

ام سي بي بنك ليتمد - فرع الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رقم	المحتويات
١	تقرير الإدارة
٢ - ٤	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٥	بيان المركز المالي
٦	بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى
٧	بيان التغيرات في حقوق ملكية المركز الرئيسي
٨	بيان التدفقات النقدية
٩ - ٥٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير الإدارة

يسرنا أن نقدم هذا التقرير بالإضافة إلى البيانات المالية المدققة لـ ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة ("الفروع" أو "البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التأسيس والمكاتب المسجلة

إن ام سي بي بنك ليمتد ("المكتب الرئيسي") هو بنك مسجل في باكستان ومكتبه الرئيسي في لاهور، باكستان. بدأ البنك أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة في سنة ٢٠١٤ كبنك يقدم خدمات الشركات ولديه حاليًا فرع واحد ("الفرع") في دبي.

إن عنوان المكتب المسجل للفرع هو ص.ب. ٦٤٨١، دبي.

المركز المالي والنتائج المالية

توضح البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المرفقة المركز المالي والنتائج المالية للفرع للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، سجل الفرع ربح قبل احتساب الضريبة بقيمة ٥٢,٠٤٣ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢٦,٥٠٤ ألف درهم) والربح قبل الضريبة بمبلغ ٤١,٦٢٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢١,٢٠٣ ألف درهم).

وقعت بالنيابة عن الإدارة من قبل:



عامر خانزادة

المدير الإقليمي - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٩ مارس ٢٠٢٤

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس إدارة ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة ("البنك" أو "الفرع")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيانات الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات في حقوق ملكية المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

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

المعلومات الأخرى

إن المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها بتاريخ تقرير مدققي الحسابات هي تقرير الإدارة. يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية المعلومات الأخرى.

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس إدارة ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للفرع.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس إدارة ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الفرع على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الفرع عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:

أنثوني اوسوليفان

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٧

التاريخ: ٢٩ مارس ٢٠٢٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٤٥٩,٦٠٤	٩٢٣,٥٠٧	٥	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥١,٥٣١	٣٠١,٩٣٣	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٨,٣٢٢	٢٠٠,٨٢٦	٧	قروض وسلفيات إلى العملاء
٤١,١٤٥	٤٥٩,٧٣٨	٨	استثمارات
٥,٠٢٨	٢,٦٩٢	١٩	موجودات الضريبة المؤجلة
٨,١٠٤	٤,٨٠٠	١٠	موجودات أخرى
٤,٥٥٤	٣,٩١٥	١١	ممتلكات ومعدات
<u>٧٨٨,٢٨٨</u>	<u>١,٨٩٧,٤١١</u>		إجمالي الموجودات
١٤,٧٧١	١٨,١٣٣		المطلوبات
١٨,٣٦٣	-	٩	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٦٤٣,٨٥٠	١,٦٨٧,٧٠٠	١٢	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١٧,٥١٠	٤٢,٩٣٨	١٣	ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
<u>٦٩٤,٤٩٤</u>	<u>١,٧٤٨,٧٧١</u>		إجمالي المطلوبات
٨٤,٣٢٩	١٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال والاحتياطيات
٢٠,٢٠٥	٤١,٩٩٢		رأس المال المخصص
٥,٦٥٨	٩,٨٢٠	٢١	أرباح غير موزعة
(١٦,٣٩٨)	(٣,١٧٢)	٢١	احتياطي قانوني
			احتياطي القيمة العادلة
<u>٩٣,٧٩٤</u>	<u>١٤٨,٦٤٠</u>		إجمالي رأس المال والاحتياطيات
<u>٧٨٨,٢٨٨</u>	<u>١,٨٩٧,٤١١</u>		إجمالي المطلوبات ورأس المال والاحتياطيات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية للإصدار بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٤ من قبل:


 المدير الإقليمي - الإمارات العربية المتحدة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاح	
٢٦,٢٧٦	٥٦,٠١١	١٤	دخل فوائد
(٢,٦٣٤)	(٤,٩٧٣)	١٥	مصاريف فوائد
٢٣,٦٤٢	٥١,٠٣٨		صافي دخل الفوائد
٩,٠٩٩	١٠,٧٧٣	١٦	دخل الرسوم والعمولات
٧,٢٩٦	٩,٠٤٢		صافي دخل صرف العملات الأجنبية
٤٠,٠٣٧	٧٠,٨٥٣		دخل تشغيلي
(١١,٤٥٥)	(١٣,٩٥٤)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٠٧٨)	(٤,٨٥٦)	١٨	مصروف الخسارة الائتمانية على الموجودات المالية
٢٦,٥٠٤	٥٢,٠٤٣		الأرباح قبل الضريبة
(٥,٣٠١)	(١٠,٤٢٣)	١٩	مصروف ضريبة الدخل
٢١,٢٠٣	٤١,٦٢٠		صافي الأرباح للسنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى
			بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
(٢١,٩٩٠)	(١٤,٤٠٢)		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٠٦	٢,١٣١		التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٢٧٧	(٣,٣٠٧)	١٩	ضريبة الدخل المذكورة أعلاه
(١٧,١٠٧)	١٣,٢٢٦		بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى للسنة، بعد تنزيل الضريبة
٤,٠٩٦	٥٤,٨٤٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق ملكية المركز الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	رأس المال المخصص ألف درهم	
٨٩,٦٩٨	٧٠٩	١,٠٩٨	٣,٥٣٨	٢١,٨٢٤	٦٢,٥٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معاد إدراجه)
٢١,٢٠٣	-	-	-	٢١,٢٠٣	-	الأرباح للسنة
(١٧,١٠٧)	(١٧,١٠٧)	-	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	(٢١,٨٠٠)	٢١,٨٠٠	-	زيادة رأس المال المخصص من خلال رسملة الأرباح غير الموزعة
-	-	(١,٠٩٨)	-	١,٠٩٨	-	تحويل من الاحتياطي التنظيمي العام لانخفاض القيمة
-	-	-	٢,١٢٠	(٢,١٢٠)	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
٩٣,٧٩٤	(١٦,٣٩٨)	-	٥,٦٥٨	٢٠,٢٠٥	٨٤,٣٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤١,٦٢٠	-	-	-	٤١,٦٢٠	-	الأرباح للسنة
١٣,٢٢٦	١٣,٢٢٦	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	-	-	-	(١٥,٦٧١)	١٥,٦٧١	زيادة رأس المال المخصص من خلال رسملة الأرباح غير الموزعة (إيضاح ٢١ (أ))
-	-	-	٤,١٦٢	(٤,١٦٢)	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
١٤٨,٦٤٠	(٣,١٧٢)	-	٩,٨٢٠	٤١,٩٩٢	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٦,٥٠٤	٥٢,٠٤٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأرباح قبل الضريبة
			التعديلات للبنود التالية:
٢,٠٧٨	٤,٨٥٦	١٨	مصروف الخسائر الائتمانية للموجودات المالية
١,٤٦٩	١,٧٠٢	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٤	٥٤	١٣	مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار
(٢,٠٩٥)	(١٢,٩٥٧)		الدخل من إطفاء الاستثمارات
٢٨,٠٤٠	٤٥,٦٩٨		
			التغيرات في رأس المال العامل:
(٥٦,٠٤٤)	(٨٣,٩٩٨)		القروض والسلفيات إلى العملاء
(١٦,٧٨٠)	(٤٦,٩٥٢)		الودائع الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٥٣,٦٨١)	١,٠٤٣,٨٥٠		ودائع العملاء
١٣,٧٤١	(١٨,٣٦٣)		المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة
(٧٩)	٣,٣٦٢		الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
٢٠,٨٩٨	-		المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
(٩٤٠)	٣,٣٠٤		الموجودات الأخرى
٢,١٢٢	٢٠,٧٧٢		المطلوبات الأخرى
(٢٦٢,٧٢٣)	٩٦٧,٦٧٣		النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(١,٨٩٦)	(٥,٧٣٠)	١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٦٤,٦١٩)	٩٦١,٩٤٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٩٤٩)	(١,٣٩٤,٦٦٤)		شراء استثمارات
٢٤,٧٨٩	١,٠٠٢,١٨١		مبالغ محصلة من استحقاق الاستثمارات
(٦٧٣)	(١,٠٦٤)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣	-	١١	مبالغ محصلة من بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٨١٠)	(٣٩٣,٥٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(١,٠٦٢)	(١,٠٦٢)	١٣	مدفوعات لمطلوبات عقود الإيجار
(١,٠٦٢)	(١,٠٦٢)		النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٢٧٧,٤٩١)	٥٦٧,٣٣٤		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٨٢٨,٧٩٣	٥٥١,٣٠٢		الرصيد في ١ يناير
٥٥١,٣٠٢	١,١١٨,٦٣٦	٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ - الوضع القانوني والأنشطة

إن ام سي بي بنك ليمتد ("المكتب الرئيسي") هو بنك مسجل في باكستان ومركزه الرئيسي في لاهور، باكستان. بدأ البنك أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة في سنة ٢٠١٤ كبنك للشركات ولديه حالياً فرع واحد ("الفرع") في دبي.

إن عنوان المكتب المسجل للفرع هو ص.ب. ٦٤٨١، دبي.

تمثل هذه البيانات المالية أنشطة فرع ام سي بي بنك ليمتد في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط ("الفرع") ولا تشمل جميع معاملات وموجودات ومطلوبات المركز الرئيسي.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للفرع طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتطلبات السارية المفعول للبنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية للفرع وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم ٢-٢.

إن إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما أنها تتطلب من الإدارة إصدار الأحكام ضمن سياق عملية تطبيق السياسات المحاسبية. يتم الإفصاح عن الجوانب التي تتطلب درجة عالية من الأحكام أو التعقيد أو الجوانب التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للبيانات المالية في الإيضاح رقم ٤.

يتم عرض هذه البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة، باعتباره العملة المستخدمة وعملة العرض لدى الفرع. باستثناء ما هو مبين بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم إلى أقرب ألف.

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

وفيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية:

تحقق الإيرادات

صافي دخل الفوائد

يقوم الفرع بتثبيت دخل ومصاريف الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لجميع الأدوات المالية التي يترتب عليها فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لتلك الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخصيص الدخل / المصاريف على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل المستخدم لحساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأدوات التمويل والاستثمار، أو، عند الاقتضاء، فترة الوصول إلى صافي القيمة الدفترية عند التثبيت الأولي، أيهما أقصر.

يتم تثبيت الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى على أساس معدل الفائدة الفعلي لأدوات التمويل والاستثمار التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

صافي دخل الفوائد (تتمة)

يتم إيقاف دخل الفوائد على القروض والسلفيات المتعثرة عندما يصبح تحقيق هذه الفائدة أو المبلغ الأساسي مشكوك فيه. تتم معالجة المستردات المتعلقة بالقروض المقدمة بالكامل محاسبياً على أساس الاستلام النقدي.

صافي دخل الرسوم والعمولات

يتم تثبيت دخل ومصاريف الرسوم والعمولات بشكل عام في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى على أساس الاستحقاق حيث يتم تقديم الخدمات ذات العلاقة، على سبيل المثال، عند إنجاز المعاملة المعنية، باستثناء تلك التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من حسابات معدل الفائدة الفعلي. إن الرسوم والعمولات المدرجة في حسابات معدل الفائدة الفعلي هي تلك الرسوم والعمولات الإضافية والعائدة مباشرة إلى إنشاء المنتج والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من عوائد المنتجات.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية للفرع بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم)، باعتباره العملة المستخدمة وعملة العرض لدى الفرع.

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة المستخدمة المناسبة باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

إن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية تلك المعاملات ومن تحويل العملات بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية يتم تثبيتها في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية، والمدرجة بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية، والمدرجة بالقيمة العادلة، إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تحديد القيم العادلة.

الممتلكات والمعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجد. وتتم رسملة الإضافات أو المصاريف اللاحقة فقط إلى الحد الذي تعزز فيه المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من الموجودات.

ويتم تحديد الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر المقدر للاستخدام كما يلي:

السنوات

خلال فترة عقود الإيجار
١٠-٤
١٠
٥

تحسينات على المباني المستأجرة
معدات وحواسيب
أثاث وتركيبات
سيارات

إن القيمة القابلة للاستهلاك هي إجمالي القيمة الدفترية مخصوماً منها القيمة المتبقية المقدرة في نهاية عمرها الاقتصادي المقدر.

تتم مراجعة الأعمار المقدرة والطرق والقيم المتبقية التي يستند إليها حساب استهلاك بنود الممتلكات والمعدات في تاريخ كل تقرير مالي ليتم الأخذ في الحسبان أي تغيير في الظروف.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند عمليات الاستبعاد بمقارنة المبالغ المحصلة مع القيمة الدفترية، ويتم تثبيتها في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل بالتكلفة عند التثبيت الأولي. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى العمر الاقتصادي المقدر للاستخدام وتقييمها بخصوص الانخفاض في القيمة عندما يوجد مؤشر بأن بند الموجودات غير الملموس قد انخفضت قيمته. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء بخصوص الموجودات غير الملموسة ذات أعمار استخدام محددة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في أعمار الاستخدام المتوقعة أو النموذج المتوقع للاستهلاك للمزايا الاقتصادية المستقبلية المتجسدة في بند الموجودات يتم معالجتها محاسبياً بتغير فترة وطريقة الإطفاء، بالشكل الملائم، وتعامل على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم تثبيت مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر وينود الدخل الشامل الأخرى ضمن بند المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. إن الأعمار المقدرة للاستخدام هي كما يلي:

السنوات
٣ سنوات

البرمجيات

الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة غير الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير مالي، يقوم الفرع بمراجعة القيم المدرجة للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات فردي، تقوم الفرع بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها بند الموجودات.

يكون المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل اقتطاع الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية في السوق القيمة الزمنية للأموال وأي مخاطر متعلقة ببند الموجودات.

في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، إلا إذا تم إدراج بند الموجودات ذو العلاقة بالمبلغ المعاد تقييمه، في تلك الحالة يتم التعامل مع خسائر الانخفاض في القيمة على أنها نقص في إعادة التقييم.

وفي حالة عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، وذلك حتى لا يتجاوز المبلغ المدرج الزائد المبلغ المدرج الذي كان سيتم تحديده في حالة عدم تثبيت خسارة الانخفاض في القيمة لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. إن عكس خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيته في بيان الدخل الشامل إلا إذا تم إدراج بند الموجودات المعني بالمبلغ المعاد تقييمه، وفي تلك الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة على أنه زيادة إعادة تقييم.

ودائع العملاء

يتم تثبيت ودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

بعد التثبيت الأولي، فإن كافة الودائع يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أية تكاليف للمعاملات التي تعود مباشرة إلى الحصول على أو استلام وديعة العميل.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، يقوم الفرع بقياس القيمة العادلة في تاريخ كل تقرير مالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية على افتراض بأن المعاملة لبيع بند الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو بند المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الذي يحقق أعلى عائد لبند الموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الذي يحقق أعلى عائد يجب أن يكون في متناول الفرع. يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية (الأدوات غير الأدوات المالية) يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد مزايا اقتصادية باستخدام بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له.

يستخدم الفرع أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية له لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة تعتمد على أسعار العطاءات عند الإغلاق. بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى بما في ذلك الأدوات التي أصبح السوق لها غير نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المناسبة. إن أساليب التقييم تشمل القيمة العادلة المشتقة من المعاملات العادية الحالية في السوق، بالمقارنة مع أدوات مشابهة حيث توجد أسعار السوق الملحوظة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى ذات العلاقة المستخدمة عادة من قبل المشاركين في السوق.

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية بناء على التقييم المقدم من مئمن مستقل.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة هي المعادل للأرباح أو الخسائر غير المحققة من التخصيص لتسويق الأداة المالية المشتقة، وذلك باستخدام أسعار السوق المعنية أو نماذج التسعير الداخلية.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق (غير معدلة) في سوق نشط لأداة متطابقة. تعتبر الأداة المالية متداولة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة حالياً وبشكل دوري من الصراف، المتعامل، الوسيط، قطاع الأعمال، الفرع، خدمات الأسعار أو الوكالة المنظمة وتمثل هذه الأسعار المعاملة السوقية الفعلية التي تحدث بشكل دوري حسب الأسعار السائدة في السوق.

المستوى الثاني: أساليب التقييم التي تستند إلى المدخلات الملحوظة، إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير ملحوظة تشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشمل على مدخلات تتضمن بيانات غير ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد الفرع فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

تحدد لجنة التقييم التابعة للبنك السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة للموجودات المتكررة والموجودات المالية غير المتداولة. يشترك مثنون خارجيون في عملية تقييم الموجودات الجوهرية، مثل الموجودات المالية غير المتداولة والمطلوبات الجوهرية مثل المبلغ الطارئ. بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم لجنة التقييم بتحليل الحركات في القيم للموجودات والمطلوبات التي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها حسب السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك. ومن أجل هذا التحليل، تتحقق لجنة التقييم من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات المعنية الأخرى.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حدد البنك فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر بند الموجودات أو بند المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تم بيان الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو عندما يتم الإفصاح عن القيم العادلة، وهي ملخصة ضمن الإفصاحات التالية:

- الإفصاحات الخاصة بأساليب التقييم والإيضاحات الخاصة بالتقديرات والافتراضات الجوهرية
- الإفصاحات الكمية لتسلسل قياس القيمة العادلة
- الأدوات المالية (بما في ذلك تلك المدرجة بالتكلفة المطفأة)
- المبلغ الطارئ

الأدوات المالية

يتم تثبيت بند الموجودات المالية أو بند المطلوبات المالية عندما يصبح الفرع طرفاً في المخصصات التعاقدية للأداة المالية.

تاريخ التثبيت

يتم تثبيت جميع الموجودات والمطلوبات المالية في البداية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يصبح الفرع فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. هذا يشمل المتاجرة بالطريقة العادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

القياس الأولي للأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية عند التثبيت الأولي يعتمد على الغرض منها وخصائصها ونية الإدارة في الاستحواذ عليها. يتم قياس جميع الأدوات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، إلا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يتم تحميل تكاليف المعاملات إلى بيان الأرباح أو الخسائر وينود الدخل الشامل الأخرى.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس الأولي للأدوات المالية (تتمة)

إذا اختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند التثبيت الأولي، فسيقوم البنك بحساب هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم تثبيت القيمة العادلة من خلال سعر متداول في الأسواق النشطة لبند موجودات أو بند مطلوبات مماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق الجديرة بالملاحظة، عندئذ يتم تثبيت الفرق في بيان الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي (أي الأرباح أو الخسائر من اليوم الأول)؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لجعلها تتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم تأجيل أرباح أو خسائر اليوم الأول من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية الأولية لبند الموجودات أو بند المطلوبات). بعد التثبيت الأولي، سيتم إدراج الربح أو الخسارة المؤجلة في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ من تغيير في عامل ما (بما في ذلك الوقت) والذي سيأخذه المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات.

الموجودات المالية

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية يتم تثبيتها والتوقف عن تثبيتها على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تستلزم توصيل الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف السائد في السوق.

لاحقاً، يتم قياس جميع الموجودات المالية المثبتة بشكل كامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالية كما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم قياس بند الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- إذا تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- إذا نتج عن الشروط التعاقدية لبند الموجودات المالية في تواريخ معينة تدفقات نقدية عبارة فقط عن دفعات المبلغ الأساسي والفوائد على المبلغ الأساسي المستحق.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم يصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- إذا نتج عن البنود التعاقدية لبند الموجودات المالية في تواريخ معينة تدفقات نقدية عبارة فقط عن دفعات المبلغ الأساسي والفوائد على المبلغ الأساسي المستحق.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

عند التثبيت الأولي لاستثمارات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، يمكن أن يختار الفرع بصورة غير قابلة للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم تنفيذ هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يجوز للفرع عند التثبيت الأولي تعيين بصورة غير قابلة للإلغاء بند موجودات يستوفي المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كقيمة عادلة تم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك سيزيل أو يقلل بشكل كبير أي عدم تطابق محاسبي قد ينشأ.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم الفرع بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه ببند الموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الاعمال وأفضل طريقة يتم بها تقديم 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 تحقيق الإيرادات التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل أسعار فائدة محدد 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 الفرع؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات؛ و
- توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للفرع لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة (اختبار دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة) لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة لبند الموجودات المالية عند التثبيت الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة، فإن الفرع يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان بند الموجودات المالية يحتوي على شرط تعاقدي قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية لدرجة تجعلها لا تستوفي هذا الشرط.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

عند إجراء التقدير، يضع الفرع في اعتباره:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية;
- ميزات الإعفاءات المالية.
- شروط السداد المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحدّ من مطالبة الفرع 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.

إعادة التصنيفات

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد التثبيت الأولي، إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام الفرع بتغيير نموذج الاعمال الخاص به لإدارة الموجودات المالية.

التوقف عن التثبيت

لا يتم تثبيت أي ربح / خسارة متراكمة في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب الأرباح أو الخسائر عند التوقف عن تثبيت هذه الأوراق المالية.

الأوراق المالية الاستثمارية

تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية ما يلي:

- الأوراق المالية الاستثمارية في سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، ثم بعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الأوراق المالية الاستثمارية في سندات الدين والأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ يتم تثبيتها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة مباشرة في الأرباح أو الخسائر؛
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تثبيت الأرباح والخسائر في بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم تثبيتها في الأرباح أو الخسائر 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.

عند التوقف عن تثبيت سندات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً في حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

يختار الفرع أن يدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى التغييرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة. ويتم تنفيذ هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة عند التثبيت الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية تلك إلى الأرباح أو الخسائر ولا يتم تثبيت أي خسائر انخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح غير الموزعة عند استبعاد الاستثمار.

المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إن المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بناءً على طريقة معدل الربح الفعلي. تتضمن المطلوبات المالية للفرع بالتكلفة المطفأة على ودائع العملاء والودائع والرصيد المستحق للبنك والمبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة والمطلوبات الأخرى.

التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية

يقوم الفرع بالتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية عندما، و فقط عندما، يتم إعفاء الفرع من التزاماته أو إلغائها أو انتهاء فترة صلاحيتها. ويتم تثبيت الفرق بين القيمة المدرجة لئند المطلوبات المالي الذي تم تثبيته والمبلغ المدفوع والمستحق الدفع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحتملة، في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

خسائر الائتمان المتوقعة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم الفرع بتثبيت مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الودائع والأرصدة والمبالغ المستحقة من البنوك؛
- الأوراق المالية الاستثمارية في سندات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلفيات إلى العملاء؛
- الموجودات المالية الأخرى؛
- التزامات القروض؛ و
- الضمانات المالية والقروض

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

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

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة تعتبر التقدير الأكثر احتمالاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للفرع بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الفرع استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة لبند الموجودات.

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

يقوم الفرع بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لبند الموجودات باستخدام معدل الفائدة لبند الموجودات، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

يستخدم الفرع النماذج الإحصائية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة. عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فإن المدخلات الرئيسية قد تكون هيكل البنود للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر.

تستمد هذه المقاييس من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات السابقة الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية.

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

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر

يعتبر الفرع أن بند الموجودات المالية متعثر السداد عندما:

- أن يكون قد ثبت لأسباب مالية أو غير مالية أنه من غير المرجح قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للفرع بالكامل دون لجوء الفرع لبعض الإجراءات، مثل إجراءات تحقيق الضمان (إن وجد)؛ أو
- تأخر المقترض عن السداد لمدة أكثر من ٩٠ يوماً بشأن أي التزام ائتماني جوهري للفرع.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر، يأخذ الفرع في الاعتبار المؤشرات التالية:

- (١) المؤشرات النوعية - على سبيل المثال الخروقات الجوهرية للعقد؛
- (٢) المؤشرات الكمية - على سبيل المثال حالة التعثر وعدم سداد أي التزام على نفس العميل / مجموعة العملاء تجاه البنوك؛ و
- (٣) مؤشرات تتعلق بالبيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات المتضمنة في تقييم ما إذا كان التعرض على التمويل متعثرًا وقد تختلف أهميته بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

الانخفاض في القيمة الائتمانية للموجودات المالية:

ويكون بند الموجودات المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لبند الموجودات المالي. إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشار إليها كموجودات المرحلة ٣. يتضمن دليل انخفاض قيمة الائتمان على بيانات ملحوظة حول الأحداث التالية:

- تعرض المقترض أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إن انحسار أحد الأسواق النشطة لضمان ما نتيجة صعوبات مالية؛ أو
- شراء بند موجودات مالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتوقعة.

قد يتعذر تحديد حدث منفصل واحد - بدلاً من ذلك، قد يترتب على التأثير المشترك للعديد من الأحداث انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات المالية. يقوم الفرع بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير مالي. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية قد انخفضت قيمتها الائتمانية، ينظر الفرع في عوامل مثل توقيت دفعات الفائدة (الكوبون) والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يُعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عندما يُمنح امتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل يشير إلى أنه قد ترتب على منح الامتياز انخفاض خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية انخفاضاً كبيراً وأنه لا توجد مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. وبالنسبة للموجودات المالية التي يتم فيها إعدادها للحصول على الامتيازات دون منحها، يُعتبر بند الموجودات منخفضة القيمة عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) مؤشرات عدم الرغبة بالسداد وإيقاف الدعم إذا تأخرت المبالغ لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة النفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي بند موجودات مالي أو في حال استبدال بند الموجودات المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض المقترض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها (تتمة)

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن بند الموجودات المالي المعدل في حساب العجز في السيولة النقدية من بند الموجودات القائم.
- في حال أسفرت عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، عندها تعامل القيمة العادلة المتوقعة لبند الموجودات الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من بند الموجودات المالي القائم عند التوقف عن التثبيت. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز في السيولة النقدية من بند الموجودات المالي القائم. تم خصم العجز في السيولة النقدية من التاريخ المتوقع للتوقف عن التثبيت وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق سعر الفائدة الفعلي لبند الموجودات المالي القائم.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة لاسترداد مبالغها، مثل عدم تمكن المدين من البدء في خطة السداد. يصنف الفرع أن أي قرض أو ذمة مدينة مؤهلة للشطب عندما يفشل المدين في سداد المدفوعات تعاقدية التي تخضت استحقاتها لفترة تزيد عن ٣٦٠ يومًا في حالة شطب القروض أو الذم المدينة، يواصل الفرع العمل في نشاط التنفيذ في محاولة لاسترداد الذم المدينة المستحقة. عندما يتم إجراء عمليات الاسترداد، يتم تثبيتها في الأرباح أو الخسائر.

عقود الضمانات المالية

إن عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر إجراء دفعات محددة لتعويض حاملي السندات عن الخسائر التي يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن تسديد دفعات عند استحقاتها وفقا لشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدرة مبدئيًا بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولا تنشأ عن نقل الموجودات المالية، يتم قياسها لاحقًا بالقيمة الأعلى لما يلي:

- إن مبلغ مخصص الخسارة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي؛ و
- المبلغ المثبت مبدئياً مخصوماً منه، حسب الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المثبت وفق سياسات الفرع بشأن الإيرادات.

يتم تقديم عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمخصصات في بيان المركز المالي ويتم تقديم إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد الفرع أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

فترة التعافي

يواصل الفرع 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).

يلتزم الفرع بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للدفعات التي تسدد على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي تزيد فيها مدة دفع الأقساط عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى ٢.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للمكافأة الحالية وعدد سنوات الخدمة المتراكمة في نهاية كل فترة تقرير مالي. ويتم رصد مخصص نهاية الخدمة للموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة، باستثناء الموظفين الآخرين المعينين من قبل المركز الرئيسي، طبقاً لسياسة الفرع والتي لا تقل عما تقتضيه قوانين العمل السارية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

عقود الإيجار

الفرع كمستأجر

يقوم الفرع بتقييم ما إذا كان العقد أو يحتوي على عقد إيجار، في بداية العقد. يقوم الفرع بتثبيت بند موجودات حق الاستخدام وبند مطلوب عقد الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات عقود الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة بأنها عقود إيجار بمدة إيجار تبلغ ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بتثبيت دفعات عقود الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس تنظيمي آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المزايا الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يُقاس بند مطلوبات عقد الإيجار في البداية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم الفرع باستخدام نسبة الاقتراض المتزايدة.

تشتمل دفعات عقود الإيجار المدرجة في قياس بند مطلوبات عقود الإيجار على:

- مدفوعات عقود الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز إيجار ودفعات عقود الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسه مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن يستحق الدفع بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيارات الشراء إذا كان المستأجر متأكداً إلى حدٍ معقول لممارسة هذه الخيارات؛ و
- غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض بند مطلوبات عقود الإيجار ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي. يتم قياس بند مطلوبات عقود الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على بند مطلوبات عقود الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقود الإيجار المسددة.

يقوم الفرع بإعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار (كما يتم إجراء تعديل مقابل لبند موجودات حق الاستخدام ذات العلاقة) كلما:

- تغيرت مدة الإيجار أو حدث تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغير دفعات عقود الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو سعر أو تغير في السداد المتوقع بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار عن طريق خصم دفعات عقود الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير دفعات عقود الإيجار بسبب تغير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- تم تعديل عقد الإيجار مع عدم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار عن طريق خصم دفعات عقود الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

لم يتم الفرع بإجراء أي تعديلات من هذا القبيل خلال السنوات المعروضة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

الفرع كمستأجر (تتمة)

تتضمن موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي لبند مطلوبات عقود الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تتم في أو قبل يوم البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار وعمر الاستخدام لبند الموجودات المعني، أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية بند الموجودات المعني أو يعكس تكلفة بند موجودات حق الاستخدام بحيث يتوقع الفرع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك بند موجودات حق الاستخدام ذي العلاقة على مدار العمر المقدر لبند الموجودات المعني. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كجزء من "الممتلكات والمعدات" في بيان المركز المالي. يطبق الفرع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان بند موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمته أم لا ويحسب خسارة انخفاض القيمة المحددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس بند مطلوبات عقد الإيجار وبند موجودات حق الاستخدام. يتم تثبيت المدفوعات ذات العلاقة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى سداد تلك المدفوعات ويتم إدراجها في بند "المصاريف العمومية والإدارية" في بيان الأرباح أو الخسائر.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بالمحاسبة عن أي عقد إيجار ومكونات غير إيجارية مرتبطة به كترتيب مفرد. لم يستخدم الفرع هذه الوسيلة العملية.

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة النقدية غير المقيدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تخضع لمخاطر ائتمانية غير جوهرية، ويستخدمها الفرع في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على الفرع نتيجة حدث سابق، ومن المرجح أن يكون الفرع مطالباً بتسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المثبت كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية الفترة المحاسبية، مع مراعاة المخاطر والتقدير غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. وفي حالة قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

وعندما يكون من المتوقع استرداد كل أو بعض المزايا الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف خارجي، يتم تثبيت المبلغ المستحق كبند موجودات إذا كان الاسترداد أكيداً من الناحية العملية وكان يمكن قياس المبلغ المستحق بشكلٍ موثوق.

يتم تثبيت وقياس الالتزامات الحالية الناتجة من العقود المحملة بالتزامات كمخصصات. ويعتبر العقد المحمل بالتزامات موجوداً عندما يترتب على الفرع عقد تزيد فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها بشأن استيفاء الالتزامات المفروضة بموجب العقد قيمة المنافع الاقتصادية المتوقعة تحصيلها من العقد.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القبولات

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

الاعتمادات المستندية

إن الاعتمادات المستندية الصادرة بالنيابة عن عملاء الفرع هي عقود يكفل الفرع بموجبها دفع الأموال بالنيابة عن العميل إلى مالك البضائع الموردة للعميل. ويتم دفع المبالغ المالية فقط عند التفاوض على المستندات من قبل المورد وإشعار البنك بها.

ويتم تثبيت الدخل المستلم لإصدار الاعتماد والتسليم اللاحق للفواتير بموجب الاعتماد كدخل رسوم وعمولات فور تحصيلها.

أرصدة العقود

يتم تثبيت ما يلي في بيان المركز المالي كنتاج من الإيرادات عن عقود العملاء:

"العمولات المستلمة مقدماً" المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والذي تمثل التزام الفرع بتحويل الخدمات إلى عميل ما، والتي حصل الفرع مقابلها على المبلغ (أو الجزء المستحق من المبلغ) من العميل. يتم تثبيت بند مطلوبات للأتعاب والعمولات غير المحققة عند الدفع أو عند استحقاق الدفع (أيهما أقرب). يتم تثبيت الأتعاب والعمولات غير المحققة كإيرادات عند (أو في وقت) تحصيلها من قبل الفرع.

التعهدات بتمديد الاعتمادات

تمثل هذه التعهدات تعهدات صارمة يعتمدها الفرع لعملائه بتمديد أجل الاعتماد وفقاً للشروط والأحكام الواردة بالاتفاقية وتعتبر بنود خارج بند مطلوبات الميزانية.

ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم تثبيت مصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى باستثناء إلى الحد الذي يتعلق بالبنود المثبتة مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم تثبيتها ضمن حقوق الملكية.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة استحقاقها على الدخل الخاضع للضريبة للسنة وذلك باستخدام نسب الضريبة المفروضة أو المفروضة فعلياً بتاريخ التقارير المالية وأية تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع والخاصة بسنوات سابقة.

الضريبة المؤجلة

يتم سداد الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة في تاريخ بيان المركز المالي بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية لأغراض التقارير المالية. يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

- عندما يظهر بند مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة أو بند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يمكن التحكم بتوقيت عكس تلك الفروقات المؤقتة، ويكون من المرجح أن تلك الفروقات المؤقتة لن تعكس في المستقبل المنظور.

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع، وتحويل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبة غير مستخدمة، إلى حد يكون فيه من المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متوفرة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتحويل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة مقابلها، باستثناء:

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع من التثبيت الأولي لبند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤجلة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤجلة مقابلها.

يتم مراجعة المبلغ المدرج لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخضع إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة بتاريخ بيان المركز المالي وتثبت إلى الحد الذي يصبح فيه من المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل سوف تؤدي إلى تحصيل موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقعة تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة فعلياً بتاريخ بيان المركز المالي. إن الضرائب المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة ضمن حقوق الملكية يتم تثبيتها أيضاً ضمن حقوق الملكية وليس في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا وجد حق ملزم قانوناً لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات ضريبة الدخل الحالية وتعلق الضريبة المؤجلة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

٣ - المعايير والتعديلات والتفسيرات

يقوم الفرع بتطبيق السياسات المحاسبية نفسها باستمرار كما في السنة السابقة باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اعتماد معايير وتفسيرات جديدة.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة/المعدلة والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية بيان الممارسة ٢ الخاص بالإفصاح عن السياسات المحاسبية
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S2 - الإفصاحات المتعلقة بالتغيرات المناخية (يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤).

٣- المعايير والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - التعديل الخاص بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة مع التعهدات (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤)
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧- التعديل الخاص بترتيبات تمويل الموردين (يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - التعديلات الخاصة بعدم إمكانية صرف العملة (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٦ - التعديلات الخاصة بمطلوبات عقود الإيجار في البيع وإعادة الإيجار (يسري مفعولها).

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

ضمن سياق عملية تطبيق السياسات المحاسبية للفرع المبينة في إيضاح ٣، يتعين على الإدارة استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات. كما أنها تتطلب من الإدارة إصدار الأحكام. يتم تقييم تلك الافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك الحصول على الاستشارات المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظروف معينة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية من قبل الإدارة بشكل مستمر. يتم تثبيت مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية على حد سواء.

فيما يلي النواحي الجوهرية التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام المطبقة:

الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للفرع

فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للفرع والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في البيانات المالية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يمكن تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى جماعي/محفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر الشائعة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر ائتمان مشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي مقابل الأساس الفردي على النحو التالي:

- محفظة البيع بالتجزئة: على أساس جماعي استناداً إلى مستوى المنتج (القروض وقروض الإسكان وقروض السيارات وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: أساس فردي على مستوى العميل / التسهيل
- المؤسسات المالية: أساس فردي على مستوى البنك/ التسهيل.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: على مستوى فردي على مستوى الأداة.

لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على بند الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ إصداره، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث خلال العمر المتوقع لبند الموجودات المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد المقابلة منذ إصدار بند الموجودات، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للبنك.

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للفرع (تتمة)

يقوم البنك بتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بصفة دورية لكل تعرض فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل وفي بيانات الأداء ذات الصلة المتعلقة بالتثبيت المبدئي مقابل المعدلات المحددة.
٢. تعتبر إعادة هيكلة و / أو إعادة جدولة حسابات / تسهيلات العملاء خلال فترة التقييم مؤشراً على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. إن الأوقات التي تجاوز موعد سدادها ٩٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وفقاً لسياسات الفرع. طلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في تعليماته تطبيق ٩٠ يوم تأخر عن السداد بسبب الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

كما يضع البنك في الاعتبار معلومات مستقبلية نوعية وكمية أخرى معقولة ومثبتة لمساعدته في التحقق من تقييمه لأية زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان.

معقولة المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة

في ضوء البيئة الاقتصادية غير المؤكدة الحالية، قام الفرع بتقييم مجموعة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحتملة والترجيحات المرتبطة بها، وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة. وفقاً لذلك، استخدم الفرع توقعات الاقتصاد الكلي لتعكس تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة، باستخدام سيناريوهات أساسية وتصاعدية وتنازلية مع ترجيحات بنسبة ٣٠٪ و ٣٠٪ و ٤٠٪ على التوالي. كما طبق الفرع أيضاً تعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المحفظة على التعرضات بناءً على المناطق الجغرافية والقطاعات المتأثرة. يواصل الفرع تقييم التعرضات الجوهرية بشكل فردي بخصوص أي تحركات سلبية.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لعدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

تواصل إدارة الائتمان بالفرع بشكل تدريجي جمع جميع المعلومات المتعلقة بحالة كل عميل قدم طلب الإعفاء في شكل تأجيل من السداد خلال الفترة الحالية. بمجرد توفر معلومات كافية للتأكد من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم القسم بتصنيف هؤلاء العملاء في المجموعة ٢. وسيتم تقديم نفس الشيء إلى لجنة الائتمان للموافقة على تحديد مرحلة العميل إلى المرحلة المناسبة.

تقييم نموذج الأعمال

تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على نتائج اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة واختبار نموذج الأعمال. يقوم الفرع بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس طريقة إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس جميع الأدلة ذات العلاقة، بما في ذلك كيفية تقييم وقياس أداء الموجودات والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارة هذه المخاطر وطريقة سداد أتعاب مدراء الموجودات. يقوم الفرع بمتابعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم التوقف عن تثبيتها قبل تاريخ استحقاقها لفهم سبب استبعادها، وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال الذي تم الاحتفاظ به للموجودات لأجله. تعتبر المتابعة جزءاً من تقييم الفرع المستمر لما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية من أجله يستمر في كونه ملائماً، وفي حالة ما إذا كان غير ملائم، تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي هناك تغيير مستقبلي في تصنيف هذه الموجودات.

نموذج الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل بند الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التثبيت الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ الفرع في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات النظرة المستقبلية.

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأحكام الجوهرية المتخذة في تطبيق السياسات المحاسبية للفرع (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم الفرع نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، تضع الإدارة في اعتبارها جميع الحقائق والظروف التي تُنشئ حافز اقتصادي لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تأتي بعد خيارات الإنهاء) في فترة الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديد الإيجار (أو لا يتم إنهاؤه).

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية، والتي استخدمتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للفرع والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في البيانات المالية.

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم الفرع معلومات تطلعية معقولة ويمكن اثباتها بأدلة، تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلات رئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال حدوث التعثر على مدى فترة زمنية معينة، يتضمن حسابه البيانات السابقة والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر: إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من التحسينات الائتمانية المضمونة والمتكاملة.
- خصم دفعات الإيجار: يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام نسبة الاقتراض المتزايدة للفرع والتي تساوي في المتوسط ٣٪. قامت الإدارة بتطبيق أحكاماً وتقديرات لتحديد نسبة الاقتراض المتزايدة عند بدء الإيجار، باستخدام معدلات الاقتراض التي تقرضها بعض المؤسسات المالية على الفرع مقابل تمويل الأنواع المختلفة من الموجودات المؤجرة بفترة مختلفة ونطاقات مختلفة من القيم.

٥ - النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٠٦	٤,٤٦٤	النقد في الصندوق
١٥,٤٤٢	٢,٢٣٥	الأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٥٩,٨٥٦	١٠٦,٨٠٨	ودائع قصيرة
		ودائع قانونية
<u>٤٥٩,٦٠٤</u>	<u>٩٢٣,٥٠٧</u>	

تمثل الودائع الإلزامية لدى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي الودائع الاحتياطية الإلزامية والتي تكون غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للفرع. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لا يترتب عليها فوائد. إن الودائع القصيرة هي بمتوسط سعر فائدة بنسبة ٥,٤٪ (٢٠٢٢ - ٤,٤٪) سنوياً.

تم تصنيف النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كموجودات مالية ضمن المرحلة الأولى خلال الفترة.

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك

(أ) إن تحليل الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك للفرع هي كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٧٨,١٠٤	٤٢,٢٧٢	عند الطلب
٧٣,٤٥٠	٢٥٩,٦٦٦	حسب الوقت
١٥١,٥٥٤	٣٠١,٩٣٨	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(٢٣)	(٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٥١,٥٣١	٣٠١,٩٣٣	

الودائع لأجل والأرصدة المستحقة من البنوك يترتب عليها متوسط سعر فائدة ٣.٨٣٪ (٢٠٢٢ - ٣.٠٠٪) سنوياً.

(ب) فيما يلي العرض الجغرافي للمبالغ المستحقة من البنوك:

٧٣,٤٧٧	٢٥٩,٦٨٥	البنوك داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٨,٠٧٧	٤٢,٢٥٣	البنوك خارج الإمارات العربية المتحدة
١٥١,٥٥٤	٣٠١,٩٣٨	

تم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك ضمن المرحلة ١ خلال الفترة.

٧- القروض والسلفيات إلى العملاء

(أ) تتكون القروض والسلفيات إلى العملاء مما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٢١,٠٣٥	٢٠٥,٠٣٣	القروض والسلفيات
(٢,٧١٣)	(٤,٢٠٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١١٨,٣٢٢	٢٠٠,٨٢٦	

(ب) مخصصات الانخفاض في القيمة

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٥١٨	٢,٧١٣	الرصيد في بداية السنة
١,١٩٥	١,٤٩٤	مخصص انخفاض القيمة للسنة
٢,٧١٣	٤,٢٠٧	الرصيد في نهاية السنة

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- القروض والسلفيات إلى العملاء (تتمة)

(ج) تحليل إجمالي القروض والسلفيات إلى العملاء حسب الفئة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٨٧٩	١٥٦,١٩٩	إقراض الشركات
١٥,١٥٦	٤٨,٨٣٤	إقراض الأعمال الصغيرة
١٢١,٠٣٥	٢٠٥,٠٣٣	
(٢,٧١٣)	(٤,٢٠٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١١٨,٣٢٢	٢٠٠,٨٢٦	

(د) إن تحليل إجمالي القروض والسلفيات حسب المنطقة الجغرافية هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٦٩٠	١٥٤,١٥٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٩,٣٤٥	٥٠,٨٨٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
١٢١,٠٣٥	٢٠٥,٠٣٣	

(هـ) إن تحليل إجمالي القروض والسلفيات إلى العملاء حسب مجموعة القطاع كان كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٠٣٨	٦٨,٧٤٧	الخدمات
٤,٩٣٢	٤٩,٩٤٨	التصنيع
١٥,٨٩٢	٨٢,٨٤١	التجارة
٤,١٧٣	٣,٤٩٧	الإنشاءات
١٢١,٠٣٥	٢٠٥,٠٣٣	

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- القروض والسلفيات إلى العملاء (تتمة)

(و) إن تحليل إجمالي القروض والسلفيات إلى العملاء حسب مجموعة خسائر الائتمان المتوقعة كان كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٩٧,٧٤٣	٢٠١,٠٨٨	المرحلة ١
٢٣,٢٩٢	٣,٩٤٥	المرحلة ٢
١٢١,٠٣٥	٢٠٥,٠٣٣	
(١,٨٦٦)	(٣,٦٣٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (المرحلة ١)
(٨٤٧)	(٥٧٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (المرحلة ٢)
١١٨,٣٢٢	٢٠٠,٨٢٦	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات للعملاء مبلغ ٤,٧٢ مليون درهم (٢٠٢٢ - ٢,٦٩ مليون درهم)، ويتضمن الإيضاح رقم ٢٦ تحليل حولها.

٨- الاستثمارات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٠,٣٩٦	٢٠,٤٨٢	مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٦٧٨)	(١,٩٢٧)	سندات مدرجة
١٩,٧١٨	١٨,٥٥٥	مرحلة ٢
		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة لمرحلة ٢
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود
		الدخل الشامل الأخرى
		سندات مدرجة
-	٤٠٣,٦٥٠	مرحلة ١
٢٢,٦٥٣	٤٠,٨٩٠	مرحلة ٢
٢٢,٦٥٣	٤٤٤,٥٤٠	
-	(٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة لمرحلة ١
(١,٢٢٦)	(٣,٣٥٠)	مخصص انخفاض القيمة لمرحلة ٢
٢١,٤٢٧	٤٤١,١٨٣	
٤١,١٤٥	٤٥٩,٧٣٨	

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ - الاستثمارات

(أ) إن الاستثمارات (إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة) حسب التركزات الجغرافية هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٨٥,٤٦٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٠٤٩	٧٩,٥٦٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٣,٠٤٩</u>	<u>٤٦٥,٠٢٢</u>	

٩ - الأرصدة والمعاملات مع الطرف ذي العلاقة

يجري الفرع معاملات مع منشآت تقع ضمن تعريف طرف ذي علاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - إفصاحات الطرف ذي العلاقة. تتكون الأطراف ذات العلاقة من المركز الرئيسي، وأعضاء الإدارة العليا والمنشآت التي تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة لهذه الأطراف أو المتأثرة لحد كبير بهذه الأطراف. تقرر إدارة الفرع شروط وأحكام مثل هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

يحتفظ الفرع ببعض الودائع لدى فروع المركز الرئيسي ويقوم بإجراء معاملات مصرفية معها كجزء من أنشطته العادية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٥٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣٦٧	١٩	المركز الرئيسي
		فرع المركز الرئيسي خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٦٧</u>	<u>٧٣</u>	

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

إن المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة

تتكون من السلفيات ما بين البنوك مع:

فرع المركز الرئيسي خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

<u>١٨,٣٦٣</u>	<u>-</u>
---------------	----------

خلال السنة، أصبحت القروض مستحقة وتم تسويتها.

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ - الأرصدة والمعاملات مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٤,٥٧١	١٨,٠٦٣	الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك فرع المركز الرئيسي خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٠,٠٩٧	٧٧,٥٩١	ودائع العملاء المنشآت تحت السيطرة المشتركة (إيضاح ١٢)
١,٠٦٧	١,٨٧٣	مطلوبات أخرى
٤٤٤	١,٧٠٥	المركز الرئيسي
١,٥١١	٣,٥٧٨	منشآت تحت السيطرة المشتركة
٥٠,٠٥٠	٥٠,٠٥٠	مطلوبات طارئة والتزام منشآت تحت السيطرة المشتركة

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤١٣	٥٣٢	دخل الفوائد
٥٤٨	٢,٤١٩	مصاريف الفوائد
٥٩١	٢٧٧	الأتعاب والدخل من العمولات
١,٠٦٦	١,٨٧٣	أتعاب الإدارة في المركز الرئيسي
٣٤٤	٨٤٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٢٦	٧٦١	تعويضات موظفي الإدارة العليا*

* يتم تسوية مكافآت التقاعد لموظفي الإدارة العليا في المركز الرئيسي ويتم إعادة تحميلها إلى الفرع وإدراجها في تعويضات موظفي الإدارة العليا.

١٠ - موجودات أخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢,٣٦٦	٢,٥١٢	فوائد مستحقة
٥,١٥٦	١,٧٣١	حالات قبول (إيضاح ١٣)
٤٥٩	٤٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٣	٧٥	ودائع
٨,١٠٤	٤,٨٠٠	

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ - الممتلكات والمعدات

المجموع ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	معدات وحواسيب ألف درهم	تحسينات على المباني المستأجرة ألف درهم	التكلفة:
١٠,٣٧٩	٤,٩٠٣	٣٧٠	٥٥٣	١,١٩١	٣,٣٦٢	في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٧٣	-	-	٧٣	٥١٦	٨٤	إضافات خلال السنة
(٢٣)	-	-	(٢٣)	-	-	استبعادات خلال السنة
١١,٠٢٩	٤,٩٠٣	٣٧٠	٦٠٣	١,٧٠٧	٣,٤٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٦٣	-	-	٢	١,٠٦١	-	إضافات خلال السنة
١٢,٠٩٢	٤,٩٠٣	٣٧٠	٦٠٥	٢,٧٦٨	٣,٤٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٠٠٦	١,٦٠٩	٧٥	٢٥٥	٦٨٩	٢,٣٧٨	الاستهلاك المتراكم:
١,٤٦٩	٩١٩	٥٦	٥٠	١٦٣	٢٨١	في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,٤٧٥	٢,٥٢٨	١٣١	٣٠٥	٨٥٢	٢,٦٥٩	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
١,٧٠٢	٩١٩	٥٩	٥٨	٣٨٦	٢٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨,١٧٧	٣,٤٤٧	١٩٠	٣٦٣	١,٢٣٨	٢,٩٣٩	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
٣,٩١٥	١,٤٥٦	١٨٠	٢٤٢	١,٥٣٠	٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٥٥٤	٢,٣٧٥	٢٣٩	٢٩٨	٨٥٥	٧٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ - ودائع العملاء

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤٩٧,٩٣٥	١,٤٧٧,٥٦٨	الحسابات الجارية
٥١,٩٤٥	١٥٠,٥١٦	ودائع ثابتة
٣٤,٥٢٢	٤٠,٤٨٧	حسابات التوفير
٥٩,٤٤٨	١٩,١٢٩	أخرى
<u>٦٤٣,٨٥٠</u>	<u>١,٦٨٧,٧٠٠</u>	

تم إدراج مبلغ ٧٧.٦ مليون درهم ضمن ودائع العملاء (٢٠٢٢ - ٦٠.١ مليون درهم) إذ كان مستحقاً للمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة (إيضاح ٩).

إن ودائع العملاء حسب التركزات الجغرافية هي كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٦٤٣,٠٩٢	١,٦٣٤,٨١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥٨	٥٢,٨٨٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٦٤٣,٨٥٠</u>	<u>١,٦٨٧,٧٠٠</u>	

كانت ودائع العملاء من قبل مجموعة القطاعات على النحو التالي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤٤١,٧٠٨	٧٣٥,٥٧٤	التجارة
١٠٥,٩٣٠	٥٠١,٠٩٢	التصنيع
-	٢٥٤,٩٣٠	المواد الكيميائية
٦٤,٣٥٦	١٠٢,٣٩٠	المؤسسات المالية
٨,٧٨٥	٢٥,٩٠٥	الأقمشة
٧,٥٤٥	٣١,٨٧١	الخدمات
-	٤,٣٢٣	الإنشاء
١٥,٥٢٦	٣١,٦١٥	أخرى
<u>٦٤٣,٨٥٠</u>	<u>١,٦٨٧,٧٠٠</u>	

١٣ - المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٥,٧١٦	١١,٣٨٠	مخصص ضرائب الدخل (إيضاح ١٩)
٢,٠٥٣	٢,٩٣٠	مصاريف مستحقة
٥,١٥٦	١,٧٣١	حالات القبول (إيضاح ١٠)
٢,٠٤٧	١,٠٣٩	بند مطلوبات عقود الإيجار (أ)
٨٨٣	١,٤٠٠	الدخل المقبوض مقدماً
٦٥٣	٣,٥١٥	الفائدة المستحقة
١,٠٠٢	٢٠,٩٣٣	أخرى (ب)
<u>١٧,٥١٠</u>	<u>٤٢,٩٣٨</u>	

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - المطلوبات الأخرى (تتمة)

(أ) يحتفظ الفرع بترتيب إيجار واحد كمستأجر لمكتبه المؤجر كما في نهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. فيما يلي الحركة في بند مطلوبات عقود الإيجار كما في تاريخ التقرير:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣,٠٢٥	٢,٠٤٧	كما في ١ يناير
٨٤	٥٤	ازدياد الفوائد خلال السنة (إيضاح ١٥)
<u>(١,٠٦٢)</u>	<u>(١,٠٦٢)</u>	الدفعات التي تمت خلال السنة
<u>٢,٠٤٧</u>	<u>١,٠٣٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر

تم تحليل بند مطلوبات عقود الإيجار أدناه كما يلي:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٠٠٨	١,٠٣٩	متداولة
<u>١,٠٣٩</u>	<u>-</u>	غير متداولة
<u>٢,٠٤٧</u>	<u>١,٠٣٩</u>	

لا يواجه الفرع أي مخاطر سيولة جوهرية فيما يتعلق ببند مطلوبات عقود الإيجار الخاصة به. وتتم متابعة حركات بند مطلوبات عقود الإيجار داخل إدارة الخزينة بالفرع.

يتضمن ذلك المبلغ المتعلق بتحويل الأموال المستلمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٣ والمستحق الدفع للمستفيدين بقيمة ١٧.٥ مليون درهم (٢٠٢٢ - لا شيء).

١٤ - دخل الفوائد

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٠,٠٦٠	١٩,٩٤٦	دخل الفوائد تم احتسابه باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
٧,٠٥٧	١٧,٨٢٨	الودائع القصيرة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٥٢٥	١٠,٦١٩	الأوراق المالية الاستثمارية
٤,٢٢١	٧,٠٨٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٤١٣	٥٣٢	الفروض والسلفيات
<u>٢٦,٢٧٦</u>	<u>٥٦,٠١١</u>	المبالغ المستحقة من المركز الرئيسي والفروع في الخارج والشركات الشقيقة

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ - مصاريف الفوائد

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٧٤٨	٤,١٨٧	مصروف الفوائد تم احتسابه باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
٧٩٠	٧٢٠	ودائع من العملاء
٨٤	٥٤	مبالغ مستحقة للبنوك
١٢	١٢	الفائدة على بند مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٣)
		مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي
<u>٢,٦٣٤</u>	<u>٤,٩٧٣</u>	

١٦ - دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٦,١٠٦	٧,٢١١	دخل العمولات
٢,٩٩٣	٣,٥٦٢	رسوم ومصاريف الخدمات البنكية
<u>٩,٠٩٩</u>	<u>١٠,٧٧٣</u>	

١٧ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٦,٥٣٥	٧,٨٩٦	رواتب وتكلفة مرتبطة بالموظفين
١,٤٦٩	١,٧٠٢	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
١,٠٦٦	١,٨٧٣	أتعاب الإدارة في المركز الرئيسي (إيضاح ٩)
٢,٣٨٥	٢,٤٨٣	أخرى
<u>١١,٤٥٥</u>	<u>١٣,٩٥٤</u>	

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - مصروف خسائر الائتمان على الموجودات المالية

(أ) يتم احتساب المبلغ المحمل على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى لمصروف خسائر الائتمان على الموجودات المالية على النحو التالي:

٢٠٢٢ ألف درهم (معاد إدراجه)	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,١٩٥	١,٤٩٤	محمل القروض والسلفيات إلى العملاء
٦٠٦	٢,١٣١	محمل على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠٩	١,٢٤٩	محمل على استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٢٢٦)	(١٨)	عكوسات على الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(٦)	-	عكوسات على الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
<u>٢,٠٧٨</u>	<u>٤,٨٥٦</u>	

(ب) فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة بواسطة فئة الموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي المحمل/ (العكوسات) خلال السنة ألف درهم	الرصيد الإفتتاحي ألف درهم	
	(١٨)	٢٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
	١,٤٩٤	٢,٧١٣	قروض وسلفيات إلى العملاء
	١,٢٤٩	٦٧٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
	٢,١٣١	١,٢٢٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	<u>٤,٨٥٦</u>	<u>٤,٦٤٠</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي المحمل/ (العكوسات) خلال السنة ألف درهم	الرصيد الإفتتاحي ألف درهم	
	(٢٢٦)	٢٤٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
	١,١٩٥	١,٥١٨	قروض وسلفيات إلى العملاء
	(٦)	٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
	٥٠٩	١٦٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
	٦٠٦	٦٢٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	<u>٢,٠٧٨</u>	<u>٢,٥٦٢</u>	الإجمالي

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - مصروف خسائر الائتمان على الموجودات المالية (تتمة)

(ج) فيما يلي مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

مرحلة ١ ألف درهم	مرحلة ٢ ألف درهم	مرحلة ٣ ألف درهم	إجمالي ألف درهم	
٥	-	-	٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣,٥٨٠	٦٢٧	-	٤,٢٠٧	قروض وسلفيات إلى العملاء
-	١,٩٢٧	-	١,٩٢٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٧	٣,٣٥٠	-	٣,٣٥٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٣,٥٩٢	٥,٩٠٤	-	٩,٤٩٦	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

فيما يلي مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

مرحلة ١ ألف درهم	مرحلة ٢ ألف درهم	مرحلة ٣ ألف درهم	إجمالي ألف درهم	
٢٣	-	-	٢٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٨٦٦	٨٤٧	-	٢,٧١٣	قروض وسلفيات إلى العملاء
-	٦٧٨	-	٦٧٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	١,٢٢٦	-	١,٢٢٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
١,٨٨٩	٢,٧٥١	-	٤,٦٤٠	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

١٩ - مصروف ضريبة الدخل

يخضع الفرع لدفع ضريبة بنسبة ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة للسنة. ويُحتسب الدخل الخاضع للضريبة بعد إضافة مخصصات معينة لصافي الربح قبل دفع الضرائب، وهي المخصصات التي ترى الإدارة احتمالية عدم الموافقة عليها على اعتبارها خصومات من قبل السلطات الضريبية.

(أ) العلاقة بين مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٦,٥٠٤	٥٢,٠٤٣	الأرباح قبل الضريبة
٢,٠٧٨	٤,٨٥٦	بنود غير مسموح بها كاستقطاعات ضريبية (مخصص انخفاض القيمة)
٢٨,٥٨٢	٥٦,٨٩٩	الربح الخاضع للضريبة
٪٢٠	٪٢٠	معدل ضريبة الدخل
٥,٧١٧	١١,٣٨٠	مصاريف ضريبة الدخل
(٤١٦)	(٩٧١)	الضريبة المؤجلة
-	١٤	رسوم الضريبة المؤجلة للسنة (خسارة الائتمان المتوقعة)
٥,٣٠١	١٠,٤٢٣	تعديلات ضريبة السنة السابقة
٪٢٠	٪٢٠	معدل الضريبة الفعلي

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ مصروف ضريبة الدخل

(ب) تسوية الحركة في مخصص مصروفات الضريبة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٩٥	٥,٧١٦	مخصص مصروفات الضريبة عند بداية السنة
٥,٧١٧	١١,٣٨٠	مصروفات الضريبة الحالية للسنة
-	١٤	تسوية مصروفات ضريبة السنة الماضية
(١,٨٩٦)	(٥,٧٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٥,٧١٦	١١,٣٨٠	مخصص مصروفات الضريبة عند نهاية السنة

(ج) تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة بما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٨	١,٨٩٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤,١٠٠	٧٩٣	احتياطي القيمة العادلة
٥,٠٢٨	٢,٦٩٢	

(د) الحركات في الفروقات المؤقتة خلال السنة هي كما يلي:

الرصيد الافتتاحي	المثبتة في الأرباح أو الخسائر	المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى / حقوق الملكية	الرصيد الختامي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٨	٩٧١	-	١,٨٩٩	٢٠٢٣
٤,١٠٠	-	٣,٣٠٧	٧٩٣	مخصصات خسائر القرض
٥,٠٢٨	٩٧١	٣,٣٠٧	٢,٦٩٢	احتياطي القيمة العادلة
٥١٢	٤١٦	-	٩٢٨	٢٠٢٢
(١٧٧)	-	٤,٢٧٧	٤,١٠٠	مخصصات خسائر القرض
٣٣٥	٤١٦	٤,٢٧٧	٥,٠٢٨	احتياطي القيمة العادلة

الضرائب الاتحادية في الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ينص القرار رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ (صدر في ديسمبر ٢٠٢٢ ويُعد ساري المفعول من ١٦ يناير ٢٠٢٣) على أن يخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم لضريبة شركات بنسبة ٠٪، وأن يخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم لضريبة شركات بنسبة ٩٪. ويصدر هذا القرار، يُعد قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة قد تم سنه بشكل فعلي لأغراض محاسبية ضرائب الدخل. وبعد ذلك، استكمل قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بعدد من قرارات مجلس الوزراء (القرارات). وتقدم هذه القرارات وغيرها من التوجيهات الإرشادية الصادرة عن هيئة الضرائب الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة تفاصيل مهمة حول تفسير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتشترط التقييم الكلي لتأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على البنك.

١٩ - مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

بناءً على التقييم الذي أجراه المصرف، تقرر عدم وجود أي تأثير لقانون ضريبة الشركات على الضرائب المؤجلة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إن البنك بصدد تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات على بياناتها المالية، وخاصة التركيز على تأثير الضريبة الحالية والمؤجلة، في ضوء أي توضيحات أو تعليمات إضافية بشأن تطبيق قانون ضريبة الشركات وينبغي احتسابها بالشكل المناسب في البيانات المالية للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

٢٠ - النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية من مبالغ بيان المركز المالي التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٠٦	٤,٤٦٤	النقد في الصندوق (الإيضاح ٥)
٤٥٥,٢٩٨	٩١٩,٠٤٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)
١٥١,٥٥٤	٣٠١,٩٣٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)
٦١١,١٥٨	١,٢٢٥,٤٤٤	
(٥٩,٨٥٦)	(١٠٦,٨٠٨)	ناقصاً: الودائع الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)
٥٥١,٣٠٢	١,١١٨,٦٣٦	

٢١ - رأس المال المخصص والاحتياطي القانوني واحتياطي انخفاض القيمة والاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

(أ) رأس المال المخصص والاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ارتفع رأس المال المخصص بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم من خلال رسمة الأرباح غير الموزعة. (٢٠٢٢ - ارتفع رأس المال المخصص إلى ٨٤,٣٢٩ ألف درهم من خلال رسمة الأرباح غير الموزعة).

رأس المال المخصص غير قابل للتوزيع على المركز الرئيسي. قام الفرع بتكوين احتياطي حقوق ملكية غير قابل للتوزيع باسم "الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان" ويتم الاحتفاظ بهذا الاحتياطي عند مستوى محدد وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتماشى الحركة في الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان ورأس المال المخصص مع المخصص المطلوب لئتم الاحتفاظ بها من قبل الفرع.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للقوانين واللوائح السارية، قام الفرع بإنشاء احتياطي قانوني عن طريق اقتطاع ١٠٪ من صافي أرباح السنة حتى يصبح الاحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. خلال السنة، حول الفرع ٤,١٦٢ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢,١٢٠ ألف درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

٢١ - رأس المال المخصص والاحتياطي القانوني واحتياطي انخفاض القيمة والاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

تم إنشاء احتياطي الانخفاض في القيمة وفقاً للإشعار التوجيهي الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتطلب الإشعار من البنك أن يحتفظ باحتياطي الانخفاض في القيمة في حقوق الملكية بمبلغ عجز في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النحو المحسوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مقارنة بمبلغ المخصص العام إذا تم حسابه في تاريخ إعداد التقارير وفقاً لمتطلبات التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تتجاوز المخصص العام، فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي النظامي لانخفاض القيمة. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة هذا متوفراً لسداد توزيعات الأرباح.

٢٠٢٢
ألف درهم

٢٠٢٣
ألف درهم

		احتياطي انخفاض القيمة: عامة	
		المخصصات العامة بموجب التعميم	
		رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف	
		المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة	
		ناقصاً: المخصصات بموجب المعيار الدولي	
		لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تتضمن	
		الاحتياطي النظامي لمخاطر الائتمان	
		الاحتفاظ باحتياطي الانخفاض القيمة	
	٣,٨٠٣	٥,٢١٠	
	(٤,٦٤٠)	(٩,٤٩٦)	
	-	-	

احتياطي انخفاض القيمة: محدد
لا يوجد لدى الفرع أي مخصص محدد.

٢٢ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

انطلاقاً من حرص الفرع على تلبية احتياجات عملائه، أبرم الفرع العديد من الالتزامات والمطلوبات الطارئة غير القابلة للإلغاء. وهي تتضمن ضمانات مالية واعتمادات مستندية وغيرها من التزامات الإقراض التي لا يمكن نقضها. وبالرغم من أنه قد لا يمكن تثبيت تلك الالتزامات في بيان المركز المالي، إلا أنها تتطوي على مخاطر ائتمانية وبالتالي تشكل جزءاً من المخاطر الكلية للفرع.

المطلوبات الطارئة

يترتب على الاعتمادات المستندية والضمانات (بما في ذلك اعتمادات مستندية احتياطية) قيام الفرع بسداد دفعات بالنيابة عن العملاء عند حدوث حالات محددة، وهي ما تتعلق بشكل عام باستيراد وتصدير السلع. وتتحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية نفس المخاطر الائتمانية للقروض.

٢٢ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

يورد الجدول التالي المبالغ التعاقدية للمطلوبات الطارئة على حسب الفئة. وتمثل المبالغ المعكوسة بالجدول أقصى حد للخسارة المحاسبية التي قد يتم تثبيتها في نهاية فترة التقرير المالي في حال لم تتمكن الأطراف المقابلة من الوفاء بالالتزامات التعاقدية المتفق عليها.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٣٦٥	١١٥,٥٧٣	الضمانات
١,٩٦٩	٩,٣٤٤	اعتمادات مستندية
-	٦٨,٦٤٤	عقود مستقبلية (إيضاح ٢٨)
<u>١١٣,٣٣٤</u>	<u>١٩٣,٥٦١</u>	

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خارج بنود الميزانية العمومية ٤٤٢ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٦ ألف درهم).

ام سي بي بنك ليمنتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

استحقاق المطلوبات المالية

إن استحقاق المطلوبات المالية للحسابات العكسية للفرع كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة		٦ - ٣ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
		إلى خمس سنوات ألف درهم	٦ - ١٢ أشهر ألف درهم			
١١٥,٥٧٣	-	٣,٥٣١	٣٣,٠٣٩	٢٢,١٩٨	٥٦,٨٠٥	ضمانات
٩,٣٤٤	-	-	-	-	٩,٣٤٤	اعتمادات مستندية
٦٨,٦٤٤	-	-	-	-	٦٨,٦٤٤	عقود مستقبلية
<u>١٩٣,٥٦١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٣١</u>	<u>٣٣,٠٣٩</u>	<u>٢٢,١٩٨</u>	<u>١٣٤,٧٩٣</u>	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة		٦ - ٣ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
		إلى خمس سنوات ألف درهم	٦ - ١٢ أشهر ألف درهم			
١١١,٣٦٥	-	٢,٣٦٥	١٥,٥٠٨	٤,٦٦٣	٨٨,٨٢٩	ضمانات
١,٩٦٩	-	-	-	-	١,٩٦٩	اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	عقود مستقبلية
<u>١١٣,٣٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٦٥</u>	<u>١٥,٥٠٨</u>	<u>٤,٦٦٣</u>	<u>٩٠,٧٩٨</u>	المجموع

٢٣ - تركيزات الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية

تركيز المخاطر الجغرافية

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل عندهم الاستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء الفرع نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات الفرع مبادئ توجيهية محددة للحد من تركيز التعرض للأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية والقطاعات. بناءً عليه، تتم مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها.

يوضح الجدول التالي التعرضات الائتمانية للفرع وفقاً لقيمتها الدفترية، مصنفة حسب المنطقة الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
١٩٣,٥٦١	١,٨٢٦,٣٩٦	١,٧٣٠,٨٥٨	المناطق الجغرافية
-	١,١٩٠	٧١,٠٧٢	الإمارات العربية المتحدة
-	١٠	١١٥	دول منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي
-	٦٩,٨١٥	٩٥,٣٦٦	بلدان الشرق الأوسط الأخرى
١٩٣,٥٦١	١,٨٩٧,٤١١	١,٨٩٧,٤١١	أخرى
			المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
١١٣,٣٣٤	٧٤٩,٩٩٨	٥٧٧,٨٣٦	المناطق الجغرافية
-	-	٧٧,٧١٠	الإمارات العربية المتحدة
-	-	٤٣,٨٨٣	دول منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي
-	٣٣,١٣٤	٨٣,٧٠٣	بلدان الشرق الأوسط الأخرى
١١٣,٣٣٤	٧٨٣,١٣٢	٧٨٣,١٣٢	أخرى
			المجموع

٢٣ - تركيزات الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية (تتمة)

تركيز المخاطر حسب القطاع

يوضح الجدول التالي التعرضات الائتمانية للفرع وفقاً لقيمتها الدفترية، مصنفة حسب القطاع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم	الموجودات ألف درهم	القطاع
١١٨,٦٩٥	٢٦٩,١٦٣	١,٦٨٥,١٧٨	المؤسسات المالية
٢٢,٧٨٩	٣١,٨٧١	١٠٢,٠٢٥	الخدمات
١٦,٨٤٣	٧٣٥,٥٧٤	٤٦,٣١٦	التجارة
٣٥,٢٣٤	٥٠١,٠٩٢	٤٩,٠٥٦	التصنيع
-	٤,٣٢٣	٣,٤٢٩	الإثشاء
-	٢٥٤,٩٣٠	-	المواد الكيميائية
-	٢٥,٩٠٥	-	الأقمشة
-	٧٤,٥٥٣	١١,٤٠٧	أخرى
<u>١٩٣,٥٦١</u>	<u>١,٨٩٧,٤١١</u>	<u>١,٨٩٧,٤١١</u>	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم	الموجودات ألف درهم	القطاع
٥٠,٠٥٠	١٩١,٢٨٤	٦٥٢,٢٨١	المؤسسات المالية
-	٧,٥٤٥	٩٣,٧١٤	الخدمات
٦٣,٢٨٤	٤٤١,٧٠٨	١٥,٧٥٧	التجارة
-	١٠٥,٩٣٠	٤,٦٧٩	التصنيع
-	-	٤,١٧٣	الإثشاء
-	٨,٧٨٥	-	الأقمشة
-	٢٧,٨٨٠	١٢,٥٢٨	أخرى
<u>١١٣,٣٣٤</u>	<u>٧٨٣,١٣٢</u>	<u>٧٨٣,١٣٢</u>	المجموع

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ - تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف الفرع لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية والمبالغ الدفترية له كما في ٣١ ديسمبر:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	
			٢٠٢٣
			الموجودات المالية
٩٢٣,٥٠٧	٩٢٣,٥٠٧	-	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠١,٩٣٣	٣٠١,٩٣٣	-	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
٢٠٠,٨٢٦	٢٠٠,٨٢٦	-	قروض وسلفيات للعملاء
٤٥٩,٧٣٨	١٧,١٢٥	٤٤٢,٦١٣	استثمارات
٢,٦٩٢	٢,٦٩٢	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	-	موجودات أخرى
<u>١,٨٩٣,٤٩٦</u>	<u>١,٤٥٠,٨٨٣</u>	<u>٤٤٢,٦١٣</u>	المجموع
			المطلوبات المالية
١,٦٨٧,٧٠٠	١,٦٨٧,٧٠٠	-	ودائع العملاء
٤٢,٩٣٨	٤٢,٩٣٨	-	المطلوبات الأخرى
١٨,١٣٣	١٨,١٣٣	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنك
<u>١,٧٤٨,٧٧١</u>	<u>١,٧٤٨,٧٧١</u>	-	المجموع
			٢٠٢٢
			الموجودات المالية
٤٥٩,٦٠٤	٤٥٩,٦٠٤	-	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥١,٥٣١	١٥١,٥٣١	-	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
١١٨,٣٢٢	١١٨,٣٢٢	-	قروض وسلفيات للعملاء
٤١,١٤٥	١٩,٧١٧	٢١,٤٢٨	استثمارات
٥,٠٢٨	٥,٠٢٨	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٨,١٠٤	٨,١٠٤	-	موجودات أخرى
<u>٧٨٣,٧٣٤</u>	<u>٧٦٢,٣٠٦</u>	<u>٢١,٤٢٨</u>	المجموع
			المطلوبات المالية
٦٤٣,٨٥٠	٦٤٣,٨٥٠	-	ودائع العملاء
١٨,٣٦٣	١٨,٣٦٣	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات العلاقة
١٧,٥١٠	١٧,٥١٠	-	المطلوبات الأخرى
١٤,٧٧١	١٤,٧٧١	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنك
<u>٦٩٤,٤٩٤</u>	<u>٦٩٤,٤٩٤</u>	-	المجموع

٢٥ - إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للفرع ككل.

اعتباراً من سنة ٢٠١٧، يتم حساب رأس المال باستخدام بازل ٣ الصادرة من لجنة بازل حول الرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات الموصى بها من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن الإطار الوطني. يبنى إطار اتفاقية بازل ٣، على ثلاثة "ركائز": متطلبات رأس المال بالحد الأدنى وعملية مراجعة الرقابة والتزام السوق.

متطلبات رأس المال بالحد الأدنى

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ والتي تنص على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي على وجه التحديد، الشق الأول من حقوق المساهمين العادية والشق الإضافي الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي رأس المال التحوطي واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي) الذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧٪.

يتطلب من احتياطي رأس المال التحوطي الاحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. هناك تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، ويتم تطبيقه على البنك.

رأس المال النظامي

تنقسم قاعدة رأس المال للفرع إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني اعتماداً على خصائصها.

• الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال هيكل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح غير الموزعة بعد خصم الموجودات غير الملموسة والتعديلات القانونية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب توجيهات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

• يتكون رأس المال من الشق ٢ من مخصص انخفاض القيمة الجماعي.

يتم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال:

- لا يمكن أن يتجاوز رأس مال الشق الثاني نسبة ٦٧٪ من رأس المال من المستوى الأول؛
- يجب أن يكون رأس المال من الشق الأول ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر؛ و
- لا يمكن أن يتجاوز رأس المال الثانوي المؤهل ٥٠٪ من رأس المال من الشق الأول.

يتم تقييم مخاطر موجودات الفرع فيما يتعلق بمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل النسبية. تشمل مخاطر الائتمان المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. تُعرّف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في الحسابات داخل وخارج الميزانية العمومية الناشئة عن تحركات أسعار السوق، وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض لحقوق الملكية ومخاطر السلع الأساسية. يتم تعريف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عمليات أو أشخاص أو أنظمة داخلية غير كافية أو غير صائبة أو من أحداث خارجية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من خلال إدارة الفرع، باستخدام أساليب تستند إلى المبادئ التوجيهية التي وضعتها لجنة بازل والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ - إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال النظامي (تتمة)

رأس المال النظامي (تتمة)

لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات من العام السابق. ومع ذلك، فهي قيد المراجعة المستمرة من قبل الإدارة.

فيما يلي معدل كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ وفقاً لإرشادات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
٨٤,٣٢٩	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المخصص
٢٠,٢٠٥	٤١,٩٩٢	أرباح محتجزة
٥,٦٥٨	٩,٨٢٠	الاحتياطيات المؤهلة
(١٦,٣٩٨)	(٣,١٧٢)	بنود الدخل الشامل الأخرى المتراكمة
٩٣,٧٩٤	١٤٨,٦٤٠	
(٥,٠٢٨)	(٢,٦٩٢)	التعديلات التنظيمية
٨٨,٧٦٦	١٤٥,٩٤٨	مجموع الشق الأول لحقوق الملكية العادية
		الشق الثاني من رأس المال
٣,١٦٩	٤,٣٤٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٩١,٩٣٥	١٥٠,٢٩٠	إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٥٣,٥٤٤	٣٤٧,٣٦٥	مخاطر الائتمان
٤٧,٦٩٨	٨٠,٩٧٠	المخاطر التشغيلية
٨١	١١٢	مخاطر السوق
٣٠١,٣٢٣	٤٢٨,٤٤٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣٠,٥١	%٣٥,٠٨	مجموع معدل رأس المال - %
%٢٩,٤٦	%٣٤,٠٦	معدل الشق الأول لحقوق الملكية العادية - %

في ١٧ يناير ٢٠١٨، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معايير وتوجيهات بازل ٣ لرأس المال، واستناداً إلى ذلك التوجيه، يتعين على البنوك اقتطاع توزيعات الأرباح المقترحة من الأرباح غير الموزعة عند احتساب نسبة كفاية رأس المال. بناءً على ذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للسنة بعد دمج الأرباح المقترحة البالغة ٢٠.٨١ مليون درهم (٢٠٢٢ - لا شيء) ستكون كما يلي:

%٣٠,٥١	%٣٠,٢٢	مجموع معدل رأس المال - %
%٢٩,٤٦	%٢٩,٢١	معدل الشق الأول لحقوق الملكية العادية - %

٢٦ - إدارة المخاطر المالية

أنشأ الفرع هيكلًا قويًا لإدارة المخاطر مدعماً بتبني بعض الممارسات في مجال إدارة المخاطر سعياً نحو إدارة ومراقبة المخاطر التالية التي يتعرض لها في إطار عملياته اليومية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر أسعار الفائدة
- المخاطر التشغيلية

يتحمل المركز الرئيسي المسؤولية الكلية للإشراف على إطار إدارة المخاطر. وفي هذا الصدد، فقد وضع المركز الرئيسي بجانب لجان الإدارة الرئيسية سياسات وإجراءات مفصلة بغية ضمان الالتزام بالسياسات المتفق عليها والرقابة الحثيثة لمختلف المخاطر التي يتعرض لها الفرع.

تعمل لجنة الائتمان ولجنة الإدارة بتفويض من المركز الرئيسي على رسم حدود مخاطر الفرع الكلية مع مراقبتها.

وتتحمل اللجان مسؤولية تطوير سياسات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. وقد فُوض المدراء أصحاب الخبرة العالية والتدريبات المتقدمة ضمن إطار إدارة المخاطر بصلاحيات اعتماد معاملات مخاطر الائتمان ومراقبة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

إدارة مخاطر الائتمان

تقوم اللجنة التنفيذية بالفرع بمراجعة السياسات المتعلقة بالائتمان والمصادقة عليها. تتم الموافقة على جميع حدود الائتمان وذلك بموجب السياسة الائتمانية للفرع. علاوة على ذلك، فإن القروض مضمونة، قدر الإمكان، بأنواع رهونات مقبولة وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان. يعمل الفرع كذلك على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداته على قطاعات إقتصادية.

يدير قسم إدارة الائتمان ويقوم بمراقبة جميع التسهيلات الائتمانية. يتم إجراء مراجعة دورية من قبل فرق فحص الائتمان التابعة للتدقيق والمراجعة والمطابقة ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الائتمان.

إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للفرع. كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الاستثناءات للسياسات وتجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها. تخضع جميع طلبات الائتمان للإقراض التجاري والمؤسسات لسياسات الفرع الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. ولا يقوم الفرع بإقراض شركات تعمل في قطاعات يعتبرها الفرع أنها ذات صفات خطيرة، وعند الحاجة لمعرفة متخصصة لقطاع معين. بالإضافة إلى ذلك، يضع الفرع حدود إئتمان لجميع العملاء بناءً على ملائمتهم المالية.

ويشترط في جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من الفرع الحصول على موافقة مسبقة بموجب تفويض الصلاحيات من المركز الرئيسي.

سياسة مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يُخضع فريق مراجعة الائتمان التابع للفرع مخاطر موجودات الفرع لعملية تقييم مستقل بصورة منتظمة وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية للفروع للتعرف المبكر على المشاكل التنفيذية المحتملة. يقوم القسم بالتأكد من تصنيفات المخاطر لكل العملاء التجاريين، تقييم لمخاطر المحفظة الائتمانية حسب المنتج وقطاعات الأفراد، كما يقوم القسم بمراقبة وجود الموافقات حسب سياسات الائتمان والتوجيهات والإجراءات المتبعة في الفرع.

عندما يتأخر سداد الائتمان لفترة ٩٠ يوم أو أكثر يتم تعليق الفوائد ولا تضاف إلى الدخل. إن المخصصات الفردية المحددة لإنخفاض قيمة الموجودات المصنفة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم والتصنيف الائتماني للموجودات.

يقيم الفرع، بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي يتبناها، الحاجة إلى أي خسائر في القيمة والناجمة عن محفظة القروض من خلال احتساب صافي القيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع في المستقبل لكل قرض والقدرة على الاسترداد بناءً إما على قيمة رهونات أو القيمة السوقية لبند الموجودات متى كان ذلك السعر متاحاً.

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

القروض والسلفيات منخفضة القيمة

إن القروض والسلفيات منخفضة القيمة هي قروض وسلفيات يحددها الفرع والتي من المحتمل ان تكون جميع التزاماتها الرئيسية والفوائد المترتبة عليها غير قابلة للتحويل نظراً للترتيبات التعاقدية المتفق عليها للقروض/السلفيات. إن هذه القروض مصنفة كقروض عادية أو تحت المراقبة أو معيارية أو مشكوك في تحصيلها أو خسارة حسب نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي للفرع.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم الفرع بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سيقوم الفرع بقياس مخصص الخسائر على أساس مدى عمر الأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل التقليل من مخاطر الائتمان، حصل الفرع على نظام معروف عالمياً لتصنيف المخاطر الداخلية للمدينين والتسهيلات. حيث يعمل هذا النظام على تسهيل تحليل المقترحات الائتمانية من خلال وضع نظام قوي لتصنيف المخاطر، كما يدعم الفرع من الناحية الهيكلية في تقدير عناصر المخاطر المختلفة. يتكون النظام من تصنيف مخاطر المدين في عشرة مستويات من ١ إلى ١٢. يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان هذه باستخدام كل من العوامل الكمية والنوعية التي تشير إلى التخلف عن السداد. يقدم الجدول أدناه خريطة لتقديرات مخاطر الائتمان الداخلية للفرع إلى التصنيفات الخارجية.

التصنيف حسب الوكالة	الوصف	فئة التصنيف الداخلي
AAA	استثنائي	١
AA+	ممتاز	٢
A+	جيد جداً	٣
BBB+	جيد	٤
BB+	مرضية	٥
B+	مقبول	٦
CCC+	مراقبة	٧ و ٨ و ٩
D	موجودات غير عاملة	١٠ وأقل

تم تصميم درجات مخاطر الائتمان ومعاييرها لتعكس مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور مخاطر الائتمان. كما يزيد خطر الائتمان الفرق في خطر التخلف عن التغيير بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، بناءً على المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. يتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. إجراءات المراقبة المتبعة عامة ومخصصة لنوع التعرض.

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة تعرض الفرع:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب السداد وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- الموازنات (سواء المطلوبة أو الممنوحة)؛
- التغييرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة لتعرضات البيع بالتجزئة: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على دفع التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

يحلل الفرع جميع البيانات التي تم جمعها باستخدام نماذج إحصائية ويقدر مدى الحياة المتبقية من التعرض والمدى المتوقع للتغير مع مرور الوقت. تشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية بيانات الاقتصاد الكلي مثل أسعار النفط ومؤشرات السلع غير النفطية وأسعار المنازل في دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤشرات السياحة. يقوم الفرع بإنشاء سيناريو "حالة أساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. يستخدم الفرع بعد ذلك هذه التنبؤات، والتي تكون مرجحة بالاحتمالات، لضبط تقديراتها لاحتمالية التعثر.

يستخدم الفرع معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من الموجودات. المعايير المستخدمة هي كل من التغييرات الكمية والنوعية في احتمالية التعثر.

تطبيق المعلومات المستقبلية

يستعين الفرع بالمعلومات المستقبلية المتاحة بدون تكاليف أو جهد عند تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وكذلك عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالفرع خبراء يتسخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لتكوين سيناريو "الحالة الأساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تصورية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات المالية.

يقوم الفرع بتطبيق الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. ويُعرف سيناريو الحالة الأساسية بالنتيجة الأكثر احتمالية ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام الفرع بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وذلك باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، وبتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. لم تُدخَل المجموعة تغييرات في أساليب التقديرات أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر في مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدار السنوات الأربع الماضية. كما تم النظر في اعتبارات مستقبلية أخرى، مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي، والبطالة، والتضخم، وتأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يُعتبر أنه لها تأثير مادي، وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمثل هذا العوامل. تتم مراجعة ذلك ومراقبته للتأكد من ملاءمته في نهاية كل فترة تقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر؛
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر.

إن هذه العناصر مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخلياً استناداً إلى بياناتنا التاريخية والبيانات المقدمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

تمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. وتقدر في وقت معين. يتم حسابها بناءً على نماذج التقييم الإحصائي، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المسبق المقدر.

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تمثل الخسارة بافتراض التعثر تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها الممول، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للتمويل.

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر. يستمد الفرع التعرضات عند التعثر من التعرضات الحالية للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات عند التعثر لبنود الميزانية العمومية هي إجمالي قيمتها الدفترية بينما يتم تقدير بنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد والضمانات المالية والالتزامات المالية العامة غير القابلة للإلغاء عن طريق تطبيق عوامل تحويل الائتمان على التعرضات الملتمزم بها.

يستند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المتوسط المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. ونتيجةً لذلك، يجب أن يكون قياس مخصص الخسارة هو نفسه بصرف النظر عن ما إذا تم قياسه على أساس فردي أو جماعي (على الرغم من أن القياس على أساس جماعي أكثر عملية بالنسبة إلى حافظات كبيرة من العناصر). وفيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي، كما هو موضح أدناه.

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات.

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

تُنظم سياسات لفرع عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الضرورية لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى الفرع تشمل رهن العقارات والاستثمارات والسيارات والودائع المرهونة.

يتم تقييم الضمانات على فترات دورية تتراوح بين ثلاثة أشهر وسنة تبعاً لنوع الضمان. وفيما يتعلق تحديداً بالعقارات المرهونة، يتم وضع إطار لتقييم العقارات بما يضمن توفر السياسات والإجراءات التي تكفل إجراء عملية تقييم فعالة وسليمة للعقارات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتوضيح ومتابعة وإدارة تقييم العقارات المرهونة.

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المتعلقة بالائتمان

يوفر الفرع لعملائه الضمانات وخطابات الاعتماد التي تتطلب أن يقوم الفرع بالسداد في حال إخفاق العميل في الوفاء بالتزامات معينة تجاه أطراف أخرى. تعرض هذه الأدوات الفرع لخطر مماثل لتمويل الموجودات واستثمارها ويتم مراقبتها بواسطة نفس عمليات المراقبة والسياسات.

قروض مستحقة لكن ليست منخفضة القيمة

إن القروض والسلف التي تكون فيها فوائد أو دفعات رئيسية متفق عليها وقد استحققت ولم تدفع بعد ولكن يعتقد الفرع بأن انخفاض القيمة هو غير مناسب على أساس مستوى الضمانات المتوفرة و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المدبنة للفرع.

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

سياسة الشطب

يقوم الفرع بشطب القروض (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تقوم إدارة إئتمان الفرع بتحديد القروض غير القابلة للتحويل بشكل كامل أو جزئي. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الاعتبار المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمقترض حيث من الممكن عدم تمكن المقترض من الالتزام بتسديد الالتزام بالكامل، أو أن تكون المتحصلات غير كافية لتغطية التعرض الكلي. بالنسبة لأرصدة القروض العادية الصغيرة، تعتمد قرارات ما سيتم تحميله على حالة المنتج المحدد المستحق.

يحتفظ الفرع بضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء على شكل مبالغ نقدية ورهونات أو حجوزات على عقارات أو أي ضمانات أخرى. تركز تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات التي يتم تقييمها وقت الاقتراض وتتم مراقبتها بعد ذلك بصورة دورية. بشكل عام، لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل المبالغ المطلوبة من البنوك.

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٨٥	٤,٧٢٠	الممتلكات
٢,٦٨٥	٤,٧٢٠	

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنتج عندما يواجه الفرع صعوبة في الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية. وتتطوي تلك المخاطر على المخاطر من عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق المناسبة وبالمعدلات المناسبة وعدم القدرة على تسهيل موجودات بسعر معقول وضمن إطار زمني مناسب بالإضافة إلى عدم القدرة على الوفاء بالتزامات عندما تستحق. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة نتيجة تقلبات في السوق أو تدني في درجة الائتمان التي قد تسبب في حدوث تراجع في بعض مصادر التمويل.

إدارة مخاطر السيولة

يتمثل منهج الفرع لإدارة السيولة بضمان امتلاكه دائماً سيولة كافية، بأكبر قدر ممكن، للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في الظروف العادية والحرية دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعريض سمعة الفرع للخطر.

يتلقى قسم الخزينة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى فيما يتعلق بملف السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. يحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل، ناتجة على الأرجح من القروض والسلف للبنوك وغيرها من السهيلات الداخلية البنكية الأخرى، وذلك للتأكد من توافر السيولة داخل الفرع.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصوصيات سيولة إيجابية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كلاً من أوضاع السوق العادية والإيجابية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة المركز الرئيسي. وتتم مراجعة تقارير أوضاع السيولة يومياً. ويتم مراجعة تقرير ملخص يضم أية إستثناءات والخطوات التصحيحية يومياً.

تتمثل أبرز الإجراءات التي يستعين بها الفرع لإدارة مخاطر السيولة في طريقة نسبة صافي الموجودات السائلة مقابل إيداعات العملاء. لهذا الغرض يتم اعتبار صافي الموجودات السائلة كنفد وما يعادله وسندات استثمارية مدبنة لأي سوق نشط ولديه سيولة مضمونة منها الإيداعات البنكية، السندات المدبنة المصدرة، القروض الأخرى والالتزامات التي تستحق خلال الشهر القادم. يتم استخدام طريقة حسابية مماثلة، ولكن ليست مطابقة، لقياس امتثال الفرع لحد السيولة الذي وضعه المنظم الرئيسي للفرع. إن المؤشرات الأخرى التي يتم مراقبتها عن كثب على أساس منتظم هي نسبة السلفيات إلى الودائع، واستخدام الأموال إلى الموارد الثابتة واختبار الضغط على الأموال النقدية مقابل السحب غير المتوقع للمطلوبات.

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

إن مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو كما يلي:

المجموع ألف درهم	لا يوجد تاريخ ثابت للاستحقاق ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٦ - ١٢ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
						الموجودات
٩٢٣,٥٠٧	١٠٦,٨٠٨	-	-	-	٨١٦,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠١,٩٣٣	-	-	-	-	٣٠١,٩٣٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٠٠,٨٢٦	-	١٣,٢٠٧	٦,١٦١	٨٣,٣٨٨	٩٨,٠٧٠	قروض وسلفيات إلى العملاء
٤٥٩,٧٣٨	-	٣٥,٠٥٦	٢٥٦,٥٨٤	٨٣,١٤٢	٨٤,٩٥٦	استثمارات
٢,٦٩٢	٢,٦٩٢	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٤,٨٠٠	-	-	-	-	٤,٨٠٠	موجودات أخرى
<u>١,٨٩٣,٤٩٦</u>	<u>١٠٩,٥٠٠</u>	<u>٤٨,٢٦٣</u>	<u>٢٦٢,٧٤٥</u>	<u>١٦٦,٥٣٠</u>	<u>١,٣٠٦,٤٥٨</u>	المجموع
						المطلوبات
١,٦٨٧,٧٠٠	-	٣,٣٦٣	٣٦,٧٦٧	١١١,٤٣٢	١,٥٣٦,١٣٨	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٤٢,٩٣٨	-	-	-	-	٤٢,٩٣٨	مطلوبات أخرى
١٨,١٣٣	-	-	-	-	١٨,١٣٣	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
<u>١,٧٤٨,٧٧١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٦٣</u>	<u>٣٦,٧٦٧</u>	<u>١١١,٤٣٢</u>	<u>١,٥٩٧,٢٠٩</u>	المجموع
<u>١٤٤,٧٢٥</u>	<u>١٠٩,٥٠٠</u>	<u>٤٤,٩٠٠</u>	<u>٢٢٥,٩٧٨</u>	<u>٥٥,٠٩٨</u>	<u>(٢٩٠,٧٥١)</u>	فجوة السيولة

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

إن مواعيد استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو كما يلي:

المجموع ألف درهم	لا يوجد تاريخ ثابت للاستحقاق ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٦ - ١٢ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
						الموجودات
٤٥٩,٦٠٤	٥٩,٨٥٦	-	-	-	٣٩٩,٧٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥١,٥٣١	-	-	-	-	١٥١,٥٣١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٨,٣٢٢	-	١٢,١٦١	١٦,٦٨٠	٤٧,٨٢١	٤١,٦٦٠	قروض وسلفيات إلى العملاء
٤١,١٤٥	-	٤١,١٤٥	-	-	-	استثمارات
٥,٠٢٨	٥,٠٢٨	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٨,١٠٤	-	-	-	-	٨,١٠٤	موجودات أخرى
٧٨٣,٧٣٤	٦٤,٨٨٤	٥٣,٣٠٦	١٦,٦٨٠	٤٧,٨٢١	٦٠١,٠٤٣	المجموع
						المطلوبات
٦٤٣,٨٥٠	-	١,٨٩٩	١٣,٨٠٢	٣٢,٤٧٩	٥٩٥,٦٧٠	ودائع العملاء
١٨,٣٦٣	-	-	-	-	١٨,٣٦٣	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١٧,٥١٠	-	-	-	-	١٧,٥١٠	مطلوبات أخرى
١٤,٧٧١	-	-	-	-	١٤,٧٧١	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٤,٤٩٤	-	١,٨٩٩	١٣,٨٠٢	٣٢,٤٧٩	٦٤٦,٣١٤	المجموع
٨٩,٢٤٠	٦٤,٨٨٤	٥١,٤٠٧	٢,٨٧٨	١٥,٣٤٢	(٤٥,٢٧١)	فجوة السيولة

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات مالية بسبب التغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

لا يتحمل الفرع مخاطر سوقية بدرجة عالية وتتم مراقبتها باستمرار، في إطار سياسة الفرع. كما تتم إدارة العملات الأجنبية لحساب الفرع بشكل صحيح.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. ويتعرض الفرع لمخاطر أسعار الفائدة على إثر عدم التوافق أو الفجوات في قيم الموجودات أو المطلوبات.

يستعين الفرع بأدوات مراقبة تمكنه من مراقبة حساسية أسعار الفائدة بشكل دوري. حيث يتم تحليل ومراقبة النتائج من قبل لجنة الإدارة الداخلية. ونظرًا لأسعار الصرف المعومة التي تعرض بها جزء من موجودات الفرع ومطلوباته، فيتم إعادة تسعير الودائع والقروض بشكل عام بالتماثل بما يوفر تحوطًا عامًا، وهو ما يعمل على تقليل التعرض لأسعار الفائدة. وعلاوة على ذلك، يترتب على إعادة تسعير أغلب موجودات الفرع ومطلوباته خلال سنة واحدة الحد من مخاطر أسعار الفائدة بشكل إضافي. تتضمن الفقرات التالية تفاصيل حول حساسية إمكانية التغير الممكن في أسعار الفائدة، مع بقاء المتغيرات الأخرى على حالها، في بيان الدخل الشامل للفرع أو حقوق الملكية. إن حساسية الدخل هي تأثير تلك التغيرات المقترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة، استناداً إلى السعر المتغير للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. تم تحليل حساسية حقوق الملكية وفق استحقاق بند الموجودات أو المقايضة. وتتم مراقبة جميع التعرضات الدفترية البنكية وتحليلها وفق تركيزات العملات والحساسيات مع عرض الحساسيات ذات الصلة بالمليون درهم.

قد يسجل أثر الحركة المفاجئة بنسبة ١٪ في سعر الفائدة القياسي على صافي الدخل من الفوائد خلال فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ انخفاضًا في صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٣٩,٣٣٪ (في حالة انخفاض سعر الفائدة) وكان يمكن أن يسجل زيادة في صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٣٩,٣٣٪ (في حالة زيادة سعر الفائدة) على التوالي (٢٠٢٢ - أثر الحركة المفاجئة بنسبة ١٪ في سعر الفائدة القياسي على صافي الدخل من الفوائد خلال فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان يمكن أن يسجل انخفاضًا في صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٣٦,١٧٪ (في حالة انخفاض سعر الفائدة) وكان من الممكن أن يكون هناك زيادة في صافي الدخل من الفوائد بنسبة ٣٦,١٧٪ (في حالة زيادة سعر الفائدة) على التوالي.

بلغت نسبة أسعار الفائدة الفعلية على القروض والسلف ٦,٠٤٪ (٢٠٢٢ - ٤,٧٢٪) وعلى ودائع العملاء بنسبة ٠,٣٧٪ (٢٠٢٢ - ٠,٢٠٪) سنويًا.

يتعرض الفرع لمخاطر متنوعة مرتبطة بالتأثيرات الناتجة عن التقلبات ضمن المستويات السائدة لأسعار الفائدة على مركزه المالي والتدفقات النقدية الخاصة به. يوضح الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة ومركز فجوة سعر الفائدة بناءً على ترتيب إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فجوة حساسية أسعار الفائدة:

حساسية أسعار الفائدة

المجموع ألف درهم	خالية من حساسية الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٦ - ١٢ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
						الموجودات
٩٢٣,٥٠٧	١٠٦,٨٠٨	-	-	-	٨١٦,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠١,٩٣٣	-	-	-	-	٣٠١,٩٣٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٠٠,٨٢٦	-	١٣,٢٠٧	٦,١٦١	٨٣,٣٨٨	٩٨,٠٧٠	قروض وسلفيات إلى العملاء
٤٥٩,٧٣٨	-	٣٥,٠٥٦	٢٥٦,٥٨٤	٨٣,١٤٢	٨٤,٩٥٦	استثمارات
٢,٦٩٢	٢,٦٩٢	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٨٩٣,٤٩٦	١١٤,٣٠٠	٤٨,٢٦٣	٢٦٢,٧٤٥	١٦٦,٥٣٠	١,٣٠١,٦٥٨	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
١,٦٨٧,٧٠٠	١,٤٧٧,٥٦٨	٣,٣٦٣	٣٦,٧٦٧	١١١,٤٣٢	٥٨,٥٧٠	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٤٢,٩٣٨	٤٢,٩٣٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨,١٣٣	-	-	-	-	١٨,١٣٣	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١,٧٤٨,٧٧١	١,٥٢٠,٥٠٦	٣,٣٦٣	٣٦,٧٦٧	١١١,٤٣٢	٧٦,٧٠٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٤٤,٧٢٥	(١,٤٠٦,٢٠٦)	٤٤,٩٠٠	٢٢٥,٩٧٨	٥٥,٠٩٨	١,٢٢٤,٩٥٥	فجوة حساسية أسعار الفائدة
	١٤٤,٧٢٥	١,٥٥٠,٩٣١	١,٥٠٦,٠٣١	١,٢٨٠,٠٥٣	١,٢٢٤,٩٥٥	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فجوة حساسية أسعار الفائدة (تتمة):

يوضح الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة ومركز فجوة سعر الفائدة بناءً على ترتيب إعادة التسعير التعاقدى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

حساسية أسعار الفائدة

المجموع ألف درهم	خالية من حساسية الفائدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٦ - ١٢ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
						الموجودات
٤٥٩,٦٠٤	٥٩,٨٥٦	-	-	-	٣٩٩,٧٤٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥١,٥٣١	-	-	-	-	١٥١,٥٣١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١٨,٣٢٢	-	١٢,١٦١	١٦,٦٨٠	٤٧,٨٢١	٤١,٦٦٠	قروض وسلفيات إلى العملاء
٤١,١٤٥	-	٤١,١٤٥	-	-	-	استثمارات
٥,٠٢٨	٥,٠٢٨	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٨,١٠٤	٨,١٠٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٧٨٣,٧٣٤</u>	<u>٧٢,٩٨٨</u>	<u>٥٣,٣٠٦</u>	<u>١٦,٦٨٠</u>	<u>٤٧,٨٢١</u>	<u>٥٩٢,٩٣٩</u>	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٦٤٣,٨٥٠	٥٣٢,٥٥٦	١,٨٩٩	١٣,٨٠٢	٣٢,٤٧٩	٦٣,١١٤	ودائع العملاء
١٨,٣٦٣	-	-	-	-	١٨,٣٦٣	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١٧,٥١٠	١٧,٥١٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤,٧٧١	-	-	-	-	١٤,٧٧١	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
<u>٦٩٤,٤٩٤</u>	<u>٥٥٠,٠٦٦</u>	<u>١,٨٩٩</u>	<u>١٣,٨٠٢</u>	<u>٣٢,٤٧٩</u>	<u>٩٦,٢٤٨</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٨٩,٢٤٠</u>	<u>(٤٧٧,٠٧٨)</u>	<u>٥١,٤٠٧</u>	<u>٢,٨٧٨</u>	<u>١٥,٣٤٢</u>	<u>٤٩٦,٦٩١</u>	فجوة حساسية أسعار الفائدة
	<u>٨٩,٢٤٠</u>	<u>٥٦٦,٣١٨</u>	<u>٥١٤,٩١١</u>	<u>٥١٢,٠٣٣</u>	<u>٤٩٦,٦٦١</u>	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

٢٦ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية مخاطر تغير قيمة الأداة المالية بسبب تغير في أسعار العملات الأجنبية. ولقد وضع المركز الرئيسي حدودًا على المراكز بشأن العملات، والتي يتم مراقبتها يوميًا، مع اعتماد استراتيجيات تحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

تُمول موجودات الفرع بالإجمال بنفس عملة المعاملات التي أنجزت بها بغية الحد من التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم الفرع بإدارة تعرضه لتأثيرات التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يضع المركز الرئيسي قيودًا على مستويات التعرض بالعملة وفي المجمل يضع قيودًا للمراكز الليلية واليومية والتي يتم مراقبتها بشكل يومي. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مقابل الدولار الأمريكي ثابت وهو ما يؤدي إلى تعرض الفرع لمخاطر العملات بنسبة محدودة.

لم يكن لدى الفرع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي تعرض جوهري لأسعار صرف العملات الأجنبية.

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس، بصرف النظر عن ما إذا كانت الأسعار ملحوظة بشكل مباشر أو مقدرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقييم القيمة العادلة لبند موجودات أو بند مطلوبات، يضع الفرع في اعتباره خصائص بند الموجودات أو بند المطلوبات إذا كان المشاركون في السوق سيضعون هذه الخصائص في اعتبارهم عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ على أساس درجة ملاءمة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بالكامل، والتي يتم تحديدها على النحو التالي:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو المطلوبات إما بطريق مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات غير قابلة للملاحظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي.
- إن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات الشروط والأحكام القياسية والمتداولة في أسواق السيولة النشطة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المتداولة؛ و
- إن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى يتم تحديدها وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة وأسعار التجار للأدوات المماثلة.

القيمة العادلة للموجودات المالية للفرع والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للفرع بالتكلفة المطفأة في نهاية فترة التقارير المالية. ترى الإدارة بأن المبالغ المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة في البيانات المالية تعادل قيمها العادلة.

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة			القيمة الدفترية ألف درهم	٢٠٢٣ الموجودات المالية استثمارات مستقبلية
	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم		
٤٥٤,٦٤٤	-	-	٤٥٤,٦٤٤	٤٥٩,٧٣٨	
١	-	-	١	١	
<u>٤٥٤,٦٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٤,٦٤٥</u>	<u>٤٥٩,٧٣٩</u>	

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة			القيمة الدفترية ألف درهم	٢٠٢٢ الموجودات المالية استثمارات مستقبلية
	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم		
٢٩,٧٨٣	-	-	٢٩,٧٨٣	٤١,١٤٥	
-	-	-	-	-	
<u>٢٩,٧٨٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٧٨٣</u>	<u>٤١,١٤٥</u>	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة.

٢٨ - المشتقات

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالإضافة للمبالغ الإسمية. إن المبلغ الإسمي الإجمالي المسجل هو المبلغ الخاص ببند الموجودات المعني للمشتق أو مرجع السعر أو المؤشر وهو الأساس الذي بموجبه تقاس التغييرات في قيمة المشتقات. تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة. تستحق هذه المشتقات المالية بالكامل خلال أقل من سنة واحدة.

المبلغ الاسمي ٢٠٢٢ ألف درهم	الموجودات ٢٠٢٣ ألف درهم	المشتقات عقود مستقبلية لصرف العملات الأجنبية
<u>٦٨,٦٤٤</u>	<u>١</u>	
المبلغ الاسمي ٢٠٢٢ ألف درهم	الموجودات ٢٠٢٢ ألف درهم	المشتقات عقود مستقبلية لصرف العملات الأجنبية
<u>-</u>	<u>-</u>	

تستحق جميع المشتقات المالية خلال ثلاثة أشهر من تاريخ هذه البيانات المالية.

٢٩ - إعادة توزيع الأرباح المقترحة

اقترح المدير الإقليمي في "ام سي بي بنك ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة" إعادة توزيع أرباح بقيمة ٢٠.٨١ مليون درهم إماراتي والتي تخضع لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣٠ - معلومات المقارنة

توجد معومات مقارنة معينة تمت إعادة ترتيبها لكي تتوافق مع العرض الخاص بالسنة الحالية. ولم ينتج عن ذلك أي تغييرات في "صافي الربح للسنة بعد احتساب الضرائب" و"إجمالي الدخل الشامل" المبلغ عنه مسبقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وإجمالي رأس المال والاحتياطيات اعتباراً من ذلك التاريخ.