	٢٢	سندات رأس المال الشق الأول
١٧,٩٥٤,١٦٤	١٧,٩٥٤,١٦٤	٢١	احتياطي علاوة الأسهم
٣,١٥٨,٢٩٩	٣,١٥٨,٢٩٩	٢٣	احتياطي قانوني ونظامي
٢,٩٤٥,٣٩٣	٢,٩٤٥,٣٩٣	٢٣	احتياطيات أخرى
(٧٢٥,٨١٥)	(١,٢٩٦,٤٦٨)	٢٣	احتياطي القيمة العادلة
(٨,٢٩٩,٢٦٥)	(٧,٣٠٨,١٨٤)	٢٣	احتياطي تحويل العملة
٥٣,٠٨٨,٢١٣	٦٢,٣٤٥,٩٣٨		أرباح محتجزة
٨٣,٥٢٠,٠٦٤	٩٣,١٩٨,٢١٧		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة
٥٩,٦٢٥	١٠٥,٩٣٢		حصة غير مسيطرة
٨٣,٥٧٩,٦٨٩	٩٣,٣٠٤,١٤٩		إجمالي حقوق المساهمين
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	٧٤١,٩٦١,٥٥٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إخراج تقرير مدقق الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

25 JAN 2023

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٣,٦٦٣,٥٠٩	٣٠,٧٧٩,٤٥٤		دخل الفوائد والدخل المشابه
(٨,٩٢٩,٧١٧)	(١٠,٨٧٨,١٢٨)		مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
١٤,٧٣٣,٧٩٢	١٩,٩٠١,٣٢٦	٢٤	صافي دخل الفوائد
٢,٨٢٢,٠٠٩	٤,٠٥٩,١١٠	٢٥	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٦٣١,٢٤١)	(٧٣٨,٢٦٧)	٢٦	توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٢,١٩٠,٧٦٨	٣,٣٢٠,٨٤٣		صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
١٦,٩٢٤,٥٦٠	٢٣,٢٢٢,١٦٩		صافي دخل الفوائد ودخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية صافية من توزيعات الأرباح للمودعين
٦,٤٧٥,٠٤٥	٧,٠٠٤,١٥٨		دخل الأتعاب والعمولات
(٢,٦٣٩,٢٣٤)	(٢,٩٢٣,١٨٤)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٨٣٥,٨١١	٤,٠٨٠,٩٧٤	٢٧	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
١٥٠,٨١٨	٥٢,٢٧٨	٢٨	صافي الربح من أوراق مالية للمتاجرة
٢,٩١٠,٤٦١	٥,١٥٢,٠٦٢	٢٩	الدخل التشغيلي الأخر
٢٣,٨٢١,٦٥٠	٣٢,٥٠٧,٤٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧,٩٩١,٥٢١)	(٩,٢٥٥,٣٣٥)	٣٠	المصروفات الإدارية والعمومية
١٥,٨٣٠,١٢٩	٢٣,٢٥٢,١٤٨		الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٥,٨٩٨,٨٥٧)	(٥,١٨٣,٩٥٢)	٣١	صافي خسارة انخفاض القيمة للموجودات المالية
٩,٩٣١,٢٧٢	١٨,٠٦٨,١٩٦		الأرباح التشغيلية بعد انخفاض القيمة
(٢١,١٣٧)	-		حصة ربح من شركة زميلة وخسارة على التخلص منها
٩,٩١٠,١٣٥	١٨,٠٦٨,١٩٦		أرباح المجموعة عن السنة قبل الضريبة
(٦٠٤,١٦٥)	(١,٩٦٣,٥٧٥)		رسوم ضريبة
٩,٣٠٥,٩٧٠	١٦,١٠٤,٦٢١		أرباح المجموعة عن السنة بعد الضريبة
-	(٣,٠٩٤,٩٨٤)	٦	تسويات التضخم على صافي المركز النقدي
٩,٣٠٥,٩٧٠	١٣,٠٠٩,٦٣٧		أرباح المجموعة للعام
٩,٢٩٧,٥٣٧	١٣,٠٠٢,٥٧٥		العائدة إلى:
٨,٤٣٣	٧,٠٦٢		مساهمي المجموعة
٩,٣٠٥,٩٧٠	١٣,٠٠٩,٦٣٧		حصة غير مسيطرة
١,٣٨	١,٩٨	٣٤	أرباح المجموعة عن السنة
			ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩,٣٠٥,٩٧٠	١٣,٠٠٩,٦٣٧	أرباح المجموعة عن السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
(٣٤,٩٣٩)	(٣,٨٠٣)	أرباح / خسائر تراكمية مترتبة على التزامات استحقاقات التقاعد
(٢٣,٥٤٧)	(١٧,٨٠٥)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية) - صافي التغير في القيمة العادلة
		بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
		تكلفة التحوط للعنصر الأجل للسعر المستقبلي وعملات الأساس المستبعدة من اختبار
(١٧٩,١٣٨)	٧٤,٠٤٩	فعالية التحوط: صافي التغيرات في تكلفة التحوط
		تحوطات التدفق النقدي:
(٣٣٣,٤٥٩)	(٩٠٢,١٨٥)	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
(٦٤٤,٢٤٤)	٦٧٤,٧٢٩	احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)
(١٨٢,٧٢٨)	(١٠٤,٠٣٠)	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٦٠,٦٠٩	(٢٩٥,٤١١)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
(٤,٧٢٠,٣٢٥)	(٣,٢٣٠,٤٢٤)	- الضريبة المؤجلة ذات الصلة
٢٨,٧٣٣	٤٧,٢٧٨	احتياطي تحويل العملة
-	٤,١٧٤,٢٢٧	تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية
		تسويات التضخم (إيضاح ٦)
(٥,٩٢٩,٠٣٨)	٤١٦,٦٢٥	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
٣,٣٧٦,٩٣٢	١٣,٤٢٦,٢٦٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
=====	=====	
٣,٣٦٨,٤٩٩	١٣,٤١٩,٢٠٠	عائدة إلى:
٨,٤٣٣	٧,٠٦٢	مساهمي المجموعة
		حصة غير مسيطرة
٣,٣٧٦,٩٣٢	١٣,٤٢٦,٢٦٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩,٩١٠,١٣٥	١٨,٠٦٨,١٩٦	الأنشطة التشغيلية
٩,٦٣٠,١٦٤	٣,٥٢٢,٠٩٧	أرباح المجموعة قبل الضريبة عن السنة
		نسوية لينود غير نقدية (راجع الإيضاح رقم ٤٢)
١٩,٥٤٠,٢٩٩	٢١,٥٩٠,٢٩٣	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٢٣٢,٤٥٠)	(٦,٣٩٤,٧٨١)	(الزيادة)/ (النقص) في الودائع الإلزامية من دون فائدة
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(الزيادة)/ (النقص) في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٢,٦٨٨,٢٦٨)	(١٩,٠٤١,١٦٧)	(الزيادة)/ (النقص) في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(٥,٩٥٥,٢٨٥)	(٧,٤٥٥,٣٤٥)	الزيادة/ (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٤,٦١٣,٨٧٧)	(٤,٨٥٩,٩٠١)	(الزيادة)/ (النقص) في الموجودات الأخرى
(٦,٥٩٣,٠٢٤)	١,٦٠٧,٤٨٠	(الزيادة)/ (النقص) في المطلوبات الأخرى
٢,٥٥٤,٦٠٩	(٧,٣٢٧,٧٤٤)	(الزيادة)/ (النقص) في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,٥٨٨,٩١٠)	١١,٠١٩,٥٩٤	الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(٧,٧١٣,١٤٦)	٤٦,٤٦٩,٣٢٨	الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء
١٥,٠٣٤,٢١٩	٣٤٨,٦٦٥	(الزيادة)/ (النقص) في القروض والذمم المدينة
٣٦,٢٤٤,١٦٧	٣٧,٩٥٦,٤٢٢	صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٦٨٩,١٨٦)	(١,٤٢٦,٤٢٩)	الضرائب المدفوعة
٣٥,٥٥٤,٩٨١	٣٦,٥٢٩,٩٩٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٣٤,٠٧٦,٧٨٧)	(١٨,٦٢٠,٤٥٦)	الأنشطة الاستثمارية
٥٤٦,٧٢٥	-	(الزيادة)/ (النقص) في الأوراق المالية الاستثمارية
(٤٤٨,٢٦١)	(٦٥٦,٣٥١)	التخلص من شركة زميلة
١٨,٧٤٢	١٥,١٤٠	(الزيادة)/ (النقص) في عقارات ومعدات
١٠٥,٣٩٣	-	إيرادات الأرباح المستلمة
		التخلص من شركة زميلة
(٣٣,٨٥٤,١٨٨)	(١٩,٢٦١,٦٦٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٦٣٦,٩٤٢	٦,٩٩٤,٤٦٦	الأنشطة التمويلية
(١٣,٣١٣,٤٠٩)	(١٢,٩٦٢,٩٤٣)	إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
٢,٧٤٨,٨٦٦	-	سداد صكوك مقترضة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	إصدار سندات رأس المال الشق الأول
(٥٩٢,٢٣٣)	(٥١٠,٧٠٧)	سداد سندات رأس المال الشق الأول
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٣,١٥٥,٣٤٧)	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
١,٨٣٦,٢٥٠	-	توزيعات أرباح مدفوعة
		إصدار صكوك
٦,١١٩,٦٣٨	(٩,٦٣٤,٥٣١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٧,٨٢٠,٤٣١	٧,٦٣٣,٧٩٥	الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله (راجع الإيضاح رقم ٤٢)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة

الإجمالي للمجموعة	حصة غير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تحويل	احتياطي القيمة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي القانوني	احتياطي علاوة	سندات رأس المال	أسهم خزينة	المصدر (أ)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	العملة (ج)	العادلة (ج)	أخرى	والإلزامي (ج)	(أ)	الشفق الأول (ب)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٣,٥٧٩,٦٨٩	٥٩,٦٢٥	٨٣,٥٢٠,٠٦٤	٥٣,٠٨٨,٢١٣	(٨,٢٩٩,٢٦٥)	(٧٢٥,٨١٥)	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	٩,١٢٨,٦٥٢	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣,٠٠٩,٦٣٧	٧,٠٦٢	١٣,٠٠٢,٥٧٥	١٣,٠٠٢,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
٤١٦,٦٢٥	-	٤١٦,٦٢٥	(٣,٨٠٣)	٩٩١,٠٨١	(٥٧٠,٦٥٣)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٥١٠,٧٠٧)	-	(٥١٠,٧٠٧)	(٥١٠,٧٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٣٩,٢٤٥	٣٩,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة في حصة غير مسيطرة
(٣,١٥٥,٣٤٧)	-	(٣,١٥٥,٣٤٧)	(٣,١٥٥,٣٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
(٣١,٠٠٠)	-	(٣١,٠٠٠)	(٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (راجع الإيضاح رقم ٣٢)
(٤٣,٩٩٣)	-	(٤٣,٩٩٣)	(٤٣,٩٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
٩٣,٣٠٤,١٤٩	١٠٥,٩٣٢	٩٣,١٩٨,٢١٧	٦٢,٣٤٥,٩٣٨	(٧,٣٠٨,١٨٤)	(١,٢٩٦,٤٦٨)	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	٩,١٢٨,٦٥٢	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة. تشكل الإيضاحات ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

إيضاحات:

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

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة

الإجمالي للمجموعة	حصة غير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تحويل العملة (ج)	احتياطي القيمة العادلة (ج)	احتياطيات أخرى (ج)	الاحتياطي القانوني والإلزامي (ج)	احتياطي علاوة الأسهم (أ)	سندات رأس المال الشق الأول (ب)	أسهم خزينة	رأس المال المصدر (أ)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٤,٦١٨,٠٩٨	٢٦,٢٣٦	٨٤,٥٩١,٨٦٢	٤٧,٠١٤,٧٧٨	(٣,٦٠٧,٦٧٣)	٤٧٦,٦٩٢	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	١٠,٣٧٩,٧٨٦	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
٩,٣٠٥,٩٧٠	٨,٤٣٣	٩,٢٩٧,٥٣٧	٩,٢٩٧,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
(٥,٩٢٩,٠٣٨)	-	(٥,٩٢٩,٠٣٨)	(٣٤,٩٣٩)	(٤,٦٩١,٥٩٢)	(١,٢٠٢,٥٠٧)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٧٤٨,٨٦٦	-	٢,٧٤٨,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٨٦٦	-	-	سندات الشق الأول الصادرة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	سندات الشق الأول المستردة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(٥٩٢,٢٣٣)	-	(٥٩٢,٢٣٣)	(٥٩٢,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٢٤,٩٥٦	٢٤,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في حصة غير مسيطرة
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
(٣١,٠٠٠)	-	(٣١,٠٠٠)	(٣١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (راجع الإيضاح رقم ٣٢)
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	(٤١,٦٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
٨٣,٥٧٩,٦٨٩	٥٩,٦٢٥	٨٣,٥٢٠,٠٦٤	٥٣,٠٨٨,٢١٣	(٨,٢٩٩,٢٦٥)	(٧٢٥,٨١٥)	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	٩,١٢٨,٦٥٢	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة تشكل الإيضاحات. تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الصفحات من ١ إلى ٨.

إيضاحات:

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

١ معلومات عن الشركة

تم تأسيس الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة الاندماج بين بنك الإمارات الدولي ش.م.ع. ("بنك الإمارات الدولي") وبنك دبي الوطني ("بنك دبي الوطني") بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. دخل القانون الاتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ ، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ .

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تشمل البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة").

تم إدراج البنك في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBD"). ويتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية والخدمات المصرفية للمستهلكين والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com. لمزيد من التفاصيل عن أنشطة الشركات التابعة يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٣٧.

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

إن الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها هو حكومة دبي.

٢ أساس المحاسبة

بيان الامتثال

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

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

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

٤ أساس القياس

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

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وفائدة المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية لمناطق التشغيل المعنية ذات الصلة بأسواقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٦.

	السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الإمارات															
سعر النفط - دولار أمريكي	٦٧	٦٥	٦٠	٩٠	١٠٢	٦٩	٦٩	٧١	٨٩	١٠٢	٦٩	٦٩	٧٢	٩٢	١٠٢
الناتج المحلي الإجمالي - التغيير %	٤,٣	٣,٥	(١,٠)	(١,١)	٧,٥	٢,٧	٢,٧	٤,٤	٣,٥	٧,٥	٢,٧	٢,٦	٣,٠	٢,٢	٧,٥
الواردات - درهم بالمليار السعودية	١,٢٠٢	١,١٤٦	١,١١٥	١,١٠٤	١,٠٣١	١,٤٨٦	١,٣٩٧	١,٣٠٠	١,١٧٣	١,٠٣١	١,٤٢٥	١,٣٥٦	١,٢٨١	١,١٧٠	١,٠٣١
الناتج المحلي الإجمالي النفطي - ريال سعودي بالتريليون	١,٤٥	١,٤١	١,٣٧	١,٤١	١,٣٨	١,٥٦	١,٥٥	١,٥٣	١,٤٨	١,٣٨	١,٥٢	١,٥٠	١,٤٨	١,٤٦	١,٣٨
معدل البطالة - %	٩,٨٦	١٠,٠	١٠,١	٩,٨٥	٩,٧٥	٩,٥٨	٩,٥٢	٩,٤٨	٩,٤٩	٩,٧٥	٩,٦٠	٩,٦٠	٩,٥٨	٩,٥٦	٩,٧٥
تركيا															
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي %	-	٣,٨٥	٣,٨٥	١,١٠	١,٨٣	-	٤,١٦	٤,٦٨	٤,٠٦	٣,٠٦	-	٣,٨٥	٤,٣٠	٣,٣٤	٢,٤٥
معدل البطالة - %	-	١١,٢	١١,٧	١١,٨	١٠,٤	-	٩,٣٧	١٠,٤	١٠,٨	١٠,٢	-	٩,٩٩	١٠,٧	١١,٢	١٠,٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) انخفاض قيمة الشهرة

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

(٤) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التفاضلي

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

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

٦ التغييرات في السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على النحو المبين في الإيضاح ٧ وذلك لكل الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة. باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

تبني معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ لإعداد التقارير المالية في اقتصادات التضخم المفرط ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩")

تم تصنيف تركيا على أنها من الاقتصادات ذات التضخم المفرط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ في معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث الماضية التي تخطت نسبة ١٠٠ في المائة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ إعادة تقييم الأصول والمطلوبات غير الآتية لكل من دينيزبنك ايه. إس ("دينيزبنك")، والشركة المصرفية التركية التابعة للمجموعة، بحيث تعكس الأسعار الحالية باستخدام مؤشر أسعار المستهلك بالعملة المحلية للوحدة التي قامت بإعداد التقرير قبل التحويل إلى العملة الفعلية للمجموعة.

اعتباراً من ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢، كان المؤشر التراكمي لمدة ثلاث سنوات ١٥٦٪ استناداً إلى مؤشر أسعار المستهلك التركي ("مؤشر أسعار المستهلك"). كما كان مؤشر أسعار المستهلك في بداية الفترة المشمولة بالتقرير ٦٨٧ وأغلق عند ١,١٢٨، ونتج عنه زيادة بنسبة ٦٤٪.

- اعترفت المجموعة في الدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة بمبلغ ٠,٦ مليار درهم والذي يمثل تأثير إدراج البنود غير النقدية من تاريخ الحصول عليها من خلال تطبيق التقلبات في مؤشر أسعار المستهلك من تاريخ الشراء إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى الحد الذي تقرر أنه قابل للاسترداد.

- تم تصنيف صافي المركز غير النقدي (باستثناء حقوق الملكية) من خلال تطبيق الفرق في مؤشر أسعار المستهلك من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ٠,٨ مليار درهم في بيان الدخل الموحد للمجموعة إلى الحد الذي تقرر أنه قابل للاسترداد.

- تم مسبقاً إدراج الموجودات والمطلوبات النقدية بوحدة القياس الحالية ولا يتم تسويتها في التضخم. ومع ذلك، يتم تطبيق مؤشر أسعار المستهلك لقياس نقص القوة الشرائية، وفيما يخص صافي المركز النقدي، تتم تسوية التضخم المفرط في بيان الدخل، بما يصل إلى ٣,٤ مليار درهم مع انتمان مماثل للدخل الشامل الآخر.

- إن بيان الدخل الشامل للمجموعة مصنف باستخدام حركة مؤشر الفترة المعنية لعام ٢٠٢٢. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتمثل تأثير التصنيف على بيان الدخل الموحد للمجموعة كما يلي:

تأثير التضخم

١,٠
(٠,٣)
(٠,٢)
(٠,٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بمليارات الدراهم

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الإدارية والعمومية ت

صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

رسوم ضريبية

خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الخسارة في صافي المركز النقدي لدينيزبنك ٣,١ مليار درهم، وتم إدراجها في بيان الدخل الموحد للمجموعة كتسويات في التضخم على صافي المركز النقدي. بشكل عام، ينتج عن تسويات التضخم رصيد بقيمة ١,١ مليار درهم في الدخل الشامل الآخر بعد خصم الخسارة على المركز النقدي المعترف به في بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة.

تسويات التضخم المفرط غير خاضعة للضريبة أو قابلة للخصم الضريبي في أي من تركيا أو دولة الإمارات العربية المتحدة، مما يؤدي إلى فرق ضريبي دائم.

تم استبعاد التأثير الإيجابي البالغ ١٧ نقطة أساس كنتيجة لتسويات التضخم المفرط من حسابات كفاية رأس المال.

٧ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) مبادئ التوحيد(١) الشركات التابعة:

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

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

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

مدرج قائمة بالشركات التابعة للمجموعة في الإيضاح رقم ٣٧.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المجموعة. باستثناء شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال ش م خ. وهي شركة تابعة ذات غير صلة. تنتهي سنتها المالية في ٣١ مارس. وبالتالي تستخدم المجموعة بيانات حساباتها المراجعة لمدة ١٢ شهراً كما في ٣١ ديسمبر. يتم تطبيق السياسات المحاسبية المعتمدة على مثل هذه المعاملات والأحداث في ظروف مماثلة.

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

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

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

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول لصالح مجموعة الأعمال. فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت). والقيمة العادلة لحصة حقوق المساهمين المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت). وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. تمت الإشارة إلى السياسة المحاسبية الخاصة بالشهرة في الإيضاح رقم ٧ (ص). في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول. يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

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

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

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

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

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٣ معلومات حول أنشطة التوريق الخاصة بالمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(٣) إدارة الصناديق

تتولى المجموعة إدارة وتوجيه الصناديق نيابة عن المستثمرين. لا يتم تضمين البيانات المالية لهذه الصناديق في البيانات المالية الموحدة للمجموعة هذه. المعلومات عن نشاط إدارة الصناديق للمجموعة مبينة في الإيضاح رقم ٤٤.

(٤) الأنشطة الانتمانية

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمانية كموجودات تابعة للمجموعة. وبالتالي، لا يتم تضمينها في البيانات المالية الموحدة هذه. يتم الاعتراف بالدخل المحقق من قبل المجموعة من الأنشطة الانتمانية وفقاً للسياسات المحاسبية في دخل الرسوم والعمولات.

(٥) معاملات الحصص غير المسيطرة

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

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

(٦) الشركات الزميلة

تتمثل الشركات الزميلة بالشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذاً هاماً ولكن لا تسيطر عليها. ويصاحب ذلك بصورة عامة امتلاك المجموعة أسهم ملكية ذات حق التصويت فيها بنسب تزيد عن ٢٠٪. وليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

والشركة الزميلة هي حقوق ملكية تسري صلاحيتها اعتباراً من تاريخ اضطلاع المجموعة بلعب دور مؤثر فيها وحتى تاريخ توقف تأثير المجموعة على تلك الشركة الزميلة.

يتم قياس الاستثمار في الشركة الزميلة في الميزانية العمومية بموجب طريقة حقوق الملكية. بالتكلفة إضافة إلى التغييرات التي تلي التغييرات في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الزميلة.

تعكس الأرباح أو الخسائر الحصة من نتائج العمليات في الشركات الزميلة. حيثما يكون هناك تغيير معترف به في بنود الدخل الشامل الآخر من قبل الشركات الزميلة، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها من هذه التغييرات في بنود الدخل الشامل الآخر. يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة إلى مدى حصتها في الشركات الزميلة.

يتم إدراج حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

عندما تكون حصة المجموعة من الخسائر في شركة زميلة مساوية أو أعلى من نسبة مساهمتها في الشركة الزميلة، لا تعترف المجموعة بالمزيد من الخسائر. ما لم يكن هناك التزامات قد ترتبت عليها أو سددت دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري أن تعترف بالخسارة الإضافية في انخفاض القيمة على استثمار المجموعة في شركاتها الزميلة. تحدد المجموعة في كل تاريخ ميزانية عمومية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن الاستثمار في الشركة الزميلة منخفض القيمة. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة باحتساب مقدار انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالقيمة في الربح أو الخسارة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(٦) الشركات الزميلة (تتمة)

تم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة في نفس تاريخ التقرير الخاص بالمجموعة. حيثما تقتضي الضرورة. يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للمجموعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية للشركات الزميلة بما يتوافق مع سياسات المجموعة

عند فقدان النفوذ الهام على الشركة الزميلة. تقيس المجموعة أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة الخاصة به. في حال ظهور أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان النفوذ الهام عليها وبين مجموع القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والإيرادات المتأتية من التخلص منه فيحتسب ذلك في الربح أو الخسارة.

(ب) العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

(ج) الفائدة

معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الفائدة (تتمة)

التكلفة المطفأة

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

القيمة الدفترية الإجمالية

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

حساب دخل الفائدة والمصروفات

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

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

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

العرضيشمل دخل الفائدة والمصروفات المعروضة في بيان الدخل الموحد للمجموعة مايلي:

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الرسوم والعمولات

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

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

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

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

(هـ) صافي دخل التداول

يشمل "صافي دخل التداول" الأرباح ناقصاً الخسائر في موجودات ومطلوبات التداول. ويتضمن جميع التغييرات في القيمة العادلة وأرباح الأسهم وفروق الصرف الأجنبي.

(و) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

(ز) الدخل المتعلق بالعقارات

يتضمن الدخل المتعلق بالعقارات إيرادات الإيجار التي يتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ح) عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة.

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة. ومن ثم يقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس للالتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الفائدة والإيجار. بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق المعيار المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) عقود الإيجار (تتمة)

قدمت المجموعة حق استخدام الموجودات ضمن بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة.

حيثما تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها الاستثمارية. تصنف المجموعة هذه العقود كعقود إيجار تشغيلي.

(ط) ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

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

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

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

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

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية****(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

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

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

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بالفروض والسلف والودائع والديون والصكوك الصادرة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم تثبيت جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول. وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

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

(٣) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

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

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

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

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي موجودات مالية منخفضة القيمة عند التثبيت الأولي لها. يتم تسجيل الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي بها وبحيث يتم قيد إيرادات الفائدة لاحقاً استناداً إلى معدل الفائدة الفردي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم الاعتراف أو التخلي عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) انخفاض القيمة (تتمة)

التسهيلات المتجددة

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

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

الشطب

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

(٤) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

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

(٥) العملات الأجنبية

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

(٦) القروض والسلف

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)****(٧) الأوراق المالية الاستثمارية**

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

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

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

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

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

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

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

(٨) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) إلغاء الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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

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

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

(٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(١٠) المقاصة

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١١) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

(١٢) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

(١٣) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ك) النقد وما يعادله

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الموجودات والمطلوبات المتداولة

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

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

(م) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

(١) تغطية القيمة العادلة

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

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

(٢) تغطية التدفق النقدي

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(١) تحوطات صافي الاستثمار

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

(٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(٣) المشتقات الضمنية

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

ن) الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

(١) التعريفات

تستخدم العبارات التالية في التمويل الإسلامي :

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للعميل السلعة التي اشترتها المجموعة وامتلكتها. استناداً على وعد من العميل بشراء السلعة المشتراة بموجب بنود وشروط معينة. يشمل سعر البيع تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

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

الإجارة

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

(١) التعريفات (تتمة)

المضاربة

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

الوكالة

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

(٢) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من المنتجات الإسلامية المذكورة أعلاه كما يلي :

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

معادلة الربح الاحتياطي

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

(١) التعريفات (تتمة)

احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

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

(س) المخزون

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

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

(ع) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

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

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

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

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

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

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

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

(ف) عقارات استثمارية

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) عقارات استثمارية (تتمة)

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

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

(ص) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة

تظهر الشهرة عند حيازة الشركات التابعة.

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

القياس

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

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

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

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

(٢) برامج الحاسوب المرسلة

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

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

(٣) أصول غير ملموسة أخرى

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

(ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

(ر) الودائع والديون والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والديون والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

يتم قياس الودائع والديون والصكوك التي يتم إصدارها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ش) المخصصات

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

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

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

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

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

ث) توزيعات الأرباح على الأسهم

يتم إدراج توزيعات الأرباح على أنها التزامات ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

خ) رأس المال واحتياطات

(١) السندات الدائمة

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

(٢) تكاليف إصدار الأسهم

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

ذ) ربحية السهم

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) قطاعات التشغيل

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

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إيضاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم ٣٦.

أ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

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

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

(ب) الطرف شركة زميلة؛

(ج) الطرف انتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

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

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

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

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

أ ب) الاعتراف بالإيرادات

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ ج) إصلاحات "أبيور"

تشمل المرحلة ٢ من الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك عدداً من إجراءات التخفيف والإفصاحات الإضافية. وتشمل المجالات التي تأثرت بالإصلاحات المعيارية، تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الأدوات المالية المقاسة بمعايير أخرى غير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أبيور" الجديدة الخالية من الخاطر (وهذا لن يؤدي إلى أيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أبيور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر معدل الربح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترة السابقة.

نتيجة لإصلاحات المرحلة ٢:

- عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأدوات المالية غير المشتقة كنتيجة مباشرة لإصلاح معيار معدل الربح والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يكون مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة)، تقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية بأثر مستقبلي من خلال مراجعة معدل الربح الفعلي المحدث ليعكس التغيير في معيار معدل الربح "أبيور" إلى معدل الربح الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الاسمية. إذا تم إجراء تغييرات إضافية، والتي لا تكون مكافئة اقتصادياً، يتم تطبيق المتطلبات المعمول بها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على التغييرات الإضافية.
 - عند إجراء تغييرات على أدوات التحوط والبند المتحوط ومخاطر التحوط، كنتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة المكافئ اقتصادياً، تقوم المجموعة بتحديث مستندات التحوط دون التوقف عن علاقة التحوط.
 - تتعرض المجموعة بشكل أساسي لسعر "لايبور" بالجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي والتي تخضع لتعديل معدل الربح المعياري. تنشأ التعرضات من الموجودات والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة.
 - إن لدى المجموعة علاقات تدفق نقدي وقيمة عادلة تتأثر بإصلاح معيار معدل الفائدة. تشمل البنود المحوطة ديون الجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي التي تم إصدارها بسعر ثابت والقروض والودائع من العملاء المرتبطين بسعر لايبور بالدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني. تتضمن أدوات التحوط مبادلات أسعار الفائدة المرتبطة بأبيور ومبادلات العملات.
- فيما يتعلق بالمخاطر الناشئة عن معيار سعر الفائدة يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٦ (ش).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ ج) إصلاحات "أبيور" (تتمة)

موجز التحويل

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية العام لمخاطر أسعار الفائدة "أبيور" الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات معلقة لحين وقف التعامل بالأبيور، وبالتالي سيتم التحويل في المستقبل. يستثني الجدول أدناه التعرضات التي ستنتهي صلاحيتها قبل التحويل.

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول المالية غير المشنقة - إجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية غير المشنقة - إجمالي القيمة الدفترية	مشتقات القيمة الاسمية
ليبور الدولار الأمريكي (شهر ١)	٧,٨٣٦	-	٩,٨٦٣
ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر)	١٥,٤٥١	١٧,٣٤٠	٢٥٠,٧١٠
ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)	٥,٥٦٩	٦٥١	١٩,٢٤٣
ليبور الدولار الأمريكي (١٢ شهراً)	١,٣٢٦	-	٢٤١
إجمالي مبادلات العملات	-	-	١٥,٨٥١
إجمالي العملات بالدولار الأمريكي	-	-	-

تراقب المجموعة السوق عن كئيب والمخرجات من مجموعات العمل الصناعية المختلفة التي تدير التحويل إلى أسعار الفائدة المعيارية الجديدة. لقد تحول لايور بالجنه الاسترليني مسبقاً إلى متوسط معدل الاسترليني لليلة واحدة وتواصل الإدارة تشغيل المشروع المتعلق بأنشطة تحويل لايور بالدولار الأمريكي إلى معدل التمويل الليالي المضمون في المجموعة، وتتواصل المجموعة كذلك مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحويل المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن ذلك. يكتسب المشروع أهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

توقف سعر ليبور الجنيه الإسترليني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. وستتوقف سعر ليبور الدولار الأمريكي اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

أ.د) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

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

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام للمجموعة وفقاً لذلك سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يؤكد قانون الضريبة على الشركات على تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأقصى المحدد. قد تخضع المجموعة لتطبيق معدل ضريبة عالمي بحد أدنى ١٥٪، وهذا يعتمد على تطبيق قواعد مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة ونظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات (التحسينات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالي بيان الممارسة ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٢٣,٢٤٥	٥,٩٨٠,٨١٨	نقد
٤٥,١٧٦,٢٥٦	٥١,٥٧٠,٠٨٦	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي
٢٠٣,٠٧٤	٢١٩,٦٩٩	استثمارات لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
١٩,٣٥٣,١٧١	١٦,٨٤٩,٦٨٥	مرايحات وشهادات وودائع لدى المصرف المركزي يترتب عليها فوائد
(٢,١٣٣)	(٢,٣٨٣)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٧٠,٧٥٣,٦١٣	٧٤,٦١٧,٩٠٥	
=====	=====	

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

١٠ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
إجمالي	أجنبية	محلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٠,٢٦٧,٠٢٢	٤٩,٦٢٥,٤٤٢	١٠,٦٤١,٥٨٠
١٣,٢٨١,٥٥٥	١٣,٠٤٩,٥٤٠	٢٣٢,٠١٥
٧٣,٥٤٨,٥٧٧	٦٢,٦٧٤,٩٨٢	١٠,٨٧٣,٥٩٥
(٨٢,٠٠٢)		
٧٣,٤٦٦,٥٧٥		
=====		

قروض لأجل
 ليلة واحدة . تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل
 إجمالي المستحق من البنوك
 ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
إجمالي	أجنبية	محلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,١٠٤,٤٢٦	٣٤,٣٥٢,٧٤٤	٤,٧٥١,٦٨٢
٦,٢٩١,٥٦٣	٦,٢٠٨,٣١٦	٨٣,٢٤٧
٤٥,٣٩٥,٩٨٩	٤٠,٥٦١,٠٦٠	٤,٨٣٤,٩٢٩
(٥٢,٧٤١)		
٤٥,٣٤٣,٢٤٨		
=====		

قروض لأجل
 ليلة واحدة . تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل
 إجمالي المستحق من البنوك
 ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

كان متوسط العائد على هذه الإيداعات ١,٨٧٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٧٥٪ سنوياً).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
٤,١٤٩,٠٧٥	٥٠٧,٥٣٥	٨٢٠,٢١٩	٢,٨٢١,٣٢١	سندات حكومية
١,٧٨٤,٩٤٥	١٠٦,٢٦٣	٦٢٦,٥٢٣	١,٠٥٢,١٥٩	سندات شركات
٨٩,٧٨٤	٨٩,٧٨٤	-	-	أسهم
٢٣٣,٤٩٥	٢٣٣,٤٩٥	-	-	أخرى
٦,٢٥٧,٢٩٩	٩٣٧,٠٧٧	١,٤٤٦,٧٤٢	٣,٨٧٣,٤٨٠	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
١٨٢,٣٣٤	١,٧٧٧	٧٣,٩٥٧	١٠٦,٦٠٠	أسهم
٨٠,٧٧١	٧٧,٩٥٣	٢,٨١٨	-	أخرى
٢٦٣,١٠٥	٧٩,٧٣٠	٧٦,٧٧٥	١٠٦,٦٠٠	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
٨٧,٥٦٣,٨٤٤	١٣,٤١٧,٢٥٠	١٤,٩٦٤,١٨٣	٥٩,١٨٢,٤١١	سندات حكومية
٧,١٩٠,٥٦٤	٢,١٨١,٣٦٧	١,٨٨٧,٠٣٩	٣,١٢٢,١٥٨	سندات شركات
٩٤,٧٥٤,٤٠٨ (٢٣,١٢٥)	١٥,٥٩٨,٦١٧	١٦,٨٥١,٢٢٢	٦٢,٣٠٤,٥٦٩	
٩٤,٧٣١,٢٨٣				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات دين</u>
١٧,٣٨٨,٩٩٤	١٦,٠١٤,٨٤٩	١,٣٧٤,١٤٥	-	سندات حكومية
٦,٦٦٦,٩٨٣	١,٦٨٧,٥٣٤	٩٦٩,٥٥٧	٤,٠٠٩,٨٩٢	سندات شركات
٢٤,٠٥٥,٩٧٧	١٧,٧٠٢,٣٨٣	٢,٣٤٣,٧٠٢	٤,٠٠٩,٨٩٢	
(٤٤,٦٨٠)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٠١١,٢٩٧				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات حقوق الملكية</u>
٥٤٣,٩٨٠	٣٧٧,٦٤٠	٦٨,٩٥٢	٩٧,٣٨٨	أسهم
٥٤٣,٩٨٠	٣٧٧,٦٤٠	٦٨,٩٥٢	٩٧,٣٨٨	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٢٥,٨٧٤,٧٦٩	٣٤,٦٩٥,٤٤٧	٢٠,٧٨٧,٣٩٣	٧٠,٣٩١,٩٢٩	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
١٢٥,٨٠٦,٩٦٤				

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<u>أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من</u>
				<u>خلال الربح والخسارة</u>
١,٩٣٩,٥٦٥	٦١,٩٠٠	٨٧٦,٧٥٩	١,٠٠٠,٩٠٦	سندات حكومية
٣٨٧,٨١٤	٣٣,٥١٧	١٤٦,٨١٠	٢٠٧,٤٨٧	سندات شركات
١٥٦,٦٨٧	١٥٦,٦٨٧	-	-	أسهم
٨,٢٩٤	٨,٢٩٤	-	-	أخرى
٢,٤٩٢,٣٦٠	٢٦٠,٣٩٨	١,٠٢٣,٥٦٩	١,٢٠٨,٣٩٣	
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
١٦١,٤١٦	١,٧٧٦	١١٨,٥٠٥	٤١,١٣٥	أسهم
٩٠,٧٣٥	٨٤,٠٢٧	٤,٤٤١	٢,٢٦٧	أخرى
٢٥٢,١٥١	٨٥,٨٠٣	١٢٢,٩٤٦	٤٣,٤٠٢	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
٨٠,٩٢٠,٨٣٠	٧,٦٠٥,٥٠٦	٢١,٨٨٧,٤٣٢	٥١,٤٢٧,٨٩٢	سندات حكومية
٥,٠٦١,٥٦٤	١,٥٨٤,٧١٨	٩٧١,٦٠٥	٢,٥٠٥,٢٤١	سندات شركات
٨٥,٩٨٢,٣٩٤	٩,١٩٠,٢٢٤	٢٢,٨٥٩,٠٣٧	٥٣,٩٣٣,١٣٣	
(١٧,٣٦٤)				
٨٥,٩٦٥,٠٣٠				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
				<u>– أدوات دين</u>
١٠,٩١٩,٤١٠	٨,٣٧٣,٤٥٩	٢,٥٤٥,٩٥١	-	سندات حكومية
٥,٩٨٩,٣٣١	١,٢١١,٣٨٨	٩٣٢,٧٢٤	٣,٨٤٥,٢١٩	سندات شركات
١٦,٩٠٨,٧٤١	٩,٥٨٤,٨٤٧	٣,٤٧٨,٦٧٥	٣,٨٤٥,٢١٩	
(٢٣,٠٥٣)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٨٨٥,٦٨٨				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
				<u>– أدوات حقوق الملكية</u>
٥٦١,٦٥٧	٤٠٠,٨١٠	٦٣,٦٠٦	٩٧,٢٤١	أسهم
٥٦١,٦٥٧	٤٠٠,٨١٠	٦٣,٦٠٦	٩٧,٢٤١	
١٠٦,١٩٧,٣٠٣	١٩,٥٢٢,٠٨٢	٢٧,٥٤٧,٨٣٣	٥٩,١٢٧,٣٨٨	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
١٠٦,١٥٦,٨٨٦				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ القروض والذمم المدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤٥٩,٤٥٧,٨٦٦	٤٥٦,٠٠٩,١٦٤
(٣٧,١٨٥,٤٧٦)	(٣٩,٤٠٤,٧٧٢)
٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٤١,١٧٨,٥٩٩	١٠٣,٦٠٢,٢٧٤
٢٢٧,٠٨٨,٩٩٧	٢٣٣,٢٤٩,٧٨٤
٩,٢٣٦,٦٣١	٩,٣٨٩,١٤٧
٣,٨٩٢,٦٠٥	٥,١٢٥,٤٨٩
١٣,٣٥٣,٤٥٥	١٨,٦٧٩,٢٧٩
٣٩٤,٧٥٠,٢٨٧	٣٧٠,٠٤٥,٩٧٣
٤١,٤٨٩,٩٠٠	٥٩,٦٦٦,٨٥٠
٢٠,٨٦٢,٤٥٢	٢٤,٠٤٤,٩٦٢
٩٧٥,٠٨١	١,٠٦٨,٨٦٩
٨٧٣,١٧٨	١,٣٠٦,٥٥٧
١,٦٤٦,٧١٣	٢,٢٨٧,٣١٢
٦٧٥,٠٨٨	٢٧١,٣٦٦
(١,٨١٤,٨٣٣)	(٢,٦٨٢,٧٢٥)
٦٤,٧٠٧,٥٧٩	٨٥,٩٦٣,١٩١
٤٥٩,٤٥٧,٨٦٦	٤٥٦,٠٠٩,١٦٤
٢٩,١٥٩,٧١٧	٢٧,٢٥٣,٩٨٣

بالتكلفة المطفأة
 سحوبات على المكشوف
 قروض لأجل
 قروض مقابل سندات أمانة
 كمبيالات مخصصة
 ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
 إجمالي القروض - التقليدية
 مرابحة
 إجازة
 وكالة
 استصناع
 ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
 أخرى
 ناقصاً: الدخل المؤجل
 إجمالي ذمم الأنشطة المدينة للتمويل الإسلامي
 إجمالي القروض والذمم المدينة
 إجمالي القروض والذمم المدينة المتعثرة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٣١٤,٥٧٤,٥٧٢	٢٩٢,٦٣٦,١٢٦
١٠٧,٦٩٧,٨١٨	١٢٣,٩٦٨,٢٦٦
٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢

(ب) حسب وحدات الأعمال:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
 الخدمات المصرفية للأفراد

تم توريق أصول إجازة للشركات بمبلغ ٢,٣ مليار درهم (٢٠٢١: ٢,٣ مليار درهم) لغرض إصدار التزامات صكوك (راجع إيضاح ١٣ ب و ١٩).

تم الإفصاح عن خسائر الائتمان المتوقعة والقروض والذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٤٦ (ط).

١٣ توريق القروض

(أ) تأسيس شركات الإمارات دبي الوطني لتمويل الموجودات في إيرلندا وجزر كايمان لتوريق الموجودات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل قروض الشركات والذمم المدينة إلى شركة الإمارات دبي الوطني لتمويل الموجودات رقم ١ كشركة قائمة لممارسة أنشطة خاصة وشركة الإمارات دبي الوطني لتمويل الموجودات رقم ٢ المحدودة بمبلغ XXX مليون درهم (٢٠٢١: صفر درهم) وبلغت قيمة المديونية ذات الصلة والمضمونة بهذه الموجودات والمدرجة تحت بند الديون الصادرة وأموال مقترضة أخرى صفر درهم (٢٠٢١: ٩١٨ مليون درهم). يتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركات في شراء محفظة قروض من خلال إصدار سندات.

نتيجة حصول المجموعة على إيرادات متنوعة لمشاركتها في أنشطة الشركات ذات الأغراض الخاصة وامتلاكها القدرة على تفعيل هذه الإيرادات من خلال نفوذها على الشركات ذات الأغراض الخاصة. فقد تم توحيد هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة بالتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

(ب) توريق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت المجموعة بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٣ مليار درهم ("الموجودات ذات الملكية المشتركة") من شركتها التابعة، مصرف الإمارات الإسلامي إلى شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة ("جهة الإصدار"). وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك.

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ الشهرية والموجودات غير الملموسة

الإجمالي	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ				الشهرة	
	علامات تجارية	ودائع أساسية غير ملموسة	علاقات عملاء	تراخيص مصرفية		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						التكلفة
٧,٢٠٢,٦٩٠	١٥٤,٩٩٧	٨٧٦,٨٦٢	٤٤٦,١٧٨	١٦٢,٩٧٧	٥,٥٦١,٦٧٦	الرصيد كما ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٩,١٤٢)	(٤٣,٩٧٩)	٣٥,٩٤٠	٤٨,٧٨٢	(٥٧,٩٦٧)	(٢١,٩١٨)	صرف العملات وتسويات أخرى*
٧,١٦٣,٥٤٨	١١١,٠١٨	٩١٢,٨٠٢	٤٩٤,٩٦٠	١٠٥,٠١٠	٥,٥٣٩,٧٥٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة
١,٢٢١,١٩٩	-	٨٣١,٥٨١	٣٨٤,٧١٥	-	٤,٩٠٣	الرصيد كما ١ يناير ٢٠٢٢
١٦٣,٢٩٦	-	٦٩,٢٧٢	٩٤,٠٢٤	-	-	الإطفاء وخسارة القيمة للسنة
١,٣٨٤,٤٩٥	-	٩٠٠,٨٥٣	٤٧٨,٧٣٩	-	٤,٩٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٧٧٩,٠٥٣	١١١,٠١٨	١١,٩٤٩	١٦,٢٢١	١٠٥,٠١٠	٥,٥٣٤,٨٥٥	صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						التكلفة
٧,٢٠٢,٦٩٠	١٥٤,٩٩٧	٨٧٦,٨٦٢	٤٤٦,١٧٨	١٦٢,٩٧٧	٥,٥٦١,٦٧٦	ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة
١,٢٢١,١٩٩	-	٨٣١,٥٨١	٣٨٤,٧١٥	-	٤,٩٠٣	
٥,٩٨١,٤٩١	١٥٤,٩٩٧	٤٥,٢٨١	٦١,٤٦٣	١٦٢,٩٧٧	٥,٥٥٦,٧٧٣	صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

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

تم تخصيص الشهرة التجارية إلى أربعة وحدات منتجة للنقد:

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

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة التجارية

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

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

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

هوامش الفائدة

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

معدلات الخصم

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

١٤ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

معدل النمو المتوقع وإجمالي الناتج المحلي والتضخم المحلي

تعتمد الافتراضات على بحوث منشورة حول هذا القطاع.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد من وحدات الأعمال المدرة للنقد بناءً على القيمة المستخدمة بتوقعات للتدفق النقدي لمدة خمس سنوات يليها نسبة نمو نهائية مناسبة يتم تطبيقها لاحقاً. تم تقليص توقعات التدفقات النقدية باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (٢٣,٩٢٪ لدولة الإمارات العربية المتحدة و ٥,٠٥٪ لمصر) في المناطق التي تعمل بها وحدات الأعمال المدرة للنقد. سيؤدي حدوث انخفاض بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم أو معدل النمو النهائي إلى تقليص المبلغ القابل للاسترداد لوحدات الأعمال المدرة للنقد على النحو المشار إليه في الجدول أدناه:

وحدات الأعمال المدرة للنقد	الشهرة المخصصة لوحدات الأعمال المدرة للنقد	المبلغ القابل للاسترداد (مليون درهم)	تغير بنسبة واحد في المائة في سعر الخصم (مليون درهم)	تغير بنسبة واحد في المائة في معدل النمو النهائي (مليون درهم)
الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية	٣,٥٨٩	١٨١,٨٤١	٤٥,٢٢٧	٤٠,٢٢٢
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١,٧٠٠	٢٢١,٦٥٨	٥٥,١٣٠	٤٩,٠٣٠
الأسواق العالمية والخزينة	٢٠٦	١٤٨,١٥٥	٣٦,٨٤٨	٣٢,٧٧١
بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.ع.	٤٠	١,٦٧٤	٨١	٣٩

استناداً إلى تقييم انخفاض القيمة الحالي. لم يطرأ انخفاض على قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الموجودات غير الملموسة

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

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

- يمكن فصله أي المقدر على فصله أو تقسيمه من المنشأة وبيعه أو تحويله أو ترخيصه أو تأجيره أو استبداله بصورة فردية أو سوية مع العقد ذي الصلة أو الأصل أو الالتزام؛ أو
- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو قانونية أخرى بغض النظر عما إذا كانت تلك الحقوق يمكن تحويلها أو فصلها من الكيان أو الحقوق الأخرى والالتزامات.

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

إن الترخيص البنكي والعلامات التجارية ليس لها فترة صلاحية محددة ويتم اختبارها استناداً إلى انخفاض القيمة السنوية. لأغراض اختبار انخفاض القيمة. يتم تخصيص الترخيص البنكي والعلامات التجارية وفقاً لوحدة تحقيق النقد ذات الصلة. بناءً على التقييم الحالي ، لم تنخفض قيمة الترخيص المصرفي والعلامات التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ الموجودات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٣,١٠٧,٧٢٠	٤,٢٤٥,٩٠٢
١٨٧,٨٩٨	٢٢٦,٨٧٥
٨٣٧,٧٨٩	١,٢٩٢,٣٦٣
١,٩٣٨,٧٨٠	٢,٠١٤,٣٠٨
١,٥٢٩,٤٧٨	٣,٢٦٣,٨٤٧
٩٢٩,١٤٢	١,٠٥١,٦٧٣
٤٤٠,٣٥١	٤٥٣,٥٨٧
٢,٢٠٧,٧٦٤	٢,٧٩٧,١٣٦
١١,١٧٨,٩٢٢	١٥,٣٤٥,٦٩١

فوائد مستحقة مدينة
التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
مدفوعات مقدما وسلفيات أخرى
مدينون مختلفون ودمم مدينة أخرى
مخزون
أصول ضريبية مؤجلة
عقارات استثمارية
أخرى

١٦ مستحق للبنوك

٢٠١٩	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٨٢,٤٥٦	١,٧٧٧,٣٥٩
١,٣١١,٩٣٧	٢,١٥٤,١٢١
٢,٣٦٤,٩٠٨	٢,٨٨٧,٣٥٧
٣٨,٠٩٥,٩٠٦	٣٠,٤٦٠,١٤٨
٤٣,٧٥٥,٢٠٧	٣٧,٢٧٨,٩٨٥

ودائع تحت الطلب
الأرصدة لدى البنوك المقابلة
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك*
ودائع لأجل وودائع أخرى

يبلغ متوسط أسعار الفائدة المتكبدة على ما ذكر أعلاه ١,٩٤٪ سنوياً (٢٠٢١: ١,١٤٪ سنوياً)

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ ودائع العملاء

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٢١٦,٦٠٤,٧٠٨	٢٣٥,٤٣٩,١٩٩	(أ) بحسب النوع
١٦٦,٤٢٨,٣٣٧	١٨٠,٠٥٠,٩٠٨	ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
٦٣,٦٧١,٨٥٦	٦٨,٣٧٦,٣٥٩	ودائع لأجل
٩,٧٧٨,٩٨٧	١٩,٠٨٦,٧٥٠	ودائع ادخار
٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨	٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	أخرى
=====	=====	

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١٩٩,٢٩٢,٤٣٩	٢٠٢,٢٢٥,٤٧٤	(ب) بحسب وحدات الأعمال
٢٥٧,١٩١,٤٤٩	٣٠٠,٧٢٧,٧٤٢	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة
٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨	٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	الخدمات المصرفية للأفراد
=====	=====	

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع إسلامية يبلغ مجموعها ٧٢,٧٤٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٧,١٩٠ مليون)

بلغ متوسط معدلات الفائدة المتكبدة وتوزيعات الأرباح المستحقة على الودائع المذكورة أعلاه ١,٦١ % سنوياً (٢٠٢١: ١,٣٣ % سنوياً).

١٨ الديون المصدرة وأموال مقترضة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٥٦٠,٦٤٨	٤٥,٧٣٩,٣٥٥	برنامج السندات متوسطة الأجل
٦,٤٠٥,٥٦٦	٦,٤١٥,٠٥١	قروض آجلة من بنوك
٢,٤٢١,٠١٤	١,٣٣٢,٤٢١	قروض ناجمة عن توريق القروض
٦٣,٣٨٧,٢٢٨	٥٣,٤٨٦,٨٢٧	
=====	=====	

تمت تغطية القليل من الديون المصدرة وغيرها من الأموال المقترضة للتدفقات النقدية ومخاطر القيمة العادلة وتبلغ قيمتها ٢٥,٢٤٦ مليون (٢٠٢١: ٢٧,٩٣٧ مليون درهم). للحصول على تفاصيل حول أدوات التحوط. يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٥.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٦٦٢,٦٧٠	٦٣,٣٨٧,٢٢٨	الرصيد كما في ١ يناير
٢٥,٦٣٦,٩٤٢	٦,٩٩٤,٤٦٦	إصدارات جديدة
(١٣,٣١٣,٤٠٩)	(١٢,٩٦٢,٩٤٣)	دفعات مسددة
(٣,٥٩٨,٩٧٥)	(٣,٩٣١,٩٢٤)	حركات أخرى*
٦٣,٣٨٧,٢٢٨	٥٣,٤٨٦,٨٢٧	الرصيد كما في نهاية العام
=====	=====	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لدى المجموعة سلفيات متوسطة الأجل قائمة بإجمالي ٥٣,٤٨٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٦٣,٣٨٧ مليون درهم) سوف تستحق كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
مليون درهم	مليون درهم	
١٢,٦٤٠	-	٢٠٢٢
٧,٣٩٨	٨,٦٠١	٢٠٢٣
١٠,١٤٥	١٠,٨٩٣	٢٠٢٤
٧,٠٩٨	٧,٦٩١	٢٠٢٥
٦,٢١٨	٥,٩٤٠	٢٠٢٦
١٩,٨٨٧	٢٠,٣٦٢	ما بعد ٢٠٢٦
٦٣,٣٨٧	٥٣,٤٨٧	
=====	=====	

بلغ سعر الفائدة المدفوعة على المتوسط أعلاه ٤,٠٣٪ سنوياً في العام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣,٤١٪ سنوياً).

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ صكوك مستحقة الدفع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
١,٨٣٦,٢٥٠	-	إصدارات جديدة
(٣,٦٧٢,٥٠٠)	-	دفعات مسددة
(٢,١٨٣)	-	حركات أخرى
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تكون الصكوك مستحقة الدفع على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٦	١,٨٣٦	٢٠٢٥
١,٨٣٧	١,٨٣٧	٢٠٢٦
٣,٦٧٣	٣,٦٧٣	
=====	=====	

بلغ متوسط معدل الفائدة المدفوع أعلاه ٢,٠١٪ سنوياً في العام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,٥٨٪)

٢٠ المطلوبات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٨٣,٢٣٥	٢,٨٤٤,٤٢٥	فوائد دائنة مستحقة الدفع
١٠٩,٤٧٧	١٣٩,٣٧١	أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
١,٥٠٩,٢٨١	٢,٤٠٩,٤٢٦	شيكات مصرفية
٤,٣٦٩,٠٤٧	٥,٨٠٨,٥٣٩	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١,٤٠٥,٣٤٧	١,٥٧٢,٦٨٠	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٢٢٦,٩٤٠	٨٦٥,٨٢٠	مخصص الضريبة (راجع إيضاح رقم ٣٣)
٦,٦٢٤,٩٣٦	٨,٣٩٠,٣٩١	أخرى
١٦,٠٢٨,٢٦٣	٢٢,٠٣٠,٦٥٢	
=====	=====	

٢١ رأس المال المصدر واحتياطي علاوة الأسهم

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ٦,٣١٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عادياً بقيمة درهماً واحداً لكل سهم (٢٠٢١):
 ٦,٣١٦,٥٩٨,٢٥٣ سهماً عادياً).

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقبل، تقترح المجموعة توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٦٠ درهم للسهم الواحد عن العام (٢٠٢١: ٠,٥٠ درهم للسهم الواحد) تبلغ ٣,٧٩٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,١٥٨ مليون درهم).

٢٢ سندات رأس المال الشق الأول

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

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

في عام ٢٠٢١، قامت المجموعة بتنفيذ خيارها باستدعاء سندات الشق الأول من رأس المال البالغة قيمتها ٤ مليارات درهم والصادرة في العام ٢٠٠٩.

٢٣ الاحتياطات

الاحتياطي القانوني والنظامي

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

الاحتياطي الآخر

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

احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	الاحتياطي الاعتيادي ألف درهم	احتياطات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,١٥٨,٢٩٩	٦٣١,٦٦٠	٢,٣١٣,٧٣٣	٦,١٠٣,٦٩٢
-	-	-	-
٣,١٥٨,٢٩٩	٦٣١,٦٦٠	٢,٣١٣,٧٣٣	٦,١٠٣,٦٩٢

في ١ يناير ٢٠٢٢
المحول من الأرباح المحتجزة*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

*إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبينة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

احتياطي القيمة العادلة

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

احتياطي تحويل العملة

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

٢٤ صافي دخل الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		دخل الفوائد والدخل المماثل
٢٠,٦٨٢,٦٤٢	٢٤,١٨٤,٨٥٨	القروض والذمم المدينة للعملاء
٥٤٤,٣٨٧	١,٣٣٦,٥٢٧	القروض والذمم المدينة للبنوك
١,١٤٠,٩٩٤	٢,٩٥٣,٠٤٢	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٥,١٣٤	١,٥٧٦,٦٣٠	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المضافة
		أوراق مالية للمتاجرة وأوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٨,٠٣٤	١٣٦,٤٢٤	أخرى
١٧٢,٣١٨	٥٩١,٩٧٣	
٢٣,٦٦٣,٥٠٩	٣٠,٧٧٩,٤٥٤	إجمالي دخل الفوائد
		مصرفات الفوائد والمصرفات المماثلة
(٥,٧٠٢,١٥٣)	(٧,٠٨٤,٧١٩)	ودائع من العملاء
(٦٣٩,٣١١)	(٩٧٤,١٧٣)	قروض من بنوك ومؤسسات مالية
(٢,٤٠٨,٢٨٣)	(٢,٦٥٦,١٨٠)	الديون الصادرة وتمويلات مقترضة أخرى
(١٧٩,٩٧٠)	(١٦٣,٠٥٦)	أخرى
(٨,٩٢٩,٧١٧)	(١٠,٨٧٨,١٢٨)	إجمالي مصرفات الفوائد
١٤,٧٣٣,٧٩٢	١٩,٩٠١,٣٢٦	صافي دخل الفوائد

٢٥ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٢٧٣,٦٠٢	١,٩٤٦,٠٥٠	المرابحة
٥٩٥,٩٦٠	٨٥٢,٧١٥	إجارة
٩٥٢,٤٤٧	٢٦٠,٣٤٥	أخرى
٢,٨٢٢,٠٠٩	٤,٠٥٩,١١٠	

٢٦ توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٥٣٧,٨٣٤	٦٦٤,٣٣٣	التوزيعات المستحقة للمودعين
٩٣,٤٠٧	٧٣,٩٣٤	الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٦٣١,٢٤١	٧٣٨,٢٦٧	

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

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

٢٧ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٠٤,٨١٢	٥,٨٧٨,٣٧٤	دخل الرسوم*
٨٣١,١٩٥	٨٧٧,٧١٨	دخل العمولات من منتجات وخدمات التمويل التجاري
٦٢,٤٧٤	٥٤,٠٤٤	رسوم الوساطة
٢٧٦,٥٦٤	١٩٤,٠٢٢	أتعاب المحفظة والرسوم الإدارية الأخرى
٦,٤٧٥,٠٤٥	٧,٠٠٤,١٥٨	إجمالي دخل الرسوم والعمولات
(٢,٦٣٩,٢٣٤)	(٢,٩٢٣,١٨٤)	مصروفات الرسوم والعمولات
٣,٨٣٥,٨١١	٤,٠٨٠,٩٧٤	
=====	=====	

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

٢٨ صافي الأرباح/(الخسائر) من أوراق مالية للمتاجرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٤,٥٢٨	٢٦,٧٢١	الأرباح/(الخسائر) المحققة من أوراق مالية للمتاجرة
(١٣,٧١٠)	٢٥,٥٥٧	الأرباح/(الخسائر) غير محققة من أوراق مالية للمتاجرة
١٥٠,٨١٨	٥٢,٢٧٨	
=====	=====	

٢٩ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٤	١,٢٤٦	دخل توزيعات الأرباح على استثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,١٣٨	١٣,٨٩٤	دخل توزيعات الأرباح على استثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٢,٧٢٨	١٠٤,٠٣٠	أرباح من بيع سندات دين استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٢٨٢	١٠,٠٣٧	الربح/(الخسارة) من الأوراق المالية الاستثمارية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٩٢١	٤٧,٥٩٥	دخل الإيجارات
(٣,٠٦٣)	٢٤,٥٠٢	أرباح / (الخسارة) من بيع عقارات استثمارية/مخزون
١,٧٢٨,٢٦٢	٤,٢١٨,٣٥٩	دخل صرف العملات الأجنبية ومشتقات*
٩٤٣,٥٨٩	٧٣٢,٣٩٩	دخل آخر (صافي)**
٢,٩١٠,٤٦١	٥,١٥٢,٠٦٢	

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

٣٠ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٦٥,٧٢١	٥,٣٥٠,٦٥٢	تكلفة الموظفين
٢٧٥,٨٣٠	٢٩٢,٨٤٠	تكلفة إشغال
١٩٧,٢٥٨	٢٣٩,٦٩٠	معدات وتوريدات
٣٦١,٣٩٢	٤٢٩,٥٨٧	تكلفة تقنية المعلومات
٢٦٧,٥٦٣	٢٩٩,٣٤١	تكلفة اتصالات
٢٨٢,٥٢٨	٢٧٤,٨٦٨	أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
١٦٢,٣١٧	١٩٤,٢٨٣	تكلفة ذات صلة بالتسويق
٧٨٠,٦٨٢	٧٨٤,٥٦٨	استهلاك
١٦٣,٢٩٦	١٦٣,٢٩٦	إطفاء موجودة غير ملموسة
٩٣٤,٩٣٤	١,٢٢٦,٢١٠	أخرى
٧,٩٩١,٥٢١	٩,٢٥٥,٣٣٥	

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

يتكون رسم بيان الدخل الموحد للمجموعة لصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(٨٧٨)	٩٥١	صافي انخفاض القيمة للنقد وودائع لدى المصارف المركزية
٢٣,١٦٦	٦٠,٢٩٦	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك / موجودات أخرى
(١٢,٤٨١)	٢٨,٦١١	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٦,٢٣٤,٨٦٠	٥,٣١٩,٣٣٣	صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة (أنظر الإيضاح رقم ٤٦ (ط))
٦٤,٦٧٨	١٥٤,٠٦٥	صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
(٤١٠,٤٨٨)	(٣٧٩,٣٠٤)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي
٥,٨٩٨,٨٥٧	٥,١٨٣,٩٥٢	

٣٢ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٣١ مليون درهم (٢٠٢١: ٣١ مليون درهم).

٣٣ الضريبة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت مخصصات ضريبة الدخل ذات الصلة بعمليات الفروع والشركات التابعة الخارجية ٨٦٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٢٧ مليون درهم) (الإيضاح رقم ٢٠).

٣٤ ربحية السهم

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٢٩٧,٥٣٧	١٣,٠٠٢,٥٧٥	أرباح للعام متعلقة بالمساهمين
(٥٩٢,٢٣٣)	(٥١٠,٧٠٧)	خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٨,٧٠٥,٣٠٤	١٢,٤٩١,٨٦٨	صافي أرباح متعلقة بالمساهمين
٦,٣١٠,٦٩٦	٦,٣١٠,٦٩٦	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)
١,٣٨	١,٩٨	
١,٣٨	٢,٤٧	الأرباح لكل سهم* (درهم)
		الأرباح المعدلة لكل سهم** (درهم)

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

**تمثل ربحية السهم المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين باستثناء التأثير غير النقدي لتعديل التضخم المرتفع على صافي المركز النقدي مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة.

٣٥ الأدوات المشتقة

أ. الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة. بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان. ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المبالغ الاسمية حسب مدة الاستحقاق

قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:							
٨٤٤,٢٥٦	(٨٩١,٨٨٢)	٢٧٧,٦٤٦,٤٦٧	١٨٩,٧٦١,٧٧٠	٦٨,٤٤٩,٤٨٩	١٥,٠٤٣,٧٦٤	٣,٧٤٩,٧٤٧	٦٤١,٦٩٧
٢٣٨,٣٦٧	(١٨٩,٧٧٩)	٢٦,٠٩٣,١٥١	٢٢,٢٩٩,٩٣٠	٣,٣٦٣,٣٨١	١٣٠,٤٢٥	-	٢٩٩,٤١٥
١٥,٦٥٢,٨٢٣	(١٤,٢٣٣,٢٣٦)	٦١٨,٩٦٨,١٤١	٦٤,٩٦٠,٣٣٠	٩٦,٦١٦,٧٦٧	٢٤١,٢١٧,٤١١	١٢٠,٦٥٢,١٦٣	٩٥,٥٢١,٤٧٠
١٩,٢٠٠	(١٩,٢٤٠)	١,٣٢٨,٨١٩	٣٣١,٩٨٥	٨٥٧,٢٤٥	١٣٩,٥٨٩	-	-
١٦,٧٥٤,٦٤٦	(١٥,٣٣٤,١٣٧)	٩٢٤,٠٣٦,٥٧٨	٢٧٧,٣٥٤,٠١٥	١٦٩,٢٨٦,٨٨٢	٢٥٦,٥٣١,١٨٩	١٢٤,٤٠١,٩١٠	٩٦,٤٦٢,٥٨٢
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:							
١٣٦,٤٩٣	(٩٤٧,٠٣١)	٢٠,٧٦٢,٧٦٢	١,٨٥٩,٧٥٣	٣,١٢١,٣٤٨	٨,٨٢٧,٠٩٦	٦,٣١٩,٣٨٠	٦٣٥,١٨٥
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادلة:							
٢٧٧,٢٦٤	(٣,٩٢٤,٧٤٧)	٢٨,٠٩٤,٦٧٦	١,٩٢٨,٥٨٨	١١٨,٤٨١	٤,٥٨٤,٥٧٣	٧,٥٥٢,٧٧٠	١٣,٩١٠,٢٦٤
أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية							
٣٧,٤٠٨	-	٧٣٣,٥٩٧	٣٥٤,٧٨٤	٣٧٨,٨١٣	-	-	-
١٧,٢٠٥,٨١١	(٢٠,٢٠٥,٩١٥)	٩٧٣,٦٢٧,٦١٣	٢٨١,٤٩٧,١٤٠	١٧٢,٩٠٥,٥٢٤	٢٦٩,٩٤٢,٨٥٨	١٣٨,٢٧٤,٠٦٠	١١١,٠٠٨,٠٣١
الإجمالي							

يتم إصدار أدوات التحوط للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود المتحوط بشأنها. تتضمن البنود المتحوط بشأنها بعض القروض والذمم المدينة بقيمة درهم ١٢,٧٦٩ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ٦,٩٣٤ مليون درهم (إيضاح ١١) وودائع العملاء التي تبلغ ٣,٩٠٩ مليون درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والأموال المقرضة البالغة ٢٥,٢٤٦ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. التدفقات النقدية المتوقعة المحوطة والمتوقعة على مدى السنوات المقبلة والتي من المتوقع أن تؤثر على الربح أو الخسارة غير مهمة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥ الأدوات المشتقة (تتمة)

أ. الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر (تتمة)

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قيمة عادلة
موجبة
ألف درهم

قيمة عادلة
سالبة
ألف درهم

مبلغ اسمي
ألف درهم

في خلال
٣ أشهر
ألف درهم

من ٣ أشهر
إلى سنة
ألف درهم

من سنة إلى
٣ سنوات
ألف درهم

من ٣ سنوات
إلى ٥ سنوات
ألف درهم

أكثر من ٥
سنوات
ألف درهم

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	
								أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:
٤٦٠,٣٤٤	٤,٨٦٢,٠٥٨	٢٤,٨٢٤,٨٥١	٧٧,٣٧٣,٢١٧	١٦١,٨٢٦,٥٨٩	٢٦٩,٣٤٧,٠٥٩	(١,٤٥٨,١٦٦)	٢,١٤٢,٤٨١	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
٣١٦,٣٦٦	١٠,٢١٠	١٦١,٤٩٦	٣٤٥,٩٠٥	١,٠٥٩,٠٨٣	١,٨٩٣,٠٦٠	(١٩,٧٦٠)	٣٧,١١٠	خيارات صرف العملات الأجنبية
٩٠,١٥١,٤٠٤	١٢٦,٧٨٤,٧٠٦	١٤١,٧٧٥,٦٢٥	٨٠,٦٦٧,٦٧١	٤٥,٤٥٥,٠٤٩	٤٨٤,٨٣٤,٤٥٥	(٦,٤٤٩,٦٣٩)	٧,٩١٤,٧٣٤	عقود مقايضة أسعار الفائدة/رأس المال
-	-	١٨٥,٠٩٢	٦٤٨,٧٦٤	١٨٦,٣٤٤	١,٠٢٠,٢٠٠	(٣٨,٧٠٨)	٣٨,٦٩٣	عقود خيارات السلع
٩٠,٩٢٨,١١٤	١٣١,٦٥٦,٩٧٤	١٦٦,٩٤٧,٠٦٤	١٥٩,٠٣٥,٥٥٧	٢٠٨,٥٢٧,٠٦٥	٧٥٧,٠٩٤,٧٧٤	(٧,٩٦٦,٢٧٣)	١٠,١٣٣,٠١٨	
								أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:
٢,٧٠٧,٨٦٧	٨,٢١٧,٣٥٦	٤,٧٦٩,٦٦١	٧,٣٠٨,١٠٥	٦,٢١٨,١٨٧	٢٩,٢٢١,١٧٦	(١٢١,٨٩٥)	٢٣٨,٤٦٢	عقود مقايضة أسعار الفائدة
								أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية القيمة العادلة:
١٦,١٠٧,٤٨٠	٦,٧٧٦,٧٤٢	٥,٣٢٥,٢٣١	٤١٢,٦٦٧	١,٣٨٢,٥٣٢	٣٠,٠٠٤,٦٥٢	(١,٠٨٨,٢٨٣)	٢٨٧,٤٤٥	عقود مقايضة أسعار الفائدة
-	-	-	٤٥٢,٨٧٦	-	٤٥٢,٨٧٦	(٩,٨٧٠)	-	أدوات مشتقة محتفظ بها لتغطية صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية
١٠٩,٧٤٣,٤٦١	١٤٦,٦٥١,٠٧٢	١٧٧,٠٤١,٩٥٦	١٦٧,٢٠٩,٢٠٥	٢١٦,١٢٧,٧٨٤	٨١٦,٧٧٣,٤٧٨	(٩,١٨٦,٣٢١)	١٠,٦٥٨,٩٢٥	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
								الإجمالي

يتم إصدار أدوات التحوط للتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود المتحوط بشأنها. تتضمن البنود المتحوط بشأنها بعض القروض والذمم المدينة بقيمة درهم ١٣,٥٦٩ مليون درهم (إيضاح ١٢) والأوراق المالية الاستثمارية التي تبلغ ٥,٨٩٧ مليون درهم (إيضاح ١١)، وبلغت ودائع العملاء ١١,٨٢٣ مليون درهم (إيضاح ١٧) والديون المصدرة والمقترضة البالغة ٢٧,٩٢٧ مليون درهم (إيضاح ١٨). تم تحديد جميع التحوطات لتكون فعالة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن توقعات التحوط للتدفقات النقدية التي يتوقع أن تظهر على مدى السنوات المقبلة ليس لها أثر مهم على الأرباح والخسائر.

٣٥ الأدوات المشتقة (تتمة)

(أ) الأدوات المشتقة المحفوظ بها لأدارة المخاطر (تتمة)

أنواع منتجات المشتقات

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

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

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

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

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

الأدوات المشتقة المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

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

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

الأدوات المشتقة المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

٣٥ الأدوات المشتقة (تتمة)**(أ) الأدوات المشتقة المحتفظ بها لإدارة المخاطر (تتمة)****الأدوات المشتقة المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تتمة)**

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

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

صافي تحوط الاستثمار:

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

(أ) الأعمال المصرفية للشركات والخدمات المصرفية المؤسسية تمثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير وودائع العملاء والسحب على المكشوف والتمويل التجاري والقروض الأجلة للحكومة والشركات والعملاء والخدمات المصرفية الاستثمارية والمنتجات الإسلامية المقدمة من خلال بنك الإمارات دبي الوطني الإسلامي والتمويل الهيكلي المرتكز بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة العربية السعودية؛

(ب) الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تمثل القروض والودائع للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروة وخدمات وساطة حقوق الملكية وإدارة الموجودات والتمويل الاستهلاكي المرتكز بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة العربية السعودية؛

(ج) أنشطة الأسواق العالمية والخزينة تمثل إدارة محفظة استثمارات المجموعة وإدارة الأموال وعمليات الخزينة بين البنوك المرتكزة بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة العربية السعودية؛

(د) تمثل الأنشطة المصرفية الإسلامية الدخل والرسوم المتحصلة والمصاريف التي تم دفعها من قبل شركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة؛

(هـ) دينيز بنك ايه. اس.، وهو يعتبر قطاع تشغيلي مستقل؛ و

(و) تشمل العمليات الأخرى تنفيذ وإدارة العقارات وخدمات وساطة الأسهم ومهام العمليات والدعم.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دينيزبنك ايه. اس. ألف درهم	أنشطة مصرفية إسلامية ألف درهم	الأسواق العالمية والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم
٢٣,٢٢٢,١٦٩	١,٢٢٢,٢٨٩	٧,٥٥٠,٨٨٢	٢,٣٣٥,٢٥٩	١,٤٦٢,٤٤٤	٦,٨٤٣,٤٧٦	٣,٨٠٧,٨١٩
٩,٢٨٥,٣١٤	(٣٩,٨٥٨)	٣,٠١٠,٩١٩	٨٤٦,٧٦٦	٣١٠,٨٤٤	٣,٣٩٠,١٢٦	١,٧٦٦,٥١٧
٣٢,٥٠٧,٤٨٣	١,١٨٢,٤٣١	١٠,٥٦١,٨٠١	٣,١٨٢,٠٢٥	١,٧٧٣,٢٨٨	١٠,٢٣٣,٦٠٢	٥,٥٧٤,٣٣٦
(٩,٢٥٥,٣٣٥)	(١,٨٠٦,٣٥٦)	(٢,٤٤٨,٣٤٩)	(١,٥٣٩,٠٢٠)	(١٦٥,٠٤٧)	(٢,٧٠٢,٠٨٠)	(٥٩٤,٤٨٣)
(٥,١٨٣,٩٥٢)	(٣٦٥,٨٧٠)	(١,٧٠٩,١٩٩)	(٤٠٢,٨٦١)	(٦,١١٣)	(١,٠٨٣,٣٩٦)	(١,٦١٦,٥١٣)
-	-	-	-	-	-	-
١٨,٠٦٨,١٩٦	(٩٨٩,٧٩٥)	٦,٤٠٤,٢٥٣	١,٢٤٠,١٤٤	١,٦٠٢,١٢٨	٦,٤٤٨,١٢٦	٣,٣٦٣,٣٤٠
(١,٩٦٣,٥٧٥)	(٥١,١٤٤)	(١,٧٢٤,٣٦٣)	-	(٧٨,٩٤٤)	(٣٦,٣٠٤)	(٧٢,٨٢٠)
١٦,١٠٤,٦٢١	(١,٠٤٠,٩٣٩)	٤,٦٧٩,٨٩٠	١,٢٤٠,١٤٤	١,٥٢٣,١٨٤	٦,٤١١,٨٢٢	٣,٢٩٠,٥٢٠
(٣,٠٩٤,٩٨٤)	-	(٣,٠٩٤,٩٨٤)	-	-	-	-
١٣,٠٠٩,٦٣٧	(١,٠٤٠,٩٣٩)	١,٥٨٤,٩٠٦	١,٢٤٠,١٤٤	١,٥٢٣,١٨٤	٦,٤١١,٨٢٢	٣,٢٩٠,٥٢٠
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	٨٥,٧١٩	١٢٤,٠٢٠,٩٧٢	٧٣,٦٥٧,٢٧٦	١٦٦,٠١٠,٨٤٨	٨١,٩٥٦,٩٣٧	٢٩٦,٢٢٩,٨٠١
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	١٣٨,٧٨٧,٣٨٧	١١١,٢٢٨,٠٥٢	٦٤,٥١٤,٦٢٢	٣٢,٥٣٠,٩١٥	٢١٨,٢٧٣,٩٣٦	١٧٦,٦٢٦,٦٤١

صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين

صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر

إجمالي الدخل / (خسارة) التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية

صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية

حصة من أرباح في شركات زميلة واتلافات مشتركة

الأرباح للعام قبل الضريبة

رسوم ضريبة

الأرباح للعام بعد الضريبة

تسويات التضخم على صافي المركز النقدي

الأرباح / (الخسارة) للعام

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦. القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دينيزبنك ألف درهم	أنشطة مصرفية إسلامية ألف درهم	الأسواق العالمية والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦,٩٢٤,٥٦٠	٤٤٠,٣٧٢	٥,٢٧٢,٤٤١	١,٧١١,١٨٩	(٢١٦,٧١٧)	٥,٥١٨,٠٣٢	٤,١٩٩,٢٤٣	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٦,٨٩٧,٠٩٠	٢٩٣,٠٩٢	١,٧٧٠,٠٣٨	٦٨٦,٨٠٦	١٥٥,٧٠١	٢,٥٢٧,١٧٢	١,٤٦٤,٢٨١	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
٢٣,٨٢١,٦٥٠	٧٣٣,٤٦٤	٧,٠٤٢,٤٧٩	٢,٣٩٧,٩٩٥	(٦١,٠١٦)	٨,٠٤٥,٢٠٤	٥,٦٦٣,٥٢٤	إجمالي الدخل / (خسارة) التشغيلي
(٧,٩٩١,٥٢١)	(١,٦٤٩,٠٦٣)	(٢,٢١٢,٧٥٠)	(١,١٩١,١٠٠)	(١٥٨,٤٧٣)	(٢,٢٣٨,٨٧٨)	(٥٤١,٢٥٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥,٨٩٨,٨٥٧)	(٢٠٥,٣١٥)	(٢,٧١٦,٦٧٢)	(٣٨٣,٨١٠)	٧,٩٣٨	(٥٦٥,٧٣١)	(٢,٠٣٥,٢٦٧)	صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية
(٢١,١٣٧)	(٢١,١٣٧)	-	-	-	-	-	حصة من أرباح في شركات زميلة وخسارة في التخلص منها
٩,٩١٠,١٣٥	(١,١٤٢,٠٥١)	٢,١١٣,٠٥٧	٨٢٣,٠٨٥	(٢١١,٥٥١)	٥,٢٤٠,٥٩٥	٣,٠٨٧,٠٠٠	الأرباح للعام قبل الضريبة
(٦٠٤,١٦٥)	(٥٧,٩٣٨)	(٤٦٩,٨٤٧)	-	(٧١,٧٠٨)	(٤١,٩٦١)	٣٧,٢٨٩	رسوم ضريبة
٩,٣٠٥,٩٧٠	(١,١٩٩,٩٨٩)	١,٦٤٣,٢١٠	٨٢٣,٠٨٥	(٢٨٣,٢٥٩)	٥,١٩٨,٦٣٤	٣,١٢٤,٢٨٩	الأرباح / (الخسارة) للعام
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	١,٥٢٦,٣٥٦	١٠٨,٩١٤,٢٥٦	٦٣,٤٦٣,٢٤٤	١٤٥,٦٠٢,٣٤٧	٦٦,٢٣٥,١١٣	٣٠١,٦٩٥,٣٠٢	موجودات القطاع
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	١٤٣,٦١٤,٩٥٦	١٠٠,٥٠٤,٦٦٠	٥٤,٨٧٨,٩٠٠	٢٣,٢٨٥,٨١٨	١٧٩,٣٦٦,٦٢٠	١٨٥,٧٨٥,٦٦٤	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧ الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	النسبة المئوية للمساهمة	الشركات التابعة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
دبي إ.ع.م.	خدمات إدارة مركز الاتصال	١٠٠	بز كونتاكت سنتر سولوبوشنز ذ.م.م.	١
تركيا	خدمات مصرفية	١٠٠	دينيزبنك	٢
دبي إ.ع.م.	خدمات إدارة الأصول	١٠٠	محافظ الإمارات ذ.م.م.	٣
	إدارة أصول	١٠٠	مدراء محافظ الإمارات (جبرسي) المحدودة	٤
دبي إ.ع.م.	خدمات مصرفية إسلامية	٩٩,٩	مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)	٥
دبي إ.ع.م.	تمويل استهلاكي	١٠٠	الإمارات المالية للتمويل الاستهلاكي ذ.م.م.	٦
دبي إ.ع.م.	إدارة الموجودات	١٠٠	الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة	٧
المملكة العربية السعودية	خدمات استثمارية	١٠٠	الإمارات دبي الوطني كانبیتال (السعودية) المحدودة	٨
دبي إ.ع.م.	خدمات استثمارية	١٠٠	الإمارات دبي الوطني كانبیتال ش.م.خ.	٩
مصر	خدمات مصرفية	١٠٠	بنك الإمارات دبي الوطني مصر	١٠
جزر الكايمن	معاملات الإقراض متوسطة الأجل وسوق المال	١٠٠	الإمارات دبي الوطني الدولية للتمويل المحدودة	١١
دبي إ.ع.م.	إدارة العقارات	١٠٠	الإمارات دبي الوطني العقارية ذ.م.م.	١٢
دبي إ.ع.م.	خدمات وساطة	١٠٠	الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية	١٣
جبرسي. انجلترا	خدمات إدارة صناديق الائتمان	١٠٠	شركة انتمان بنك دبي الوطني (جبرسي) المحدودة	١٤
المملكة المتحدة	إدارة الموجودات	١٠٠	الإمارات دبي الوطني فرع لندن. شركة مختارة	١٥
دبي إ.ع.م.	تنظيم الخدمات المشتركة	١٠٠	شركة تنفيذ ذ.م.م.	١٦
المملكة العربية السعودية	شركة مرشحة لأعمال الرهن العقاري	١٠٠	شركة الإمارات دبي الوطني للعقارات ذ.م.م.	١٧

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

الأسماء	طبيعة الأعمال
١ إيمبيلم فاينانس كومبني نمبر ٢ ليمتد	شركة ذات أغراض خاصة لتوزيع الموجودات
٢ إيميرتس إن بي دي جلوبال ماركتس ليمتد	شركة ذات أغراض خاصة - تمويل
٣ شركة الإمارات دبي الوطني لتمويل الموجودات رقم ١ المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة لتوزيع الموجودات
٤ شركة الإمارات دبي الوطني لتمويل الموجودات رقم ٢ المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة لتوزيع الموجودات
٥ شركة الإمارات دبي الوطني لرأس مال الشق الأول المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة - تمويل
٦ شركة الإمارات دبي الوطني ٢٠١٤ لرأس مال الشق الأول المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة - تمويل
٧ شركة مصرف الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة لتوزيع الموجودات
٨ شركة مصرف الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	شركة ذات أغراض خاصة لتوزيع الموجودات

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(أ) كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كآلاتي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٩٨١,٠٨٣	١٩,٥٤٥,١٢٦	خطابات اعتماد
٥٥,٢٦٦,١٥٤	٥٦,٧٠٥,٢٤٨	الضمانات
١٨٧,٥٦٩	٢١٨,٧٥٧	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
٥٩,٨٢٣,٦٦٥	٣٩,٩٩٨,٨٢٨	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
١٣٤,٢٥٨,٤٧١	١١٦,٤٦٧,٩٥٩	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة على التركزات غير الممولة:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم
٩,٣٤٨,٢١٤	١١٨,٤٦٣,٢٦٧	٨,١٠٥,٩٥٧	١٣٥,١٨١,٨٢٣	التركيزات
(١٦٠,٣٨٥)	(٤٧١,٧١٥)	(١٨١,١٩٧)	(٥١٥,٨٥٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,١٨٧,٨٢٩	١١٧,٩١٥,٥٥٢	٧,٩٢٤,٧٦٠	١٣٤,٦٦٥,٩٧٣	

تتضمن التركزات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والمطلوبات على المشاركة في المخاطر وقبولات العملاء والتزامات القروض غير القابلة للإلغاء

(ب) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي للمجموعة مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ج) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٥٦٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٥٣١ مليون درهم).

٣٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة

مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة جزئياً من قبل مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية (٥٥,٧٥٪). الشركة التي تملك حكومة دبي فيها حصة الأغلبية.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من القروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة. بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل فردي إلى ٤٪ (٢٠٢١: ٥٪) و ٩٪ (٢٠٢١: ٦٪) على التوالي من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة. تقوم هذه الكيانات بإدارة أعمالها التجارية على نحو مستقل. وتجرى جميع التعاملات المالية مع المجموعة على أساس تعاملات بين طرفين لا تربطهما مصلحة مشتركة.

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٤٨,١١٧,٣٩٣	١٠٥,٩٨٤,٣٢٥
١,٢٧٣,٨٩٨	١,٢٧٤,٦٦٤
٨٧٢,٩٩٣	١,٥٠٦,٣٧٩
١٥٠,٢٦٤,٢٨٤	١٠٨,٧٦٥,٣٦٨

قروض وندم مدينة:

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٥,٣٦٧,٠١٩	٥,٧٧٧,٣٨٦
١,٩٦٧,٥٩٣	١,٣٩٩,٢١٢
٧,٣٣٤,٦١٢	٧,١٧٦,٥٩٨

ودائع العملاء والودائع الإسلامية:

من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم
من الشركة الأم

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٨١,٠٨٤	٦,٣٥٤,٢٣٢	استثمار في سندات حكومة دبي
٩٩	-	دفعات مقدمة إلى شركات زميلة
١٧,٩٦٧	١٦,٦٥٦	دفعات مسددة إلى أطراف أخرى ذات العلاقة
٣١,٩٧٦	٣٥,٠٨١	الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة
١٦,٨٠٨	١١,٤٩٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات
٨٣,١٨٩	٩١,٥١٥	<u>تعويضات كبار المسؤولين الإداريين</u>
١,٥٤٠	٤,٨٣٤	مزاي الموظفين قصيرة الأجل
		المزايا الوظيفية بعد الخدمة
٨٤,٧٢٩	٩٦,٣٤٩	

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

٤٠ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:</u>
الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
-----	-----	-----	-----	
				الموجودات
٧٤,٦١٧,٩٠٥	٢٥,١١٠,١٣٠	٢,١٧٧,٤١٢	٤٧,٣٣٠,٣٦٣	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٧٣,٤٦٦,٥٧٥	٥٠,٥٣٥,٢٧٥	١٢,٠٥٧,٧٠٥	١٠,٨٧٣,٥٩٥	مستحق من البنوك
١٢٥,٨٠٦,٩٦٤	٣٩,٤٢٢,٨٠٠	١٥,٩٩٢,٢٣٥	٧٠,٣٩١,٩٢٩	أوراق مالية استثمارية
٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	٨٦,٤٥١,٩٣٤	١٥,٢٩٦,٣٧١	٣١٤,٨٥٦,٠٨٧	القروض والذمم المدينة
١٧,٢٠٥,٨١١	١٤,٨٥٦,٣٣٠	٢٩٧,٣٦٠	٢,٠٥٢,١٢١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٩,٠٢٩,٣٠٩	١,٧٣٦,٧٢٨	٩٦,٨٢٢	٧,١٩٥,٧٥٩	قبولات العملاء
٤,١٠٥,٨٥٣	١,٧٥٢,٧٥٥	٦٨,٩١٤	٢,٢٨٤,١٨٤	ممتلكات ومعدات
٥,٧٧٩,٠٥٣	٢٨٣,٥٢٣	-	٥,٤٩٥,٥٣٠	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٥,٣٤٥,٦٩١	٨,٤٥٠,٩٢٩	٤١٥,٦٧٢	٦,٤٧٩,٠٩٠	موجودات أخرى
-----	-----	-----	-----	
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	٢٢٨,٦٠٠,٤٠٤	٤٦,٤٠٢,٤٩١	٤٦٦,٩٥٨,٦٥٨	إجمالي الموجودات
=====	=====	=====	=====	
				المطلوبات
٣٧,٢٧٨,٩٨٥	٢١,٨٩٧,٣٦٣	٥,٨٧٣,٤٥٦	٩,٥٠٨,١٦٦	مستحق للبنوك
٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	١٢٦,٥٥٢,٦١٨	٢٣,٤٨٠,٧٩٠	٣٥٢,٩١٩,٨٠٨	ودائع العملاء
٥٣,٤٨٦,٨٢٧	٥٣,٤٨٦,٨٢٧	-	-	ديون مصدرة و أموال مقترضة أخرى
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	صكوك مستحقة الدفع
٢٠,٢٠٥,٩١٥	١٦,٩٨٥,٦٣٠	٥٦٣,٣٢٢	٢,٦٥٦,٩٦٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٩,٠٢٩,٣٠٩	١,٧٣٦,٧٢٨	٩٦,٨٢٢	٧,١٩٥,٧٥٩	قبولات العملاء
٢٢,٠٣٠,٦٥٢	٨,١٧٧,١٧١	٣٩٠,١٤٧	١٣,٤٦٣,٣٣٤	مطلوبات أخرى
٩٣,٣٠٤,١٤٩	-	-	٩٣,٣٠٤,١٤٩	إجمالي حقوق المساهمين
-----	-----	-----	-----	
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	٢٢٨,٨٣٦,٣٣٧	٣٠,٤٠٤,٥٣٧	٤٨٢,٧٢٠,٦٧٩	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
=====	=====	=====	=====	
٧٤,٢٤٧,٢٣٧	٢٢,٨٦٨,٦٩٠	٥,٢٨٥,١٢٨	٤٦,٠٩٣,٤١٩	التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات
-----	-----	-----	-----	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١:
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	١٧٩,١٤٧,٠٤٣	٤٩,٥٩٨,٠٧٧	٤٥٨,٦٩١,٤٩٨	التوزيع الجغرافي للموجودات
=====	=====	=====	=====	
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	٢١٨,٥٦٢,٧٢٩	٤٣,٨٤٢,١٤٩	٤٢٥,٠٣١,٧٤٠	التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق المساهمين
=====	=====	=====	=====	
٧٦,٢٥٠,٣٧٤	٢٤,٧٩٤,٥٦١	٥,٣٠٦,٤٩٩	٤٦,١٤٩,٣١٤	التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات
=====	=====	=====	=====	

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

							٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:
إجمالي القيمة الدفترية*	أدوات التغطية	التكلفة المطفاة	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٦١٧,٩٠٥	-	٧٤,٦١٧,٩٠٥	-	-	-	-	الموجودات المالية
٧٣,٤٦٦,٥٧٥	-	٧٣,٤٦٦,٥٧٥	-	-	-	-	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٢٥,٨٠٦,٩٦٤	-	٩٤,٧٣١,٢٨٣	٥٤٣,٩٨٠	٢٤,٠١١,٢٩٧	٢٦٣,١٠٥	٦,٢٥٧,٢٩٩	مستحق من البنوك
٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	-	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية
١٧,٢٠٥,٨١١	٤٥١,١٦٥	-	-	-	-	١٦,٧٥٤,٦٤٦	القروض والذمم المدينة
١٨,٣١٣,٥٣٠	-	١٨,٣١٣,٥٣٠	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٧٢٦,٠١٥,١٧٧	٤٥١,١٦٥	٦٧٧,٧٣٣,٦٨٥	٥٤٣,٩٨٠	٢٤,٠١١,٢٩٧	٢٦٣,١٠٥	٢٣,٠١١,٩٤٥	أخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٣٧,٢٧٨,٩٨٥	-	٣٧,٢٧٨,٩٨٥	-	-	-	-	المطلوبات المالية
٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	-	٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	-	-	-	-	مستحق للبنوك
٥٣,٤٨٦,٨٢٧	-	٥٣,٤٨٦,٨٢٧	-	-	-	-	ودائع العملاء
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى
٢٠,٢٠٥,٩١٥	٤,٨٧١,٧٧٨	-	-	-	-	١٥,٣٣٤,١٣٧	صكوك مستحقة الدفع
٣١,٠٥٩,٩٦١	-	٣١,٠٥٩,٩٦١	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٤٨,٦٥٧,٤٠٤	٤,٨٧١,٧٧٨	٦٢٨,٤٥١,٤٨٩	-	-	-	١٥,٣٣٤,١٣٧	أخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمتها العادلة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١:						
إجمالي القيمة الدفترية*	أدوات التغطية	التكلفة المطفاة	أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٧٥٣,٦١٣	-	٧٠,٧٥٣,٦١٣	-	-	-	-
٤٥,٣٤٣,٢٤٨	-	٤٥,٣٤٣,٢٤٨	-	-	-	-
١٠٦,١٥٦,٨٨٦	-	٨٥,٩٦٥,٠٣٠	٥٦١,٦٥٧	١٦,٨٨٥,٦٨٨	٢٥٢,١٥١	٢,٤٩٢,٣٦٠
٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	-	٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	-	-	-	-
١٠,٦٥٨,٩٢٥	٥٢٥,٩٠٧	-	-	-	-	١٠,١٣٣,٠١٨
١٨,٧٨٥,٦٨٤	-	١٨,٧٨٥,٦٨٤	-	-	-	-
٦٧٣,٩٧٠,٧٤٦	٥٢٥,٩٠٧	٦٤٣,١١٩,٩٦٥	٥٦١,٦٥٧	١٦,٨٨٥,٦٨٨	٢٥٢,١٥١	١٢,٦٢٥,٣٧٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
الموجودات المالية						
تقد وودائع لدى المصارف المركزية						
مستحق من البنوك						
أوراق مالية استثمارية						
القروض والذمم المدينة						
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
أخرى						
المطلوبات المالية						
مستحق للبنوك						
ودائع العملاء						
ديون مصدرة وأموال مقترضة أخرى						
صكوك مستحقة الدفع						
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
أخرى						
٤٣,٧٥٥,٢٠٧	-	٤٣,٧٥٥,٢٠٧	-	-	-	-
٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨	-	٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨	-	-	-	-
٦٣,٣٨٧,٢٢٨	-	٦٣,٣٨٧,٢٢٨	-	-	-	-
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	-	-
٩,١٨٦,٣٢١	١,٢٢٠,٠٤٨	-	-	-	-	٧,٩٦٦,٢٧٣
٢٧,٣٧١,٧٨٥	-	٢٧,٣٧١,٧٨٥	-	-	-	-
٦٠٣,٨٥٦,٩٢٩	١,٢٢٠,٠٤٨	٥٩٤,٦٧٠,٦٠٨	-	-	-	٧,٩٦٦,٢٧٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

* لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٤١ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
أوراق مالية استثمارية			
أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
٤,١٤٩,٠٧٥	-	-	٤,١٤٩,٠٧٥
١,٧٨٤,٩٤٥	-	-	١,٧٨٤,٩٤٥
٨٩,٧٨٤	-	-	٨٩,٧٨٤
٢٣٣,٤٩٥	-	-	٢٣٣,٤٩٥
٦,٢٥٧,٢٩٩	-	-	٦,٢٥٧,٢٩٩
أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١٧,٣٦٩,١٣٨	١٩,٨٥٦	-	١٧,٣٨٨,٩٩٤
٦,٦٦٦,٩٨٣	-	-	٦,٦٦٦,٩٨٣
٢٤,٠٣٦,١٢١	١٩,٨٥٦	-	٢٤,٠٥٥,٩٧٧
٤٤٠,٦٧٢	٨٧٠	١٠٢,٤٣٨	٥٤٣,٩٨٠
أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	-	-
٩,٧٧٦	١٠٦,٦٠٠	٦٥,٩٥٨	١٨٢,٣٣٤
٨٠,٦٥٥	-	١١٦	٨٠,٧٧١
٩٠,٤٣١	١٠٦,٦٠٠	٦٦,٠٧٤	٢٦٣,١٠٥
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات			
-	١٦,٧٥٤,٦٤٦	-	١٦,٧٥٤,٦٤٦
-	١٣٦,٤٩٣	-	١٣٦,٤٩٣
-	٢٧٧,٢٦٤	-	٢٧٧,٢٦٤
-	٣٧,٤٠٨	-	٣٧,٤٠٨
-	١٧,٢٠٥,٨١١	-	١٧,٢٠٥,٨١١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
-	(١٥,٣٣٤,١٣٧)	-	(١٥,٣٣٤,١٣٧)
-	(٩٤٧,٠٣١)	-	(٩٤٧,٠٣١)
-	(٣,٩٢٤,٧٤٧)	-	(٣,٩٢٤,٧٤٧)
-	-	-	-
-	(٢٠,٢٠٥,٩١٥)	-	(٢٠,٢٠٥,٩١٥)
٣٠,٨٢٤,٥٢٣	(٢,٨٧٢,٧٧٨)	١٦٨,٥١٢	٢٨,١٢٠,٢٥٧

أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

سندات حكومية

سندات الشركات

أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخر

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

سندات شركات

حقوق ملكية

أخرى

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في

استثمارات في العمليات الخارجية:

عقود آجلة للصرف الأجنبي

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في

استثمارات في العمليات الخارجية:

عقود آجلة للصرف الأجنبي

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	-	١٥٢,٣٥٩	-	١٠٠,٩٤٨	٢٥٣,٣٠٧
-	-	-	(٤٩,٦٥٠)	-	-	(٤٩,٦٥٠)
-	-	-	-	-	٦١٣	٦١٣
-	-	-	-	-	٧٣٠	٧٣٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٤٧	١٤٧
-	-	-	(٣٦,٦٣٥)	-	-	(٣٦,٦٣٥)
-	-	-	٦٦,٠٧٤	-	١٠٢,٤٣٨	١٦٨,٥١٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
إجمالي الأرباح أو الخسائر:
- في الأرباح أو الخسائر
- في بنود الدخل الشامل الأخرى
صفقات شراء
إصدارات
تسويات وتعديلات أخرى
تحويلات إلى المستوى ٣
تحويلات من المستوى ٣
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
١,٩٣٩,٥٦٥	-	-	١,٩٣٩,٥٦٥
٣٨٧,٨١٤	-	-	٣٨٧,٨١٤
١٥٦,٦٨٧	-	-	١٥٦,٦٨٧
٨,٢٩٤	-	-	٨,٢٩٤
٢,٤٩٢,٣٦٠	-	-	٢,٤٩٢,٣٦٠
١٠,٩١٩,٤١٠	-	١٦,٢٦٦	١٠,٩٠٣,١٤٤
٥,٩٨٩,٣٣١	-	-	٥,٩٨٩,٣٣١
١٦,٩٠٨,٧٤١	-	١٦,٢٦٦	١٦,٨٩٢,٤٧٥
٥٦١,٦٥٧	١٠٠,٩٤٨	٨٦٩	٤٥٩,٨٤٠
-	-	-	-
١٦١,٤١٦	١٥١,٦٣٤	-	٩,٧٨٢
٩٠,٧٣٥	٧٢٥	-	٩٠,٠١٠
٢٥٢,١٥١	١٥٢,٣٥٩	-	٩٩,٧٩٢
١٠,١٣٣,٠١٨	-	١٠,١٣٣,٠١٨	-
٢٣٨,٤٦٢	-	٢٣٨,٤٦٢	-
٢٨٧,٤٤٥	-	٢٨٧,٤٤٥	-
-	-	-	-
١٠,٦٥٨,٩٢٥	-	١٠,٦٥٨,٩٢٥	-
(٧,٩٦٦,٢٧٣)	-	(٧,٩٦٦,٢٧٣)	-
(١٢١,٨٩٥)	-	(١٢١,٨٩٥)	-
(١,٠٨٨,٢٨٣)	-	(١,٠٨٨,٢٨٣)	-
(٩,٨٧٠)-	-	(٩,٨٧٠)-	-
(٩,١٨٦,٣٢١)	-	(٩,١٨٦,٣٢١)	-
٢١,٦٨٧,٥١٣	٢٥٣,٣٠٧	١,٤٨٩,٧٣٩	١٩,٩٤٤,٤٦٧

أوراق مالية استثمارية

أوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح

والخسارة

سندات حكومية

سندات الشركات

حقوق ملكية

أخرى

أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

سندات حكومية

سندات الشركات

أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

سندات الشركات

حقوق ملكية

أخرى

القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطية لصادف الاستثمار في العمليات الخارجية

عقود آجلة للصرف الأجنبي

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي:

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:

مبادلات أسعار الفائدة

مشتقات محتفظ بها كتغطية لصادف الاستثمار في العمليات الخارجية

عقود آجلة للصرف الأجنبي

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	الإجمالي ألف درهم
-	-	-	١٦١,٩٢٨	-	١٦٧,٦٩٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(٨,٨٤٣)	-	(٨,٨٤٣)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	-	-	(٢٢٢)	- في الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	٩٥,٥٢٦	- في الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	-	صفقات شراء
-	-	-	-	-	-	إصدارات
-	-	-	(٧٢٦)	-	(٨٤٧)	تسويات وتعديلات أخرى
-	-	-	-	-	-	تحويلات إلى المستوى ٣
-	-	-	-	-	-	تحويلات من المستوى ٣
-	-	-	١٥٢,٣٥٩	-	١٠٠,٩٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	٢٥٣,٣٠٧	-	٢٥٣,٣٠٧	

في ظروف معينة. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال. في حال غياب بيانات السوق النشطة. يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغييرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغييرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ .

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال العام
٢٠,٩١١,٩١٢	٢٨,٧٣٢,٣٤٣	الرصيد في بداية العام
٧,٨٢٠,٤٣١	٧,٦٣٣,٧٩٥	صافي التدفق النقدي الداخل / (الخارج)
٢٨,٧٣٢,٣٤٣	٣٦,٣٦٦,١٣٨	الرصيد في نهاية العام
		(ب) تحليل النقد وما يعادله
٧٠,٧٥٣,٦١٣	٧٤,٦١٧,٩٠٥	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
٤٥,٣٤٣,٢٤٨	٧٣,٤٦٦,٥٧٥	المستحق من البنوك
(٤٣,٧٥٥,٢٠٧)	(٣٧,٢٧٨,٩٨٥)	المستحق للبنوك
٧٢,٣٤١,٦٥٤	١١٠,٨٠٥,٤٩٥	
(٤٥,١٧٦,٢٥٦)	(٥١,٥٧٠,٠٨٦)	ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصارف المركزية بعد ٣ أشهر
(٢٣,٤٥٠,٠١٦)	(٤٢,٤٣٠,٨٨٧)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
٢٨,٠١٦,٩٦١	٢٠,٥٦١,٦١٦	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٢٨,٧٣٢,٣٤٣	٣٦,٣٦٦,١٣٨	
		(ج) تسويات لبنود غير نقدية
(٨٧٨)	٩٥١	خسارة انخفاض القيمة / (إعادة قيد) على النقد والودائع لدى المصارف المركزية
٦,٢٣٤,٨٦٠	٥,٣١٩,٣٣٣	خسائر انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة
(١٢,٤٨١)	٢٨,٦١١	خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٦٤,٦٧٨	١٥٤,٠٦٥	خسائر انخفاض قيمة قروض غير ممولة
٢٣,١٦٦	٦٠,٢٩٦	خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك/ موجودات أخرى
١٣٠,٢٠٩	١١٧,١٨٩	إطفاء خسائر القيمة العادلة
(٦٣,١٧٦)	(٦٧٨,٢٥٩)	(خصم) / على الأوراق المالية الاستثمارية
٤,١٩٤,٢٣٩	١,١٦٣,٨٤٧	أرباح غير محققة عن الصرف الأجنبي
٨٠٠,٩٦٩	٨٠١,٦٢٠	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/ عقارات استثمارية
٢١,١٣٧	-	حصنة من (أرباح)/ خسائر شركات زميلة وخسارة على التخلص منها
٩٣٥	(١٢٢,٤٩١)	(الأرباح)/ الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
(١٨,٧٤٢)	(١٥,١٤٠)	دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية
(١,٥٨١,٨٠٦)	(٣,٤٤٦,٧١٩)	(الأرباح)/ الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبنود المحوط
٣,٠٦٣	(٢٤,٥٠٢)	(الأرباح) / الخسارة الناتجة عن بيع (عقارات استثمارية / مخزون)
١٦٣,٢٩٦	١٦٣,٢٩٦	إطفاء أصول غير ملموسة
(٣٢٩,٣٠٥)	-	أرباح على التخلص من شركة تابعة
٩,٦٣٠,١٦٤	٣,٥٢٢,٠٩٧	

٤٣ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

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

رأس المال النظامي

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

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

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

● يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٣ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

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

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦٧,٤٦٣,٩٧٦	٧٦,٥٨١,٩٣٩	رأس المال المتاح
٧٦,٥٩٢,٦٢٨	٨٥,٧١٠,٥٩١	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٨١,٥٠٤,٤٢٩	٩١,١٨٠,٢٩٣	الشق الأول من رأس المال إجمالي رأس المال المؤهل
٣٩٢,٩٤٤,١٠٠	٤٣٧,٥٧٦,١٣٨	الأصول المرجحة بالمخاطر
١٠,٩٤٥,٣٠٤	١٢,٩٧٠,٢٤٣	مخاطر الائتمان
٤٢,٤٩٢,٤٥٦	٤٨,٣٢٣,٦٤٩	مخاطر السوق المخاطر التشغيلية
٤٤٦,٣٨١,٨٦٠	٤٩٨,٨٧٠,٠٣٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة رأس المال
%١٨,٢٦	%١٨,٢٨	أ. إجمالي الموحد للمجموعة
%١٧,١٦	%١٧,١٨	ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحد
%١٥,١١	%١٥,٣٥	ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحد

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٦,٣١٦,٥٩٨	٦,٣١٦,٥٩٨	الشق ١ من أسهم رأس المال العادية
١٧,٩٥٤,١٦٤	١٧,٩٥٤,١٦٤	رأس المال
(٢,٩٢١,٣٨٨)	(٦,٤٥٢,٣٦٠)	أسهم رأس المال الممتازة
٢,٤٦٩,٤٦٧	٣,٢٢٣,٠٨٠	احتياطات مؤهلة
٥٣,٠٨٨,٢١٣	٦٥,٢٤٧,٢٤٦	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
(٣,١٥٨,٢٩٩)	(٣,٧٨٩,٩٥٩)	في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٥٥,٠١٨	-	أرباح محتجزة / (-) خسارة
٧٣,٨٠٣,٧٧٣	٨٢,٤٩٨,٧٦٩	الأرباح المتوقعة / المقترحة
(٦,٣٣٩,٧٩٧)	(٥,٩١٦,٨٣٠)	مبلغ مؤهل من حصة غير مسيطرة
٦٧,٤٦٣,٩٧٦	٧٦,٥٨١,٩٣٩	الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
٦٧,٤٦٣,٩٧٦	٧٦,٥٨١,٩٣٩	ناقصاً: الخصومات التنظيمية
٩,١٢٨,٦٥٢	٩,١٢٨,٦٥٢	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى
-	-	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات الشق ١ من أسهم رأس
٩,١٢٨,٦٥٢	٩,١٢٨,٦٥٢	المال العادية الانتقالية من الفئة (أ)
٩,١٢٨,٦٥٢	٩,١٢٨,٦٥٢	رأس مال إضافي من الفئة ١
-	-	رأس مال مؤهل - الشق ١
٤,٩١١,٨٠١	٥,٤٦٩,٧٠٢	رأس مال - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة. حصة غير مسيطرة)
٤,٩١١,٨٠١	٥,٤٦٩,٧٠٢	إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١
٤,٩١١,٨٠١	٥,٤٦٩,٧٠٢	إجمالي رأس المال - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)
-	-	الشق ٢ من رأس المال
٤,٩١١,٨٠١	٥,٤٦٩,٧٠٢	أدوات الشق ٢ على سبيل المثال قرض ثانوي
٤,٩١١,٨٠١	٥,٤٦٩,٧٠٢	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٤,٩١١,٨٠١	٥,٤٦٩,٧٠٢	إجمالي رأس المال الشق ٢
٨١,٥٠٤,٤٢٩	٩١,١٨٠,٢٩٣	إجمالي رأس المال الشق ٢ بعد الترتيبات الانتقالية. الفئة (ج)
===== ٨١,٥٠٤,٤٢٩	===== ٩١,١٨٠,٢٩٣	إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)

٤٤ إدارة الصناديق

تقوم المجموعة بإدارة عدد من محافظ الأسهم والتي لم يتم توحيدها في البيانات المالية. لا ترتبط المحافظ بالموجودات العامة للمجموعة وأن المجموعة لا ترتبط بموجودات المحافظ. لقد بلغت محافظ الأطراف الأخرى التي تقوم المجموعة بإدارتها ٢٩,٤٠٩ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٤,١٧١ مليون درهم).

٤٥ الموجودات المحفوظ بها بصفة مستأمن

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

٤٦ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والسيولة والتشغيل والبلد وأداء السوق والشهرة والأموار القانونية التي تحفز استراتيجية إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

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

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

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

أ) حوكمة المخاطر

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

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

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال. وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للبنك وتولى لجنة الائتمان والاستثمار للمجلس المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار. وهي تشرف على تنفيذ مهام إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان الامتثال مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

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

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وكذلك تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث الرقابة على وإصدار تقارير حول أداء هذه المحافظ.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلاً عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية. بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلي ومخاطر أسعار الفائدة. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلاً عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة المسؤولية عن إدارة جميع المخاطر الأخرى بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر في المجموعة لدعم استراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للائتمان والسوق والتشغيل. واستمرارية الأعمال والشهرة والامتثال والأمور القانونية وسلوك السوق وغيرها من المخاطر التي تواجه المجموعة.

لجنة إدارة المخاطر النموذجية هي لجنة فرعية تابعة للجنة المخاطر للمجموعة ومسؤولة عن الإشراف على نموذج المخاطر داخل البنك. تقوم لجنة إدارة المخاطر بالإشراف على معايير التطوير والتحقق والمراقبة التي تشمل تحديد وقياس ومراقبة وضبط وتخفيف وإعداد التقارير حول مخاطر النموذج بطريقة متسقة وبما يتوافق مع المعايير الداخلية والتنظيمية المعمول بها.

ب) وحدة المخاطر

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

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ج) القدرة على تحمل المخاطر:

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

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

د) مخاطر الائتمان:

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

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

إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة):

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

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل، ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرات الائتمانية للعميل ومركز العميل في القطاع.

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

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

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاضعة للرقابة والقروض منخفضة القيمة – لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاضعة للرقابة والقروض المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر للقروض والقروض الخاضعة للرقابة والقروض المتعثرة. يكون تعليق الفائدة والاحتياطات وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

إدارة مخاطر ائتمان العملاء:

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

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

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تفويضات قبول معاملات الائتمان

قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح تفويض لأعضاء لجنة الإدارة للائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحتفظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة الإدارة للائتمان.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التراكبات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتمل حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول المقترض والقروض في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لقروض الأفراد. واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية. بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال. يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ و ايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ و ايه ٤.

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

الأفراد:

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

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٤ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر. والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:

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

المعايير النوعية:

تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة. والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصدر:

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

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

الكمية:

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

النوعية:

يستوفي المقترض حالة عدم احتمال السداد. مما يدل على أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويل الأمد وتعثر المقترض ودخول المقترض في حالة إفلاس وغير ذلك.

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركيز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

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

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

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة):

مراقبة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

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

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

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

إدارة الضمانات الإضافية

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

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

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

الشطب

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
ألف درهم		ألف درهم		
أخرى	القروض والذمم المدينة	أخرى	القروض والذمم المدينة	
١,١٩٧,٠٠١	٢٠,٥٠٨,٤٦٣	١,١٧٧,٥٤٧	٢٣,٩٦٢,١٦٨	الصناعة
٣٤٠,٨٣٩	١٦,١١٠,٨٨٨	٣١٥,٤٤٨	١٢,٤٩٧,٨٨٨	الإنتاجات
١٤١,٧٤٩	٣٢,٧١٧,١٣٧	١٤١,٦٣٤	٣٠,٦٤٤,٠٤٢	التجارة
١,١٦٦,١٠٢	١٢,٨٩٢,٣٨٨	١,٢١٤,٨١٧	١٧,٠٠٥,٦٦٣	المواصلات والاتصالات
٩٩٣,٣١٠	١٥,٢٣١,٦٨٥	١,٣٦٤,٣٣٦	٣٢,٣٠٦,٧٨٦	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
٩٣,٧٧٩,٨٠٥	١٥٢,٤١٦,٦٤٧	١٠٩,١٠١,٩١٣	١١٢,٦٩٦,٥٠٩	حكومي
-	٩٨,١٨٤,٧٦٥	-	١١٤,٧٠١,٨٦٣	الشخصية
٤٣,٤٠٢	٤٩,٣٣٧,٨٥٩	-	٤٨,٤٨٤,٦٤٣	العقارية
-	١١,٧٢٣,٢٧٥	-	٩,٤٣٠,٩٥٠	المطاعم والفنادق
-	١٢,٦٨٩,٠٣٦	-	١٥,٥٥٤,٣٧٤	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
٥٢,٨٩٥,٩٨٤	٢٠,٩٠٣,٠٧٥	٨٥,٢٢٧,١٩٧	٢٣,٠٨٨,١٦١	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
-	٥,٨٢٥,١٦٢	-	٥,٠٥٣,٨٦٠	الزراعة
١,٠٣٥,١٠٠	١٢,٧٣٢,٣١٩	٨٨٠,٤٥٤	١٣,٢٦٤,٩٨٢	أخرى
١٥١,٥٩٣,٢٩٢	٤٦١,٢٧٢,٦٩٩	١٩٩,٤٢٣,٣٤٦	٤٥٨,٦٩١,٨٨٩	إجمالي الموجودات
-	(١,٨١٤,٨٣٣)	-	(٢,٦٨٢,٧٢٥)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٩٣,١٥٨)	(٣٧,١٨٥,٤٧٦)	(١٤٩,٨٠٧)	(٣٩,٤٠٤,٧٧٢)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
١٥١,٥٠٠,١٣٤	٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	١٩٩,٢٧٣,٥٣٩	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	

أخرى تشمل المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):
و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ألف	٢,٤٥٢	١,٧٧٦	-	-	٥,٦٢١,٦٧٢
أ- إلى أ+	٢,٢٨٩,٠٦٧	-	٨٤٨,٠٨١	-	٦١,٧٤٥,٧١٦
أ- إلى أ+	٨٥٠,٤٩٧	-	٣,٣٦٧,٧٠٦	-	١٦,١٢٧,٦٢١
أقل من أ-	١,٥٧٨,٣٣٩	٢,٨١٨	١٩,٣٣٢,٢٧٤	٥٤٥	٢٨,٠١٠,٧٠٨
غير مصنفة	١,٥٣٦,٩٤٤	٢٥٨,٥١١	٥٠٧,٩١٦	٥٤٣,٤٣٥	١٤,٣٦٩,٠٥٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٤٤,٦٨٠)	-	(٦٧,٨٠٥)
	٦,٢٥٧,٢٩٩	٢٦٣,١٠٥	٢٤,٠١١,٢٩٧	٥٤٣,٩٨٠	١٢٥,٨٠٦,٩٦٤

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	٤,١٤٩,٠٧٥	-	١٧,٣٨٨,٩٩٤	-	١٠٩,١٠١,٩١٣
مشاريع قطاع عام	١,٥٧٢,١٠٠	-	٥,٤١٩,٢٥٣	٩٤٤	١٣,٤٨٤,٧٧٧
قطاع خاص وأخرى	٥٣٦,١٢٤	٢٦٣,١٠٥	١,٢٤٧,٧٣٠	٥٤٣,٠٣٦	٣,٢٨٨,٠٧٩
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٤٤,٦٨٠)	-	(٦٧,٨٠٥)
	٦,٢٥٧,٢٩٩	٢٦٣,١٠٥	٢٤,٠١١,٢٩٧	٥٤٣,٩٨٠	١٢٥,٨٠٦,٩٦٤

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٧٣٠,٣٦٨	٦٨,٦٣٧,٠٨٧	ودائع لدى المصارف المركزية
٤٥,٣٤٣,٢٤٨	٧٣,٤٦٦,٥٧٥	مستحق من البنوك
١٠٥,١٧٨,٠٩٧	١٢٤,٦٧٦,٦٠٠	أوراق مالية استثمارية
٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	القروض والذمم المدينة
١٠,٦٥٨,٩٢٥	١٧,٢٠٥,٨١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١١,٣٤٣,٥٢٢	٩,٠٢٩,٣٠٩	قبولات العملاء
٦٥٩,٥٢٦,٥٥٠	٧٠٩,٦١٩,٧٧٤	إجمالي (أ)
٧٦,٤٦٩,١٣١	٧٤,٤٣٤,٨٠٦	مطلوبات محتملة
٣٩,٩٩٨,٨٢٨	٥٩,٨٢٣,٦٦٥	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء
١١٦,٤٦٧,٩٥٩	١٣٤,٢٥٨,٤٧١	إجمالي (ب)
٧٧٥,٩٩٤,٥٠٩	٨٤٣,٨٧٨,٢٤٥	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	المجموع
الرصيد في ١ يناير	٣٩٩,٠٢٠,٧٩٧	٣١,٢٧٧,٣٥٢	٢٩,١٥٩,٧١٧	٤٥٩,٤٥٧,٨٦٦
التحويلات من المرحلة ١	(٧,٣١٢,٥١٣)	٦,٧٦٢,٦٥٣	٥٤٩,٨٦٠	-
التحويلات من المرحلة ٢	٣,٣٤٨,٢١٠	(٦,٠٤٨,٧٠٤)	٢,٧٠٠,٤٩٤	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	٦٢٦,٦١٩	(٦٢٦,٦١٩)	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٤,٦٤٢,٠٥٢	(٣,٥٦١,٢٨٥)	(٢,٦٢٧,٦٠٩)	(١,٥٤٦,٨٤٢)
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(١,٩٠١,٨٦٠)	(١,٩٠١,٨٦٠)
إجمالي القروض والذمم المدينة* خسائر الائتمان المتوقعة	٣٩٩,٦٩٨,٥٤٦ (٤,٨١٩,٢٠٥)	٢٩,٠٥٦,٦٣٥ (٧,٧٨٥,٣٧٨)	٢٧,٢٥٣,٩٨٣ (٢٦,٨٠٠,١٨٩)	٤٥٦,٠٠٩,١٦٤ (٣٩,٤٠٤,٧٧٢)
القيمة الدفترية	٣٩٤,٨٧٩,٣٤١	٢١,٢٧١,٢٥٧	٤٥٣,٧٩٤	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢
حسب وحدات الأعمال				
الخدمات المصرفية للشركات	٢٨٠,٧٤١,٨٦٤	٢٢,٤٠٤,٧٢٢	٢٣,٧٣١,٢١٧	٣٢٦,٨٧٧,٨٠٣
الخدمات المصرفية للأفراد	١١٨,٩٥٦,٦٨٢	٦,٦٥١,٩١٣	٣,٥٢٢,٧٦٦	١٢٩,١٣١,٣٦١
إجمالي القروض والذمم المدينة	٣٩٩,٦٩٨,٥٤٦	٢٩,٠٥٦,٦٣٥	٢٧,٢٥٣,٩٨٣	٤٥٦,٠٠٩,١٦٤
ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لمدة ١٢ شهراً خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	المجموع
الرصيد في ١ يناير	٤٢١,٧٣٣,٤٧٤	٢٦,٩٧٤,٨٩٢	٢٩,٨١٧,٩١٤	٤٧٨,٥٢٦,٢٨٠
التحويلات من المرحلة ١	(١٤,٧٥٢,٠٩٣)	١٤,٢٠٩,٧١٠	٥٤٢,٣٨٣	-
التحويلات من المرحلة ٢	٣,٤٢٥,٦٦٣	(٧,٥٤٧,٩٨٧)	٤,١٢٢,٧٢٤	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	٣٦٠,٨٦٦	(٣٦٠,٨٦٦)	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	(١١,٣٨٥,٨٤٧)	(٢,٧٢٠,١٢٩)	(٣,٧١٥,٥٦٢)	(١٧,٨٢١,٥٣٨)
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(١,٢٤٦,٨٧٦)	(١,٢٤٦,٨٧٦)
خسائر الائتمان المتوقعة	٣٩٩,٠٢٠,٧٩٧ (٣,٨٤٧,٣٣٤)	٣١,٢٧٧,٣٥٢ (٦,٩٢٩,٢٧٦)	٢٩,١٥٩,٧١٧ (٢٦,٤٠٨,٨٦٦)	٤٥٩,٤٥٧,٨٦٦ (٣٧,١٨٥,٤٧٦)
القيمة الدفترية	٣٩٥,١٧٣,٤٦٣	٢٤,٣٤٨,٠٧٦	٢,٧٥٠,٨٥١	٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠
حسب وحدات الأعمال				
الخدمات المصرفية للشركات	٢٩٤,٥٣٢,٦٧٦	٢٦,٣٥٠,٥٧٤	٢٦,٠٣٥,٦٩١	٣٤٦,٩١٨,٩٤١
الخدمات المصرفية للأفراد	١٠٤,٤٨٨,١٢١	٤,٩٢٦,٧٧٨	٣,١٢٤,٠٢٦	١١٢,٥٣٨,٩٢٥
إجمالي القروض والذمم المدينة* المرحلتان ١ و ٢ تقدمان قروضاً مصنفة ضمن الفئات من ١ إلى ٤، وفي حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن قروض غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د.	٣٩٩,٠٢٠,٧٩٧	٣١,٢٧٧,٣٥٢	٢٩,١٥٩,٧١٧	٤٥٩,٤٥٧,٨٦٦

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان قروضاً مصنفة ضمن الفئات من ١ إلى ٤، وفي حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن قروض غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د. الخدمات المصرفية للشركات – تشمل القروض المنتجة ٢,٤٦٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٤٧٠ مليون درهم) لقروض مقابل قائمة مراقبة العملاء. *تشمل القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة والبالغة ٢٧,٢٥٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٩,١٦٠ مليون درهم) وتشمل مبلغ ٢٦,٤٣٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٨,١٣٨ مليون درهم) وقروض منخفضة القيمة الائتمانية والذمم المدينة ومبلغ ٨١٥ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٠٢٢ مليون درهم) مصنفة على أنها موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية في الأصل أو تم شراؤها بالقيمة العادلة.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) تحليل جودة الائتمان:

				<u>ألف درهم</u>	
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة		
٣٧,١٨٥,٤٧٦	٢٦,٤٠٨,٨٦٦	٦,٩٢٩,٢٧٦	٣,٨٤٧,٣٣٤	الرصيد في ١ يناير	
-	٥٧,٠١٧	٢٣٢,٥٠٨	(٢٨٩,٥٢٥)	التحويلات من المرحلة ١	
-	١,٣٠٣,٨٥٥	(١,٥٨٢,١٧٤)	٢٧٨,٣١٩	التحويلات من المرحلة ٢	
-	(٢٢٧,٧١٤)	٢٢٧,٧١٤	-	التحويلات من المرحلة ٣	
٧,٦٠٧,٩٩٠	٤,٦٥٩,٧٤٤	١,٩٧٣,١٩٢	٩٧٥,٠٥٤	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام	
(٢,٢٨٨,٦٥٧)	(٢,٢٨٨,٦٥٧)	-	-	المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام	
(١,٩٠١,٨٦٠)	(١,٩٠١,٨٦٠)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام	
(١,١٩٨,١٧٧)	(١,٢١١,٠٦٢)	٤,٨٦٢	٨,٠٢٣	مبادلات وتسويات أخرى	
٣٩,٤٠٤,٧٧٢	٢٦,٨٠٠,١٨٩	٧,٧٨٥,٣٧٨	٤,٨١٩,٢٠٥	الرصيد الختامي	
=====	=====	=====	=====		

				<u>ألف درهم</u>	
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة		
٣٤,٩٨٤,٨١١	٢٤,٦٧٤,٩٣٠	٥,٦٩٧,١٩٨	٤,٦١٢,٦٨٣	الرصيد في ١ يناير	
-	٢٣,٣٨٣	٣٦٨,٩٧١	(٣٩٢,٣٥٤)	التحويلات من المرحلة ١	
-	١,٥٥٩,٢٣٥	(٢,١١٨,٦٥٢)	٥٥٩,٤١٧	التحويلات من المرحلة ٢	
-	(٧٧,٧٤١)	٧٧,٧٤١	-	التحويلات من المرحلة ٣	
٧,٢٧٩,٦٥٩	٤,٢٥٦,٥٥٠	٣,٧١٠,٥٩٢	(٦٨٧,٤٨٣)	مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال العام	
(١,٠٤٤,٧٩٩)	(١,٠٤٤,٧٩٩)	-	-	المبالغ المعاد قيدها / التحصيلات التي تم إجراؤها خلال العام	
(١,٢٤٦,٨٧٦)	(١,٢٤٦,٨٧٦)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام	
(٢,٧٨٧,٣١٩)	(١,٧٣٥,٨١٦)	(٨٠٦,٥٧٤)	(٢٤٤,٩٢٩)	مبادلات وتسويات أخرى	
٣٧,١٨٥,٤٧٦	٢٦,٤٠٨,٨٦٦	٦,٩٢٩,٢٧٦	٣,٨٤٧,٣٣٤	الرصيد الختامي	
=====	=====	=====	=====		

بلغ المبلغ التعاقدى القائم على القروض والذمم المدينة التي تم شطبها خلال العام ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ ، ١,٩٠٢ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٢٤٧ مليون درهم).

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ي) احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSD/2018/458 بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التعليمات").

عملاً بالفقرة ٦,٤ من التعليمات. تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
٥,٨٩٤,١٦٢	٦,٥٦٣,٦٤٢	أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١٠,٧٧٦,٦١٠)	(١٢,٦٠٤,٥٨٣)	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	تم تحويل المخصص العام إلى احتياطي انخفاض القيمة*
=====	=====	
		احتياطي انخفاض القيمة: محدد
٢٦,١٣٠,٢٠٣	٢٦,٤٢٠,٩٣٠	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٦,٤٠٨,٨٦٦)	(٢٦,٨٠٠,١٨٩)	ناقصاً: أحكام المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة *
=====	=====	
-	-	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة
=====	=====	

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

م مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال الخسارة الناشئة عن قيمة الأدوات المالية في سجلات المجموعة – مع تضمين بعض الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى - كنتيجة لتغيرات في ظروف السوق المستقبلية.

تأخذ المجموعة على عاتقها الخوض في جملة من مخاطر السوق سعياً منها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وتلك الخاصة بالأعمال. وتسعى المجموعة بشكل رئيسي للحصول على الفرص المتاحة بالسوق. مما يعرضها إلى الفئات التالية من مخاطر السوق والتي تراقبها وتديرها على النحو الأمثل:

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

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

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

عملية رقابة وإدارة مخاطر السوق

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ك. مخاطر السوق (تتمة)

عملية رقابة وإدارة مخاطر السوق (تتمة)

تستخدم المجموعة نماذج مناسبة ومصادق عليها على نحو مستقل للسوق لتقييم المراكز وقياس المخاطر ذات السمات الاعتيادية ومنتجات السيولة المنتظمة وتتلقى بانتظام معلومات عن السوق من مزودي بيانات السوق الشائعين والمستقلين بغرض قياس ومراقبة مخاطر السوق.

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

ديسمبر ٢٠٢٢

مقياس مخاطر السوق		
محفظه غير قابلة للتداول ألف درهم	محفظه قابلة للتداول ألف درهم	ألف درهم
٧٤,٦١٧,٩٠٥	-	٧٤,٦١٧,٩٠٥
٧٣,٤٦٦,٥٧٥	-	٧٣,٤٦٦,٥٧٥
٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	-	٤١٦,٦٠٤,٣٩٢
١١٩,٥٤٩,٦٦٥	٦,٢٥٧,٢٩٩	١٢٥,٨٠٦,٩٦٤
٤٥١,١٦٥	١٦,٧٥٤,٦٤٦	١٧,٢٠٥,٨١١
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية		
مستحق من البنوك		
القروض والذمم المدينة		
أوراق مالية استثمارية		
استثمارات في شركات زميلة		
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات		
المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق		
مستحق للبنوك		
ودائع العملاء		
دين صادر وأموال مقترضة أخرى		
صكوك مستحقة الدفع		
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		
٣٧,٢٧٨,٩٨٥	-	٣٧,٢٧٨,٩٨٥
٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	-	٥٠٢,٩٥٣,٢١٦
٥٣,٤٨٦,٨٢٧	-	٥٣,٤٨٦,٨٢٧
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
٤,٨٧١,٧٧٨	١٥,٣٣٤,١٣٧	٢٠,٢٠٥,٩١٥

ديسمبر ٢٠٢١

مقياس مخاطر السوق		
محفظه غير قابلة للتداول ألف درهم	محفظه قابلة للتداول ألف درهم	ألف درهم
٧٠,٧٥٣,٦١٣	-	٧٠,٧٥٣,٦١٣
٤٥,٣٤٣,٢٤٨	-	٤٥,٣٤٣,٢٤٨
٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠	-	٤٢٢,٢٧٢,٣٩٠
١٠٣,٦٦٤,٥٢٦	٢,٤٩٢,٣٦٠	١٠٦,١٥٦,٨٨٦
-	-	-
٥٢٥,٩٠٧	١٠,١٣٣,٠١٨	١٠,٦٥٨,٩٢٥
الموجودات الخاضعة لمخاطر السوق		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية		
مستحق من البنوك		
القروض والذمم المدينة		
أوراق مالية استثمارية		
استثمارات في شركات زميلة		
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات		
المطلوبات الخاضعة لمخاطر السوق		
مستحق للبنوك		
ودائع العملاء		
دين صادر وأموال مقترضة أخرى		
صكوك مستحقة الدفع		
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		
٤٣,٧٥٥,٢٠٧	-	٤٣,٧٥٥,٢٠٧
٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨	-	٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨
٦٣,٣٨٧,٢٢٨	-	٦٣,٣٨٧,٢٢٨
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
١,٢٢٠,٠٤٨	٧,٩٦٦,٢٧٣	٩,١٨٦,٣٢١

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ك. مخاطر السوق (تتمة)

سجل المتاجرة الخاضع لرقابة إدارة مخاطر السوق للمجموعة

تستخدم المجموعة المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق على أساس مستمر:

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

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

القيمة المعرضة للمخاطر

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

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

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

الفعلي *	٢٠٢١ ألف درهم			٢٠٢٢ ألف درهم			متوسط	بحسب فئة الأصل للمتاجرة
	الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط		
٩,٠٦٦	٧,٩٦٨	٢٥,٧٦٤	١٥,٧٨٠	١٠,٢٩٩	١,٦٠٥	١٧,٥٠٣	٨,٥٢١	مخاطر سعر الفائدة
٢,٧٩٢	٩٢٣	١٣,٧٣٥	٣,١٢٤	١,٤٨٤	٣٥٨	٧,٠٢٤	١,٨٤٩	مخاطر صرافة العملات الأجنبية
١,٧٥٠	١,٥٧٩	٨,١٣٤	٣,٨٠١	٦,٢١٩	٦٨٢	٨,١٩٨	٣,٧٨٩	مخاطر متاجرة الائتمان
٩,٢٨٣	٧,٢١٨	٢٩,٣٥٤	١٧,٠٠٧	١١,٦٦٤	٢,٨٢٨	٢٣,٠٥٠	١٠,٣٨٤	الإجمالي

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ك. مخاطر السوق (تتمة)

القيمة المعرضة للمخاطر (تتمة)

المراكز المفتوحة للمجموعة بالعملات المختلفة هي على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢١	
طويل/ (قصير)	طويل/ (قصير)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٤,٥٣٧	(١,١٧٨,٢٠٧)	دولار أمريكي
(٧٩,٦٠١)	(١٩١,٩٣٣)	ريال عماني
٩٤٣,٥٢٥	(٢٣٥,٩٥٨)	يوريو
(٦٠٤,١٠٨)	(٤٧٢,٥١١)	ريال سعودي
١,٣٩٤	(٨,٤٤٠)	ليرة تركية
٣٧,٧٠٢	(٤٧,٩٤٤)	جنيه مصري
(١٥٩,٠٨٩)	(١٩,٠٤٢)	دينار بحريني
١٥٥,٩٦٩	٩١,٩٨٠	الروبية الهندية

ل. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

٤٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

ل. المخاطر التشغيلية (تتمة)

إدارة استثمارية الأعمال

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

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

م. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة لتمويل زيادة في الموجودات أو لسداد الالتزامات حين يستحق موعدها (والتي تعرف بمخاطر التمويل المنتظم) أو بسبب عدم القدرة على تحويل الموجودات إلى نقد بأسعار معقولة (والتي تعرف بمخاطر سيولة السوق) بأسعار معقولة. تنشأ المخاطر عن عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

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

السياسات والإجراءات (تتمة)

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٤,٦١٧,٩٠٥	-	-	-	٢,١٦٢,٤٩٠	٧٢,٤٥٥,٤١٥	الموجودات
٧٣,٤٦٦,٥٧٥	-	-	٣,٢٧١,٢٧١	١٨,٩٣٧,٧١٥	٥١,٢٥٧,٥٨٩	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٢٥,٨٠٦,٩٦٤	٣٣,٩٣٠,٨٢٩	١٥,١٦٨,٠٣٩	٢١,٩٨٦,٧٢٩	٢٤,٤١٩,٥٩٥	٣٠,٣٠١,٧٧٢	مستحق من البنوك
٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	٤٣,٨٣١,٢٠٠	٥٣,٠٥٢,٦٦٣	٩٤,٧٣٧,٠٦٥	٤٨,٠٣٣,٦١٢	١٧٦,٩٤٩,٨٥٢	أوراق مالية استثمارية
١٧,٢٠٥,٨١١	٤,٢١١,١٥٧	٤,٨٧٣,٧٦٧	٥,٣٦١,٠٥٦	١,٥٧٢,٥١٨	١,١٨٧,٣١٣	القروض و الذمم المدينة
٩,٠٢٩,٣٠٩	-	-	-	-	٩,٠٢٩,٣٠٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٤,١٠٥,٨٥٣	٤,١٠٥,٨٥٣	-	-	-	-	قبولات العملاء
٥,٧٧٩,٠٥٣	٥,٧٧٩,٠٥٣	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٥,٣٤٥,٦٩١	٧,٥٦٦,٢٤٣	-	-	-	٧,٧٧٩,٤٤٨	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	٩٩,٤٢٤,٣٣٥	٧٣,٠٩٤,٤٦٩	١٢٥,٣٥٦,١٢١	٩٥,١٢٥,٩٣٠	٣٤٨,٩٦٠,٦٩٨	الموجودات الأخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	إجمالي الموجودات

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	خلال ثلاثة أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						المطلوبات
٣٧,٢٧٨,٩٨٥	٣٤١,٧٨٥	٢٠٣,٩٥٨	٤,٦٤٩,٥٦٥	١٤,١٠٥,٥٢٧	١٧,٩٧٨,١٥٠	مستحق للبنوك
٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	٦٢٣,٩٩٨	٢,٤١١,٩٩٤	٧,٠٢١,٧٢٣	٦٩,١٢٢,٨٧٧	٤٢٣,٧٧٢,٦٢٤	ودائع العملاء
٥٣,٤٨٦,٨٢٧	١٦,٣٩٠,٣١٣	٩,٩١١,٩٧٨	١٨,٥٨٣,٠٦٣	٥,٢٠١,٤٤٦	٣,٤٠٠,٠٢٧	دين صادر وأموال مقترضة أخرى
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	-	-	صكوك مستحقة الدفع
٢٠,٢٠٥,٩١٥	٧,٣٥٠,٧٧٩	٥,٠٠٢,٣٨٧	٥,١١٥,٨٠٩	١,٣٩١,٧٦١	١,٣٤٥,١٧٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٩,٠٢٩,٣٠٩	-	-	-	-	٩,٠٢٩,٣٠٩	قبولات العملاء
٢٢,٠٣٠,٦٥٢	٨,٣٩٠,٣٩١	-	-	٨,٢١٧,٩٦٥	٥,٤٢٢,٢٩٦	المطلوبات الأخرى
٩٣,٣٠٤,١٤٩	٩٣,٣٠٤,١٤٩	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	١٢٦,٤٠١,٤١٥	١٩,٣٦٦,٥٦٧	٣٧,٢٠٦,٤١٠	٩٨,٠٣٩,٥٧٦	٤٦٠,٩٤٧,٥٨٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٧٤,٢٤٧,٢٣٧	٧,٤٩٨,١٦٣	٢,٤٩٦,٩٤٩	٩,٦٨٩,٠٦٦	٢٤,٨٨٢,٢٤٣	٢٩,٦٨٠,٨١٦	خارج الميزانية
						خطابات الاعتماد والضمان
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	٨٤,٠٩٤,٣٢٩	٥٦,٥٥٩,٢٥٤	١٠٦,١٣٢,٦١٧	٨٧,٠٦٩,٨٧٠	٣٥٣,٥٨٠,٥٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٨٧,٤٣٦,٦١٨	١١٣,٩٣٥,٩٧٠	٢٢,٤٣٥,٨٠٣	٣٣,٦٤٨,٣٥٦	٩٧,٩٥٩,٩١٢	٤١٩,٤٥٦,٥٧٧	الموجودات
٧٦,٢٥٠,٣٧٤	٨,٧٣٥,٩٩٧	٣,٤٣٦,٠٥٥	٧,٥٠٣,٤١٠	٢٦,٠٥٩,١٢٣	٣٠,٥١٥,٧٨٩	المطلوبات بنود خارج الميزانية

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن. المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

القيمة الدفترية ألف درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣٧,٢٧٨,٩٨٥	(٣٩,٠٩٠,٩٨٦)	(١٨,٣٦٩,١٣٥)	(١٤,٧٢٨,٩٠٧)	(٤,٧٦٠,٥٥٨)	(٢٤٦,٨١١)	(٩٨٥,٥٧٥)
٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	(٥٠٦,٧٠٠,١٢٨)	(٤٢٥,٤٨٢,٩٠٦)	(٧٠,٥٢٩,٦٦٧)	(٧,٥٢٤,٠٥٥)	(٢,٥٠٤,٢٨٨)	(٦٥٩,٢١٢)
٥٣,٤٨٦,٨٢٧	(٦٣,٦٥٢,٩٦٢)	(٤,٠٩٩,١٥٧)	(٦,٧١٨,٤٧٢)	(٢٢,٣٣٢,٧٦٩)	(١١,٧٤٨,٧٦٧)	(١٨,٧٥٣,٧٩٧)
٣,٦٧٢,٥٠٠	(٣,٩١٤,٠٩٧)	(١٧,٩٤٥)	(٥٤,٨٣١)	(١,٩٧٢,٦٨١)	(١,٨٦٨,٦٤٠)	-
٥٩٧,٣٩١,٥٢٨	(٦١٣,٣٥٨,١٧٣)	(٤٤٧,٩٦٩,١٤٣)	(٩٢,٠٣١,٨٧٧)	(٣٦,٥٩٠,٠٦٣)	(١٦,٣٦٨,٥٠٦)	(٢٠,٣٩٨,٥٨٤)
٧٤,٢٤٧,٢٣٧	(٧٤,٢٤٧,٢٣٧)	(٢٩,٦٨٠,٨١٦)	(٢٤,٨٨٢,٢٤٣)	(٩,٦٨٩,٠٦٦)	(٢,٤٩٦,٩٤٩)	(٧,٤٩٨,١٦٣)
٥٩,٨٢٣,٦٦٥	(٥٩,٨٢٣,٦٦٥)	(٢٤,٠٤٣,٣٩٥)	(٢٢,٦٣٠,٥٢٣)	(١٣,١٣٧,٩٨٧)	-	(١١,٧٦٠)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك
ودائع العملاء
الديون المصدرة والأموال المقرضة الأخرى
صكوك مستحقة الدفع

خطابات الاعتماد والضمان
التزامات قروض غير قابلة للإلغاء

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
(٣٣٦,١٠٤)	(٧٣٠,١٨٩)	(٦,٩٢٤,١٣٢)	(١٤,٥٣٢,٥٥٥)	(٢٢,٧٥٩,٩٥٤)	(٤٥,٢٨٢,٩٣٤)	٤٣,٧٥٥,٢٠٧
(٥١٤,٧٩٣)	(٣,٤١٦,٥٤٤)	(٧,٧٥١,٤٩٦)	(٦٩,٧٦٨,٧٧٥)	(٣٧٦,٨٥٩,٦٢٢)	(٤٥٨,٣١١,٢٣٠)	٤٥٦,٤٨٣,٨٨٨
(٢٢,٤٦٠,٧٦٣)	(١٥,٠٨٦,٥٧٠)	(٢٠,٧٣٢,٢٦٦)	(٨,٢٧٧,١٧٨)	(٥,٨٤٢,٨٦٨)	(٧٢,٣٩٩,٦٤٥)	٦٣,٣٨٧,٢٢٨
-	(٣,٧٦٨,٣٤٧)	(١٤٥,٧٥٠)	(٥٤,٨٣١)	(١٧,٩٤٥)	(٣,٩٨٦,٨٧٣)	٣,٦٧٢,٥٠٠
(٢٣,٣١١,٦٦٠)	(٢٣,٠٠١,٦٥٠)	(٣٥,٥٥٣,٦٤٤)	(٩٢,٦٣٣,٣٣٩)	(٤٠٥,٤٨٠,٣٨٩)	(٥٧٩,٩٨٠,٦٨٢)	٥٦٧,٢٩٨,٨٢٣
(٨,٧٣٥,٩٩٧)	(٣,٤٣٦,٠٥٥)	(٧,٥٠٣,٤١٠)	(٢٦,٠٥٩,١٢٣)	(٣٠,٥١٥,٧٨٩)	(٧٦,٢٥٠,٣٧٤)	٧٦,٢٥٠,٣٧٤
(٨٥٨,٨٤٦)	(٤٦٥,٧١٢)	(١١,١٢٧,٣٥٥)	(١١,٩٢٣,٨٨٣)	(١٥,٦٢٣,٠٣٢)	(٣٩,٩٩٨,٨٢٨)	٣٩,٩٩٨,٨٢٨

المطلوبات المالية
مستحق للبنوك
ودائع العملاء
الديون المصدرة والأموال المقترضة الأخرى
صكوك مستحقة الدفع
خطابات الاعتماد والضمان
التزامات قروض غير قابلة للإلغاء

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ح.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. مخاطر سعر الفائدة في السجلات المصرفية

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الاختلاف	المبلغ	الاختلاف	المبلغ	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٠٧,٨١٠	١٧,٦٥٩,٤٨٢	٣,٠١٢,١٦٠	٢٥,٠٩٠,٢٨٢	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
-	١٤,٦٥١,٦٧٢	-	٢٢,٠٧٨,١٢٢	حالة الأساس
(٤١٠,٧٦٢)	١٤,٢٤٠,٩١٠	(٤,٥٣٢,٠٠٠)	١٧,٥٤٦,١٢٢	المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

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

يفترض حساب صدمة معدل الانخفاض أن المعدلات الأدنى المقبولة في السوق هي صفر أي (من إيبرور لمدة شهر واحد من ٢٢ نقطة أساس إلى صفر) في عام ٢٠٢١ مقارنة بتأثير خفض التصنيف الكامل البالغ ٢٠٠ نقطة أساس في عام ٢٠٢٢.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	لا يحمل فائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أقل من شهر ألف درهم	
٧٤,٦١٧,٩٠٥	٥٧,٥٥٠,٩١٠	-	١,٥٠٢,٣١٠	٦٦٠,١٨٠	٣,٤٦٤,٣٢٠	١١,٤٤٠,١٨٥	الموجودات
٧٣,٤٦٦,٥٧٥	٦,٨٤١,٤٨٠	٨٣١,٥٦٩	٨,٥٣٦,٦٠٠	٧,٥٢٨,٥٧٠	٢١,٣١٤,٧٤٧	٢٨,٤١٣,٦٠٩	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
١٢٥,٨٠٦,٩٦٤	١,١٣٠,٣٦٤	٦٢,٧٨١,٤٢٨	١١,٥٨٨,٣٤٦	١٥,٨٨٩,٥٥٧	٢٤,١٤٤,٧٠٣	١٠,٢٧٢,٥٦٦	مستحق من البنوك
٤١٦,٦٠٤,٣٩٢	-	٦٧,٢٢٢,٣٣١	١٩,٤٤٧,٧١٧	٣٤,٣٧٧,٥٦٣	١٠٤,٩١٠,٧٧٠	١٩٠,٦٤٦,٠١١	أوراق مالية استثمارية
١٧,٢٠٥,٨١١	١٧,٢٠٥,٨١١	-	-	-	-	-	القروض والذمم المدينة
٩,٠٢٩,٣٠٩	٩,٠٢٩,٣٠٩	-	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤,١٠٥,٨٥٣	٤,١٠٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	قبولات العملاء
٥,٧٧٩,٠٥٣	٥,٧٧٩,٠٥٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٥,٣٤٥,٦٩١	١٥,٣٤٥,٦٩١	-	-	-	-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	١١٦,٩٨٨,٤٧١	١٣٠,٨٣٥,٣٢٨	٤١,٠٧٤,٩٧٣	٥٨,٤٥٥,٨٧٠	١٥٣,٨٣٤,٥٤٠	٢٤٠,٧٧٢,٣٧١	الموجودات الأخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	إجمالي الموجودات

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير سعر الفائدة* (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	لا يحمل فائدة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أقل من شهر ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							المطلوبات وحقوق الملكية
٣٧,٢٧٨,٩٨٥	٤,٩١٥,٩٣٣	٥,٦٣٨,٧٤٢	٧,٠٢٤,٥٤٠	٤,٧٢٠,٤٥٤	٨,٧٤٧,١٥٣	٦,٢٣٢,١٦٣	مستحق للبنوك
٥٠٢,٩٥٣,٢١٦	٢٠٤,٩٥٩,٦٠١	٩,٩٨٧,٩٤٦	٣٥,٠٧٧,٦٣٥	٣٣,٩٧٣,٧٧٠	٤٦,١١٣,١٥٩	١٧٢,٨٤١,١٠٥	ودائع العملاء
٥٣,٤٨٦,٨٢٧	-	٣٠,٤٩٣,٤٩٥	٣,٢١١,٢٤٢	٥٤٠,٩١٥	١٦,٧٤٤,٨٦٥	٢,٤٩٦,٣١٠	دين صادر وأموال مقترضة أخرى
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	صكوك مستحقة الدفع
٢٠,٢٠٥,٩١٥	٢٠,٢٠٥,٩١٥	-	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٩,٠٢٩,٣٠٩	٩,٠٢٩,٣٠٩	-	-	-	-	-	قبولات العملاء
٢٢,٠٣٠,٦٥٢	٢٢,٠٣٠,٦٥٢	-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
٩٣,٣٠٤,١٤٩	٩٣,٣٠٤,١٤٩	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٧٤١,٩٦١,٥٥٣	٣٥٤,٤٤٥,٥٥٩	٤٩,٧٩٢,٦٨٣	٤٥,٣١٣,٤١٧	٣٩,٢٣٥,١٣٩	٧١,٦٠٥,١٧٧	١٨١,٥٦٩,٥٧٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٣٧,٤٥٧,٠٨٨)	٨١,٠٤٢,٦٤٥	(٤,٢٣٨,٤٤٤)	١٩,٢٢٠,٧٣١	٨٢,٢٢٩,٣٦٣	٥٩,٢٠٢,٧٩٣	الفجوة داخل بنود الميزانية
-	-	٢١,٩٣١,٧٩٤	١٣١,٨٠١	١٩٣,٢٥٨	(١٩,١٤٥,٧٥٩)	(٣,١١١,٠٩٤)	الفجوة خارج بنود الميزانية
-	(٢٣٧,٤٥٧,٠٨٨)	١٠٢,٩٧٤,٤٣٩	(٤,١٠٦,٦٤٣)	١٩,٤١٣,٩٨٩	٦٣,٠٨٣,٦٠٤	٥٦,٠٩١,٦٩٩	فجوة حساسية سعر الفائدة - ٢٠٢٢
-	-	٢٣٧,٤٥٧,٠٨٨	١٣٤,٤٨٢,٦٤٩	١٣٨,٥٨٩,٢٩٢	١١٩,١٧٥,٣٠٣	٥٦,٠٩١,٦٩٩	فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية - ٢٠٢٢
-	-	١٩٤,٠٢٥,٤١١	١٠٧,١٩٨,١١٧	١٣٠,٦١٠,٨٩٩	١١٥,٢٢٠,٣٠٨	٩١,٩٠٢,٣٣٦	فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية - ٢٠٢٢

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ص. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضاً التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من العملاء أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفير الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ق. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

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

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

تحويل "أبيور"

تتمثل المخاطر الرئيسية للمجموعة الناشئة عن التحول فيما يلي:

مخاطر السلوك: قد يؤدي الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة إلى مخاطر سوء سلوك السوق أو العميل ، مما قد يؤدي إلى شكاوى العملاء أو العقوبات التنظيمية أو التأثير على السمعة. وهذا يشمل مخاطر تضليل العملاء ، وإساءة استخدام السوق (بما في ذلك التعامل من الداخل والتلاعب بالسوق) ، والممارسات المناهضة للمنافسة ، أثناء الانتقال وبعده (مثل التواطؤ ومشاركة المعلومات) والمخاطر الناشئة عن تضارب المصالح. لدى المجموعة حوكمة قوية للمشروع للإشراف على الانتقال لضمان التخفيف من هذه المخاطر.

مخاطر التسعير: قد يؤثر الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ووقف معايير أسعار الفائدة على آليات التسعير المستخدمة من قبل المجموعة. تم تطوير نماذج تسعير جديدة تستند إلى "الأسعار الخالية من المخاطر، للأدوات المالية".
مخاطر أسعار الفائدة: في حال لم يتم الانتهاء من المفاوضات التثنائية مع الأطراف المقابلة للمجموعة بنجاح قبل توقف العمل بمعيار الأبيور ، فهناك شكوك كبيرة فيما يتعلق بسعر الفائدة الذي سيتم تطبيقه. يؤدي هذا إلى مخاطر أسعار فائدة إضافية لم تكن متوقعة عند إبرام العقود ولم يتم تسجيلها من خلال إستراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بنا. تعمل المجموعة بشكل وثيق مع جميع الأطراف المقابلة لتجنب حدوث ذلك.

مخاطر السيولة: هناك اختلافات جوهرية الأبيور ومختلف المعدلات المعيارية البديلة التي سنتبناها المجموعة. تعد أبيور بمثابة معدلات آجلة يتم الإعلان عنها لفترة ما في بداية تلك الفترة وتتضمن فروق انتمان بين البنوك ، في حين أن المعدلات المعيارية البديلة عادةً ما تكون أسعاراً خالية من المخاطر لليلة واحدة يتم الإعلان عنها في نهاية الليلة، مع عدم وجود فروق أسعار انتمانية متأصلة. ستؤدي هذه الاختلافات إلى نشوء مزيد من حالات عدم اليقين فيما يتعلق بمدفوعات الفائدة المتغيرة التي ستتطلب إدارة سيولة إضافية. تم تحديث سياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة لضمان توفير موارد سيولة كافية لاستيعاب الزيادات غير المتوقعة في معدلات أسعار الليلة الواحدة.

تدير الإدارة مشروعًا بشأن الأنشطة الانتقالية للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

ت. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

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

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

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية (تتمة)

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

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

ث. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

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

خ. إدارة المخاطر في دينيزبنك

وضعت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني (المجموعة) ضوابط استراتيجية للمخاطر للإشراف على ممارسات إدارة المخاطر الحالية المطبقة حالياً في دينيزبنك. يخضع إطار إدارة المخاطر للسياسات التالية:

- سياسة مخاطر الائتمان
- سياسة مخاطر التركيز
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل
- نموذج سياسة المخاطر
- سياسة مخاطر السيولة
- سياسة مخاطر معدل الفائدة في سجل الخدمات المصرفية ومعدل الصرف الأجنبي
- سياسة مخاطر السوق
- سياسة المخاطر التشغيلية
- سياسة مخاطر الشهرة
- سياسة مخاطر الدولة
- سياسة مخاطر الامتثال
- سياسة المخاطر الضريبية
- سياسة المخاطر المتبقية
- سياسة المخاطر التنظيمية
- سياسة مخاطر الأمن السيبراني

جميع هذه السياسات تنظم مجالات المخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

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

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٦ إدارة المخاطر (تتمة)

خ. إدارة المخاطر في دينيزبنك (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إدارة مخاطر المؤسسة

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

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية ومخاطر الصرف الأجنبي

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

مخاطر السيولة

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

المخاطر التشغيلية

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

تعمل فرق المخاطر المعنية لضمان التوافق الشامل في مجالات مختلفة من المخاطر مع مراعاة المتطلبات التنظيمية المحلية والأوروبية. كجزء من هذه العملية، تتم مراجعة سياسات وإجراءات أي عملية امتثال وتوافق لازمة مع المجموعة.

٤٧ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح ٧. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لا يشكل أي مخصص معترف به إقرارًا بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

٤٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ١١٥,٤ مليون درهماً (٢٠٢١: ٥٧,٧ مليون درهماً).

٤٩ الأرقام المقارنة

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