
مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع تقرير مجلس الإدارة

يتشرف أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة، يشار إليهم معاً باسم ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المؤشرات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ارتفع مجموع الموجودات لدى المصرف بمبلغ ١,٤ مليار درهم ليصل إلى ٥٥,٠ مليار درهم بزيادة قدرها ٢,٥%.

كما انخفضت الاستثمارات قليلاً في التمويل الإسلامي بنسبة ٠,٩% (٢٥٩,٥ مليون درهم) لتصل إلى ٢٩,٠ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٥% (٤,٩ مليار درهم) لتصل إلى ٣٨,٥ مليار درهم.

كما ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية قبل تكاليف الانخفاض في القيمة وإعادة تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة بنسبة ٢١,٩% ليصل إلى ٨٥٠,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٦٩٧,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

انخفضت الصكوك المستحقة الدفع بمقدار ١,٨ مليار درهم لتصل إلى ٣,٧ مليار درهم بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٥,٥ مليار درهم في نهاية عام ٢٠٢٠، نتيجة سداد ٥٠٠,٠ مليون دولار أمريكي في الربع الثالث من العام من خلال المصادر الخاصة للمصرف، مما يدل على تمتع المصرف بمستوى ممتاز لفائض السيولة.

وبلغت مخصصات الانخفاض في القيمة - صافي من المبالغ المستردة، عن سنة ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ٢٤٤,٥ مليون درهم بانخفاض قدره ٤,٤%.

بلغ صافي الأرباح المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ٥١٤,١ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٠٥,٨ مليون درهم للسنة الماضية المقابلة بزيادة جوهرية قدرها ٢٦,٧%.

مدققو الحسابات:-

تم تعيين السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز (بي دبليو سي) كمدققين لحسابات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ خلال الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٠ فبراير ٢٠٢١.


عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة
٢٠ يناير ٢٠٢٢

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدلة المالي الموحد وتدققاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

المسئولية للرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانمة لتوفير أساس للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والمعايير الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين.

مذممتنا في التدقيق

نظرة عامة

- أمور التدقيق الرئيسية
- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع اقتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز أعضاء مجلس الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

نظرة عامة (تابع)

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة لفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نعلم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

عينة تعطل نطاق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقييم مدى ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقد الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.

- اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الإقرضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجية النموذج مع اعطاء اعتبار خاص لكوفيد - ١٩.
- معقولية الإقرضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الإقرضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فودي بما في ذلك قيمة هذه الضمانات.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣ (ب) من البيانات المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الإقرضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.

- وفيما يتعلق بمحفظه المرحلة الثالثة، قد خضع تحديد مدى ملاءمة إقرضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان.
- قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والإيضاح المتعلق بتأثير كوفيد - ١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف التشاركية الإسلامي ش.م.ب.ع (تابع)

مبنيًا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة

قيّمنا كفاءات و قدرات وموضوعية شركات التقييم المهنية المستقلة ("الخبراء") المكلفين بتقييم الاستثمارات العقارية.

بلغت قيمة الاستثمارات العقارية للمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة ٢,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح (١٠)).

قيّمنا ملاءمة عمل الخبراء حسب طبيعة ومحتوى التعليمات المقدمة من المجموعة إليهم. وحيثما تشمل أعمال الخبراء أساليب تقييم تتطلب استخداماً كبيراً لبيانات المصدر المقدمة من قبل إدارة المجموعة، فإنه يتم تقييم مدى صلة واكتمال ودقة تلك البيانات.

تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة ذاتية في الأصل لأسباب تشمل، من بين عوامل أخرى، الطبيعة الفردية لكل بند من بنود العقارات وموقعه والإيرادات المستقبلية المتوقعة من عقود الإيجار أو قيمة البيع الخصلة به. يتم إدراج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة.

تم النظر في مدى ملاءمة ومعقولية نتائج الخبراء أو استنتاجاتهم للاستثمارات العقارية من خلال إشراك خبراء التقييم لدينا لتقييم العمل المنجز والافتراضات المستخدمة من قبل شركة التقييم الخارجية.

أجريت التقييمات من قبل شركات تقييم مهنية مستقلة. وقد قامت المجموعة بتعيين هذه الشركات التي نفذت أعمالها وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة.

عند تحديد قيمة العقار، يأخذ خبراء التقييم بعين الاعتبار الأسعار الحالية في السوق للعقارات المماثلة الموجودة بنفس الموقع والحالة. وفي حال لم تتوافر أسعار مقارنة للعقارات، يقوم خبراء التقييم باستخدام أساليب التقييم الملائمة للوصول إلى التقييم العادل.

تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية من أمور التدقيق الرئيسية نتيجة للأحكام والافتراضات الهامة الموضوعية عند تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية.

تقرير مفصل الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. (تابع)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها)، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، وبيان رئيس مجلس الإدارة، ومراجعة الإدارة والمراجعة المالية، وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفما يتعلق بتدقيقتنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به للمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (تقرير مجلس الإدارة) - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

إذا توصلنا، عند قراءة بيان رئيس مجلس الإدارة ومراجعة الإدارة والمراجعة المالية وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتقدون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكتشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحدد في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وإن لزم الأمر، الإجراءات المتخذة لتقضاء على التهديدات وسبل الحماية منها.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير سنوي الحسابات المستقل إلى البداة الساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع. (١٤)

تقرير عزز المة مطالبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:
- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيتنا.
 - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية لقانون الاتحاد لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - (٥) أن الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتركة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
 - (٦) أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أن الإيضاح رقم (٣٣) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
 - (٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، ولحكام عقد تأسيسه بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيتنا.

برئيس ووترهاوس كوبرز
٢٠ يناير ٢٠٢٢



رامي سرحان
سجل مدقي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

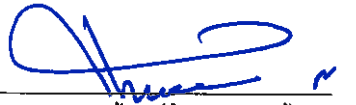
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
			الموجودات
٣,٣٩١,٤٩٨	٣,٣٨٣,٥٣١	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٨٣١,٧٨٠	١٠,٩٥٩,٩٠٠	٦	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٢,٣٢٦,٣٢٨	١,٨٦٩,٤٠٤	٧	استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة
٥,٤٢١,٠٧٨	٤,٤٦٦,٨٦٥	٨	استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٠٠٩,٠١٨	٩	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٨٢٥,٠٢١	١٠	استثمارات عقارية
٦٥٣,٠٨٣	٦٨٥,٠١٤	١١	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٨٩٧,٣٦١	٨٠٨,٤٨٠	١٢	موجودات أخرى
٩٢٥,٠٢٢	٩٤٩,٥٦٢	١٣	ممتلكات ومعدات
٣,٦٠٠,٧٥٣	٥٤,٩٥٦,٧٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
٣٣,٦٠٨,٣٠٨	٣٨,٤٩٣,٧٢٠		ودائع العملاء
٥,٩٧٣,٠٦٣	٤,٢٢٣,٨٩٧	١٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٥٠٠,٧٤٦	٣,٦٦٧,٤١٤	١٥	صكوك مستحقة الدفع
٨٠٦,٨٥٦	٨٠٥,٨٨٩	١٦	مطلوبات أخرى
٦٦,٤٢٢	٧١,٠٩٨	١٧	زكاة مستحقة
٤٥,٩٥٥,٣٩٥	٤٧,٢٦٢,٠١٨		
			حقوق الملكية للمساهمين
٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٨	١٨	رأس المال
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	١٩	صكوك الشق الأول
١,٥٠٨,٥٠٨	١,٥٤٠,٧٩٩	٢١	احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢١	احتياطي نظامي
١١٢,٣٧١	٦٤,٥٧٧	٢١	احتياطي الانخفاض في القيمة العام
٤٤,٣٨٠	(١٢,٠٩٧)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
٩٧٢,٩٩٣	١,٠٩٤,٣٩٢		أرباح محتجزة
٧,٦٤٥,٣٥٨	٧,٦٩٤,٧٧٧		مجموع حقوق الملكية للمساهمين
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	٥٤,٩٥٦,٧٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي


عبد الرحمن محمد ناصر العويس
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع.
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(العملة: الألف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
١,٧٢٧,٩١٠	١,٦٥٧,٥٥٨	٢٢	إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
(٧٥٣,٩٦٦)	(٥٦٣,٢٧٠)	٢٣	توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك
٩٧٣,٩٤٤	١,٠٩٤,٢٨٨		صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية
٢٢١,٦٨٩	٢٧١,٠٨٧	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٦,٠٩٠)	(٤٤,٤٣٨)	٢٤	مصاريف الرسوم والعمولات
١٨٥,٥٩٩	٢٢٦,٦٤٩		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦,٩٢٨	١٤,٥٦٥		إيرادات الاستثمار
٢٧,٥٠١	٢٣,٧٢٦		إيرادات الصرف الأجنبي
٥٥,١٨٠	٦٨,٢٢٢	٢٥	إيرادات أخرى
١,٢٥٩,١٥٢	١,٤٢٧,٤٥٠		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥٦١,٤٥٠)	(٥٧٦,٧٨٢)	٢٦	مصاريف عمومية وإدارية
٢٩٧,٧٠٢	٨٥٠,٦٦٨		صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم
(٢٥٥,٨٤٥)	(٢٤٤,٥٤٦)	٢٧	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة
(٣٦,٠٢٣)	(٩٢,٠٥٠)		خسارة إعادة تقييمات عقارية
٤٠٥,٨٣٤	٥١٤,٠٧٢		ربح السنة (العائد إلى مساهمي المصرف)
٠,١٣	٠,١٧	٢٨	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدراهم الإماراتية)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
 تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٠٥,٨٣٤	٥١٤,٠٧٢	ربح السنة (العائد إلى مساهمي المصرف)
٣٤,٥٥٧	(٢٩,٨٠٧)	الدخل الشامل الآخر بنود سيُعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,٩٧٨)	(٢٠,٣٧٧)	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٦,٤١٣	٤٦٣,٨٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة (العائد إلى مساهمي المصرف)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٤٠٥,٨٣٤	٥١٤,٠٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة
		تسويات لـ:
٤٩,٨٨١	٤٩,٩٨٧	١٣ - استهلاك
(٢,٣٩٣)	٢,٩١٨	- إطفاء تكلفة إصدار الصكوك
٢٥٠,٩٢٥	١٧٢,٧٩٤	- مخصص الذمم المدينة من العملاء
(١٩٤)	١٩٥	- مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٢,٣٥٢	٥٥,٩١٦	- مخصص الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٤٢٤	١٥,٤٦٨	- مخصص موجودات أخرى
٣٣٨	١٧٣	- مخصص الذمم المدينة للشركات التابعة
(١١,٧٢٩)	(٣,٢٤٣)	- ربح من استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
-	(١٥,٥٣٦)	- ربح من استبعاد استثمارات عقارية
(٣,٤٣٤)	(١٦,٢٤٠)	- ربح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية
٣٥,٠٢٩	٩٢,٠٤٠	١٠ - خسارة إعادة تقييم من استثمارات عقارية
٥٦٩	٢٠,٧٢٦	- خسارة إعادة تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٩٩٥	١٠	١١ - خسارة انخفاض قيمة عقارات محتفظ بها لغرض البيع
١١١	(٦٢٧)	- (ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٧٣٠,٧٠٨	٨٨٨,٢٥٣	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في:
(٢٤٣,٦٧٤)	١٥٧,٢٠٠	- ودائع نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٥١٧,٢٢١)	٨٢٧,٩٩٣	- مرابحات ورتكيبات وكالة مع مؤسسات مالية (معاد بيانها)
(٤,٣٧٦,٩٣٠)	٨٦,٥٧٤	- استثمارات في التمويل الإسلامي
(٨١,٩٧٦)	٧٣,٤١٣	- موجودات أخرى
٦,٢٩٥,٢٥١	٤,٨٨٥,٤١٣	- ودائع العملاء
١,١١٩,٦٦٦	(١,٨٨١,٣٨٥)	- مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٦٢,٢٧٦)	(٦٦,٠٣٠)	- زكاة مستحقة الدفع
(٥٣,١٩٠)	(٦,٣٧٨)	- مطلوبات أخرى
٢,٨١٠,٣٥٨	٤,٩٦٥,٠٥٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٥٥,٦٥٠)	(٧٥,٥٦٢)	استحواذ على ممتلكات ومعدات
٤,٨٥٧	١,٦٦٢	استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧٨,٩٢٣)	(٢٠٩,٣٠٠)	استحواذ على استثمارات عقارية
-	٢٦٣,٢٣٤	استبعاد استثمارات عقارية
(١٧٦,٨٥٧)	(١٥٤,٠٤٨)	استحواذ على عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٧١,٧٩٤	٥٥,٩٣٥	استبعاد عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(٣١٧,٥٠٠)	(٤٩٥,٠٩٦)	استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢١٢,١٥٠	٨٨٠,٩١٤	استبعاد / استرداد في استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
(٢,١٠٣,٤٠٧)	(٣٧٨,٦٣٦)	استحواذ على استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٠٩,٨٧٧	١,٢٩٣,٥٧٤	استبعاد / استرداد في استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢,٢٣٣,٦٥٩)	١,١٨٢,٦٦٧	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
(٢,٢٣٣,٦٥٩)	١,١٨٢,٦٦٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية (تابع)
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٩١,٨٢٦)	(٩١,٨٢٥)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول
١,٨٣٦,٥٠٠	-	إصدار صكوك
(١,٨٣٦,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٢٥٠)	سداد صكوك
(١٤٦,٧٤٣)	(٢٤٦,٥٢٨)	توزيعات أرباح نقدية
(٢٣٨,٥٦٩)	(٢,١٧٤,٦٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٣٨,١٣٠	٣,٩٧٣,١٢٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,٠٨٨,٣٦٣	٦,٤٢٦,٤٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة (معاد بيانه)
٦,٤٢٦,٤٩٣	١٠,٣٩٩,٦٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه يشمل:
٣,٣٩١,٤٩٨	٣,٣٨٣,٥٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٨٣١,٧٨٠	١٠,٩٥٩,٩٠٠	مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(٥,٩٧٣,٠٦٣)	(٤,٢٢٣,٨٩٧)	ناقصاً: مستحقة للبنوك
٥,٢٥٠,٢١٥	١٠,١١٩,٥٣٤	ناقصاً: الوديعة النظامية لدى المصرف المركزي
(١,٩٣٢,٩٣٧)	(١,٧٧٥,٧٣٧) ١-١٥	ناقصاً: مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية بفتترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٨٤٩,٩٩٥)	(٢,٠٢٢,٠٠٢)	زائداً: مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
٥,٩٥٩,٢١٠	٤,٠٧٧,٨٢٥	النقد وما في حكمه
٦,٤٢٦,٤٩٣	١٠,٣٩٩,٦٢٠	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي، ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(العملة: الآف الدراهم الإماراتية)

		العائد إلى مساهمي المصرف					
مجموع حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الانخفاض في القيمة العام	احتياطي نظامي	صكوك الشق الأول احتياطي قانوني	صكوك الشق الأول	رأس المال
٧,٥٢٩,١٨٧	١,٠٤٥,٢٦١	٢٣,٣٩٠	١٣٢,٧٤٥	٨٩,٠٠٨	١,٤٦٧,٤٢٨	١,٨٣٦,٥٠٠	٢,٩٣٤,٨٥٥
٤٠٥,٨٣٤	٤٠٥,٨٣٤	-	-	-	-	-	-
٢٠,٥٧٩	-	٢٠,٥٧٩	-	-	-	-	-
٤٢٦,٤١٣	٤٠٥,٨٣٤	٢٠,٥٧٩	-	-	-	-	-
(١٤٦,٧٤٣)	(١٤٦,٧٤٣)	-	-	-	-	-	-
-	(١٤٦,٧٤٣)	-	-	-	-	-	١٤٦,٧٤٣
-	(٤١١)	٤١١	-	-	-	-	-
-	(٤١,٠٨٠)	-	-	٤١,٠٨٠	-	-	-
-	٢٠,٣٧٤	-	(٢٠,٣٧٤)	-	-	-	-
(٩١,٨٢٦)	(٩١,٨٢٦)	-	-	-	-	-	-
(٦٦,٢٦٣)	(٦٦,٢٦٣)	-	-	-	-	-	-
(٥,٤١٠)	(٥,٤١٠)	-	-	-	-	-	-
(٣١٠,٢٤٢)	(٤٧٨,١٠٤)	٤١١	(٢٠,٣٧٤)	-	٤١,٠٨٠	-	١٤٦,٧٤٣
٧,٦٤٥,٣٥٨	٩٧٢,٩٩٣	٤٤,٣٨٠	١١٢,٣٧١	٨٩,٠٠٨	١,٥٠٨,٥٠٨	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٠٨١,٥٩٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي، ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(العملة: الألف الدراهم الإماراتية)

العائد إلى مساهمي المصرف

	مجموع حقوق الملكية للمساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الإحفاض في القيمة العام	احتياطي نظامي	صكوك الشق الأول احتياطي قانوني	صكوك الشق الأول	رأس المال
	٧,٦٤٥,٣٥٨	٩٧٢,٩٩٣	٤٤,٣٨٠	١١٢,٣٧١	٨٩,٠٠٨	١,٥٠٨,٥٠٨	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٠٨١,٥٩٨
	٥١٤,٠٧٢	٥١٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	-
	(٥٠,١٨٤)	-	(٥٠,١٨٤)	-	-	-	-	-
	٤٦٣,٨٨٨	٥١٤,٠٧٢	(٥٠,١٨٤)	-	-	-	-	-
	(٢٤٦,٥٢٨)	(٢٤٦,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-
	-	٦,٢٩٣	(٦,٢٩٣)	-	-	-	-	-
	-	(٣٢,٢٩١)	-	-	٣٢,٢٩١	-	-	-
	-	٤٧,٧٩٤	-	(٤٧,٧٩٤)	-	-	-	-
	(٩١,٨٢٥)	(٩١,٨٢٥)	-	-	-	-	-	-
	(٧٠,٧٠٦)	(٧٠,٧٠٦)	-	-	-	-	-	-
	(٥,٤١٠)	(٥,٤١٠)	-	-	-	-	-	-
	(٤١٤,٤٦٩)	(٣٩٢,٦٧٣)	(٦,٢٩٣)	(٤٧,٧٩٤)	٣٢,٢٩١	-	-	-
	٧,٦٩٤,٧٧٧	١,٠٩٤,٣٩٢	(١٢,٠٩٧)	٦٤,٥٧٧	٨٩,٠٠٨	١,٥٤٠,٧٩٩	١,٨٣٦,٥٠٠	٣,٠٨١,٥٩٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١. الوضع القانوني والأنشطة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

خلال الاجتماع غير العادي للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠١، صدر قرار بتحويل أنشطة المصرف لتتوافق بصورة تامة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد تم الانتهاء من هذه العملية بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ ("تاريخ التحول"). ونتيجة لذلك، قام المصرف بتحويل كافة المنتجات المصرفية التقليدية إلى منتجات مصرفية إسلامية وذلك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٢ بعد التفاوض والاتفاق مع عملائه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي")، ويقوم المصرف بمزاولة أنشطته من خلال فروعها البالغ عددها ٣٥ فرعاً (٢٠٢٠: ٣٦ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة المصرف وشركاته التابعة المملوكة له بالكامل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي شركة الشارقة الوطنية للفنادق، وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية ذ.م.م، وشركة أساس العقارية، وشركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة، وهي شركات ذات غرض خاص تأسست في جزر كايمان (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). تقوم شركة الشارقة الوطنية للفنادق من خلال أقسامها بتشغيل الفنادق والمنتجات وتقديم خدمات التمويل والخدمات ذات الصلة. في حين تقوم شركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية بأعمال الوساطة من خلال التعامل بالأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالسوق المحلي. وتزاول شركة أساس العقارية الأعمال العقارية بينما تم تأسيس شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ وشركة مصرف الشارقة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة لإدارة برنامج الصكوك للمصرف.

العنوان المسجل للمصرف هو صندوق بريد ٤، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الالتزام

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تلتزم بتوجيهات المصرف المركزي ومبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الأحكام المعمول بها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته.

دخل المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة بقانون رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ (قانون الشركات) الذي صدر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢. وأمام المصرف ١٢ شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكامه.

ب. أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

- (١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- (٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- (٣) استثمارات عقارية، و
- (٤) مخصص مكافئة نهاية الخدمة مقاساً طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي ١٩

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتية)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وتم تقريبها إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

د. استخدام التقديرات والأحكام

أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي. وتتعلق هذه التقديرات والأحكام بصفة خاصة بما يلي:

- خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في التمويل الإسلامي (راجع الإيضاحين ٩ و ٢٩).
- خسائر انخفاض القيمة على الأوراق المالية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وكذلك بالتكلفة المطفأة (راجع الإيضاحين ٧ و ٨ و ٢٩).
- صافي القيمة القابلة للتحقق للعقارات المحتفظ بها لغرض البيع (راجع الإيضاحين ١١ و ٢٩).
- تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة وانخفاض القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية (راجع الإيضاحين ٧ و ٨).
- القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (راجع الإيضاحين ١٠ و ٢٩).

إن المعلومات حول التقديرات والأحكام الموضوعة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها تأثيرات كبيرة هامة على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح ٤ (٢) (أ). وعند وضع المعايير التي تحدد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني، يتم بالتفصيل بيان عملية تحديد المنهجية التي بموجبها يتم مراعاة المعلومات المتعلقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار النماذج المستخدمة في قياس هذه الخسائر والموافقة عليها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء التطبيق الإلزامي للمعايير المحاسبية الجديدة المبينة في الإيضاح ٣ (د). وفيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

أ. أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- التعرض إلى عائدات متغيرة من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها أو وجود حقوق فيها.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداته.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

١) الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة في المنشآت التي تخضع لسيطرة المصرف. يسيطر المصرف على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى، أو يمتلك حقوقاً في، عائدات متغيرة من اشتراكه في هذه المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على هذه العائدات من خلال نفوذه على هذه المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من تاريخ اكتساب المصرف السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

٢) فقدان السيطرة

عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يقوم بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة بالإضافة إلى الحصص غير المسيطرة ذات الصلة والبند الأخرى لحقوق الملكية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم قياس أي حصة متبقية في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ. أساس التوحيد (تابع)

٣ المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

٤ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تتمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة وجبداً مثل التوريق الإسلامي لموجودات معينة أو إجراء عملية تمويل محددة. يتم إدراج البيانات المالية للمنشآت ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون جوهر العلاقة هو سيطرة المصرف على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

ب. الأدوات المالية غير المشقة

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي للمجموعة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس.

١ القياس المبني

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

١ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمرابحة وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والاستثمار في التمويل الإسلامي واستثمارات الصكوك المحتفظ بها لحين استحقاقها وبعض البنود في الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي تلبى الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت، (باستثناء الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني):

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٢) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقييم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح من العقود، أو الاحتفاظ بمعدل ربح معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تدعم تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن ذلك النموذج) والاستراتيجية حول الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

٣) تقييم خصائص التدفقات النقدية

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح"

يتضمن تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية تقييم المميزات التعاقدية للأداة لتحديد ما إذا كانت تؤدي إلى تدفقات نقدية تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. وتتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي إذا كانت تمثل التدفقات النقدية بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. ويُعرف "الربح" بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش معدل الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي يمكن أن يغير من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتعهدات.
- أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، التمويل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال، إعادة تحديد معدلات الربح كل فترة).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية (تابع)

يحتفظ المصرف بمحفظة تمويلية طويلة الأجل ذات معدل ثابت، وتتمتع المجموعة بخيار أن يقترح تعديل معدل الربح في مواعيد دورية لإعادة تحديد معدل الربح. وتقتصر حقوق إعادة التحديد على سعر السوق في وقت المراجعة. كما يتمتع العملاء بخيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد التمويل بقيمته الاسمية دون غرامات. وقد قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه التمويلات تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح لأن الخيار يؤدي إلى تعديل معدل الربح بطريقة تمثل مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

٤. طريقة معدل الربح الفعلي

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المضافة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة المعنية. أما معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يستخدم لحساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المقبوضة أو المدفوعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتكاليف المعاملة، والامتيازات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأدوات التمويل والاستثمار للوصول، أو عند الضرورة، خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي لأدوات التمويل والاستثمار التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة.

٥. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على أنها موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيفها كاستثمارات غير محتفظ به لغرض المتاجرة وبالتالي يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير، أو
- أن يكون عند الاعتراف المبني جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.

تقاس الموجودات المالية التي لا تلي معايير التصنيف بالتكلفة المضافة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المضافة ولكنها تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أساس مختلف.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحميل كافة التكاليف العائدة لها مباشرة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض إيرادات توزيعات الأرباح.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأنوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبني، يمكن للمجموعة إجراء اختيار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة. لا تقاس الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا كانت تلبى الشرطين التاليين وكانت غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١. أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٢. عندما تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح.

٧. موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام الربح الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

لاحقاً للاعتراف المبني، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف الاستثمارات من فئة التكلفة المطفأة إلى فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد يفي بمعايير التكلفة المطفأة.

٨. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وعليه:

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

٨. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي (تابع)

بالنسبة للأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفاة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفاة للموجودات المالية وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٩. نوع الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة

تم استخدام المصطلحات التالية للموجودات المالية، المصنفة ضمن فئات تصنيف الأدوات المالية المذكورة أعلاه، عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

المرابحة: هي عقد بيع سلع قامت المجموعة بشرائها بناء على وعد من العميل بشراء هذه السلع بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

الاستئجار: هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث تتعهد المجموعة بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد لأحد عملائه وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، ويتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح.

الوكالة: هي وكالة أو صلاحية ممنوحة يقوم بموجبها الموكل (الأصيل) بتعيين وكيل (الوكيل) للقيام بمهام محددة بالإنابة عن الموكل.

المشاركة: هي اتفاقية بين المجموعة وعميلها يقوم بموجبها كلا الطرفين بالمساهمة في مبلغ المشاركة ("رأس مال المشاركة"). قد تتمثل المشاركة في مشروع استثماري محدد قائم أو جديد أو ملكية عقار ما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. يتم توزيع الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الأرباح المتفق عليها مسبقاً وفقاً لما تنص عليه اتفاقية المشاركة.

الصكوك: هي شهادات أمانة مضمونة بموجودات ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

القرض الحسن: يتمثل في ذم التمويل المدبنة التي لا تخضع لربح، حيث يتيح للعميل اقتراض الأموال لفترة زمنية والاتفاق على أن يسد نفس المبلغ بنهاية الفترة المتفق عليها.

الإجارة: يتم تصنيفها على أنها عقد إيجار تمويلي عندما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية نم الإجارة المدبنة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل ذم الإجارة المدبنة عقود إيجار تمويلي لموجودات لفترات تقارب الأعمار الإنتاجية المقدره لتلك الموجودات أو تغطي جزءاً رئيسياً منها. تنص اتفاقيات الإجارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل العين المؤجرة إلى المستأجر عند استلامه الدفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. ويتم بيان ذم الإجارة المدبنة بمبالغ معادلة لصافي قيمة الاستثمار القائم في عقود الإيجار متضمناً الإيرادات المكتسبة منها بعد خصم مخصصات الانخفاض في القيمة.

١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعد نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً تطلعياً مقارنة بنموذج الخسارة المتكبد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة المتعلقة بأحداث التعثر إما:

١. خلال الاثني عشر شهراً التالية، أو

٢. على مدى العمر المتوقع لأداة مالية اعتماداً على التغييرات الائتمانية منذ نشأة الأداة. ويجب أن تُظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة نتائج عادلة مرجحة بالاحتمالات مقارنة بأفضل تقدير فردي يسمح به المنهج الحالي. تراعي النتيجة المرجحة بالاحتمالات عدة سيناريوهات بناءً على توقعات معقولة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١.٠ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يأخذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وقامت المجموعة بتطوير منهجيات ونماذج جديدة تراعي الحجم النسبي للمحافظ وجودتها ومدى تعقيدها.

يستخدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة الأولى - تنطبق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية. سوف يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدار الاثني عشر شهراً القادمة. وبالنسبة للموجودات التي تقل فترة استحقاقها عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر التي تتوافق مع فترة الاستحقاق المتبقية. يختلف منهج المرحلة الأولى عن المنهج الحالي الذي يعمل على تقدير مخصص جماعي من أجل الاعتراف بالخسائر المتكيدة لكن غير المُعلن عنها بشأن التمويل الإسلامي العامل.

المرحلة الثانية - عندما تشهد الموجودات المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، فإنها تعتبر في المرحلة الثانية، ويتطلب هذا حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس احتمالية التعثر على مدار العمر والتي تمثل الاحتمالية للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدى الفترة المقدرة المتبقية للموجودات المالية. تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير أفق زمني أطول مقارنة بفترة الاثني عشر شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة الثالثة - سوف يتم إدراج الموجودات المالية التي يتوفر لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، سيستمر مخصص خسائر الائتمان في تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الموجودات.

فيما يلي بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي لها التأثير الأكبر من حيث الأهمية وتتطلب درجة عالية من الأحكام:

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي، مخاطر التعثر) على أداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني، فإن المجموعة تنتظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والمعلومات المستقبلية.

سوف تقوم المجموعة مبدئياً بتحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

١. احتمالية التعثر للعمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
٢. احتمالية التعثر للعمر المتبقي لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبني بالتعرض.

في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان للموجودات التي تعتبر مهمة فردياً. يتسم هذا التقييم بطبيعة متسقة حيث يسمح بتحويل مخاطر الائتمان للموجودات المالية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تُعتبر جوهرية، وذلك بموجب التوجيهات المحددة من المصرف المركزي.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقديراً عادلاً مرجحاً بالخسائر الائتمانية من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تشمل توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) الموجودات المالية (تابع)

١٠. انخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يجب إدراج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات القائمة على النظرة المستقبلية ضمن قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. ويجب أن يبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل فترة تقرير المعلومات المعقولة والمثبتة بتاريخ التقرير عن الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على مشورة من قسم إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين الخارجيين ومراعاة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى، والتي بدورها تكون مرتكزة على الاحتمالات لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على المجموعة مراعاة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبطاقات الائتمان التي ليس لها فترة استحقاق ثابتة، يتم تقدير الفترة المتوقعة على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا تكون خسائر الائتمان قابلة للتخفيف من خلال إجراءات الإدارة.

الأحكام الائتمانية السابقة

تتطلب منهجية رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة أن يقوم المصرف باستخدام أحكامه الائتمانية السابقة لإدراج التأثير المقدر للعوامل التي لم تتضمنها نتائج نماذج رصد الخسارة الائتمانية المتوقعة في جميع فترات التقارير.

تعريف التعثر والشطب

يبقى تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متوافقاً مع توجيهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمصرف المركزي، بدون حق الرجوع إلى الافتراضات. قد تختلف معطيات وافتراضات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر، كما قد تختلف في درجة الأهمية مع مرور الوقت بناءً على التغييرات في الظروف.

لا يتم شطب الموجودات المالية إلا في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة.

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي لعدد من الأسباب التي تتضمن تغيير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار القائم في التمويل الإسلامي الذي تم تعديل شروطه، مع الاعتراف بالاستثمار الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التعديلات المتوقعة لن يترتب عليها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة من الأصل القائم.

١١. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

توقف المجموعة الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي الحق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من تلك الموجودات المالية، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية هذه الموجودات المالية بصورة فعلية أو لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

١١. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

عند إيقاف الاعتراف بأحد الموجودات المالية، فإنه يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن أي أرباح / خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يعاد تصنيف الأرباح والخسائر على الصكوك المسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر عند الاستبعاد.

٣ تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة مطلوباتها المالية بالتكلفة المضافة. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك والصكوك مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، باستثناء الزكاة مستحقة الدفع.

٤ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءها. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥ مبادئ قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة، إن أتيح لها ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبني يتمثل عادة في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تقوم المجموعة حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

يتم إجراء تقدير داخلي للقيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق والأوراق المالية غير المدرجة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، تخضع هذه النماذج للاختبار قبل استخدامها وتتم معايرتها لضمان أن المعطيات تعكس البيانات الفعلية وأسعار النماذج المقارنة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١. إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

٥) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

نظرًا للتأثير الكبير لجائحة كوفيد-١٩ على الأسواق المالية العالمية، تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي يمكن تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي.

٦) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها نية إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

ب. استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها إما للإيجار أو لزيادة رأس المال على أنها استثمارات عقارية. يتم مبدئياً بيان الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة التي يتم تحديدها سنوياً على الأقل من قبل خبير تقييم مستقل. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة من التغير في القيمة العادلة ضمن بيان

يتوقف الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تم التحويلات من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال بداية أو نهاية إشغال العقار من قبل المالك أو بدء أو توقف عقد إيجار تشغيلي لمطرف آخر أو بدء أو توقف خطة التطوير أو الإنشاء.

ج. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

يتم تصنيف العقارات المستحوذ عليها أو التي تم إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها بغرض البيع. يتم قياس العقارات المحتفظ بها لغرض البيع بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات، ناقصاً كافة التكاليف المقررة للإنجاز والتكاليف اللازمة للبيع.

تشتمل التكلفة على تكلفة الأرض والبنية التحتية والبناء والتكاليف الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية والتكاليف الهندسية المنسوبة إلى المشروع والتي يتم رسملتها عندما تكون الأنشطة، اللازمة لإعداد الموجودات للاستخدام المزمع لها، قيد الإنجاز.

تم التحويلات من وإلى العقارات المحتفظ بها بغرض البيع في حالة تغيير الاستخدام.

د. ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، في حال وجودها. باستثناء الأراضي المملوكة بنظام التملك الحر، يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها وباستخدام معدلات سنوية تتراوح من ٥% إلى ٣٣% طبقاً لنوع الموجودات المعنية. تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كموجودات منفصلة، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تندفع المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة وتكلفة البند بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية لأي أصل منفصل عند استبداله يتم تحميل كافة عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير التي يتم فيها ذلك.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. تم تضمينها في بيان الربح أو الخسارة المجمع.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥. موجودات غير ملموسة

يتم قياس برامج الحاسوب التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات المحددة التي ترتبط بها. ويتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء برامج الحاسوب على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه متاحة للاستخدام. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسوب للفترة الحالية وفترة المقارنة هو سبع سنوات.

٥. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة، باستثناء الاستثمارات العقارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد معه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

٦. الأسهم العادية

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية كإقتطاع من حقوق الملكية.

٦. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي (باستثناء الاحتياطات النظامية)، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات الدولية وترتيبات الوكالة، والمبالغ المستحقة إلى البنوك، والموجودات الأخرى عالية السيولة ذات فترات الاستحقاق التي تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تُستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

٦. مطلوبات أخرى

تشتمل المطلوبات الأخرى على المطلوبات المالية والذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبني. يتم تحديد القيمة العادلة عن طريق خصم القيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعدل خصم يعكس التقييم السوقي الحالي للقيمة الزمنية للمال للالتزام بمدة متوسطة مساوية.

وبعد الاعتراف المبني، يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يتم بيان الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة، ويتم الاعتراف بها مقابل أي مبالغ سيتم أداؤها في المستقبل عن السلع أو الخدمات المستلمة، سواء صدر أو لم يصدر بها فواتير.

٦. قبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقد في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك. مخصصات

يتم تسجيل مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو ضمني حالي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

ن. الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، وتعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧% (لمراعاة الفرق بين التقويم الميلادي والتقويم القمري) على احتياطات المصرف والأرباح المحتجزة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في نهاية العام، وتقع المسؤولية على عاتق المساهمين لإخراج الزكاة عن حصصهم في رأس مال المصرف والأرباح النقدية الموزعة.

س. ضمانات والتزامات مالية

يتم الاعتراف بعقود الضمان المالي كالتزام مالي في وقت إصدار الضمان. يتم قياس الالتزام مبدئياً بالقيمة العادلة ثم لاحقاً بما يزيد عن:

- المبلغ المحدد وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، الأدوات المالية ، و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً ، حيثما كان ذلك مناسباً ، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ . الإيرادات من العقود مع العملاء

"يتم تحديد القيمة العادلة للضمانات المالية على أساس القيمة الحالية للفرق في التدفقات النقدية بين المدفوعات التعاقدية المطلوبة بموجب أداة الدين والمدفوعات التي قد تكون مطلوبة بدون الضمان ، أو المبلغ المقدر الذي سيكون مستحق الدفع إلى طرف ثالث لتحمل الالتزامات.

عندما يتم تقديم الضمانات المتعلقة بالتقروض أو الدائنين الآخرين للشركات الزميلة بدون تعويض ، يتم المحاسبة عن القيم العادلة كمساهمات ويتم الاعتراف بها كجزء من تكلفة الاستثمار.

ع. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يمكن قياس الأرباح من المربحة وتحديدها تعاقباً عند بدء العقد، ويتم الاعتراف بالأرباح عند استحقاقها على مدى فترة العقد على أساس الربح الفعلي.

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من ذمم الإجارة المدبنة على أساس الاستحقاق وفقاً للربح الفعلي.

الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات ذات الصلة بأنشطة المصرف التأمينية والتمويلية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، على الأصل أو الالتزام المالي ضمن قياس معدل الربح الفعلي.

تقاس إيرادات الرسوم والعمولات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل. وتعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

يستعرض الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط السداد الهامة وسياسات الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

لخدمات المصرفية للأفراد والشركات

يتم الاعتراف بالإيرادات من رسوم إدارة الحسابات ورسوم الخدمة على مدار فترة تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي تحدث فيه المعاملة. ويتم الاعتراف بالأقساط المقبوضة من أنشطة التمويل التجاري في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمانات والاعتمادات المستندية.

تقدم المجموعة خدمات مصرفية إلى العملاء من الأفراد والشركات، بما في ذلك التمويل التجاري وإدارة الحسابات ومعاملات العملة الأجنبية، وبطاقات الائتمان، ورسوم الخدمة (أي رسوم التوثيق والمعالجة).

يتم تحميل رسوم الإدارة المنتظمة للحسابات على حسابات العملاء على أساس شهري. وتقوم المجموعة بتحديد أسعار منفصلة لكل من عملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات في كل موقع على أساس سنوي.

يتم تحميل الرسوم على المعاملات المتبادلة بالعملة الأجنبية على حساب العميل عند إجراء المعاملة. ويتم احتساب رسوم الخدمة على أساس شهري بناءً على أسعار ثابتة تخضع لمراجعة سنوية من قبل المجموعة.

الأنشطة ذات العلاقة بالاستثمار

يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الوكالة الإدارية على مدار فترة تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالمبالغ التي يتم تحصيلها من العملاء في ٣١ ديسمبر تحت بند ذمم مدينة تجارية.

يقدم قطاع الاستثمار لدى المجموعة العديد من الخدمات المرتبطة بالتمويل، بما في ذلك إدارة التمويل وخدمات الوكالة، وإدارة التمويل المجتمعي، وتنفيذ معاملات العملاء مع أسواق المال والاكتتاب في الأوراق المالية.

ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.

يتم تحميل رسوم عن الخدمات المنتظمة على أساس سنوي وذلك في نهاية السنة التقويمية على حساب العميل. ومع ذلك إذا قام أحد العملاء بإنهاء العقد قبل ٣١ ديسمبر، فإنه عند الإنهاء يتم تحميل الرسوم عن الخدمات التي تم تنفيذها حتى تاريخه.

يتم تحميل رسوم المعاملات المتعلقة بإدارة التمويل، وتنفيذ المعاملات واكتتاب الأوراق المالية عند الوفاء بالتزام الأداء.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الفترات الإيجارية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يُثبت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو نفس تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة عن سندات الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

إيرادات من الشركات التابعة

تشتمل الإيرادات من الشركات التابعة على الإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات وعمولات الوساطة ذات الصلة بالخدمات المقدمة من قبل الشركات التابعة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المحصلة من توفير خدمات الإقامة والأطعمة والمشروبات والخدمات الأخرى على أساس الاستحقاق وذلك عندما يتم تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بالعمولات عندما يتم إنجاز معاملة الوساطة.

إيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع العقارات عندما يتم تسليم العقارات ونقل سندات الملكية إلى العميل والتي تغير في وقت ما عندما يستحوذ العميل على الوحدة.

ف. مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بأداء مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠.

يتم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير. ويتم الاعتراف بالتزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطط منافع التقاعد المحددة بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ويتم حسابه سنوياً باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقننة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقننة باستخدام معدلات الربح لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ص. مبالغ مستحقة إلى البنوك

يتم الاعتراف مبدئياً بالمبالغ المستحقة إلى البنوك بالقيمة العادلة للثمن المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ق. ودائع العملاء

يقبل المصرف ادخارات العملاء والودائع لأجل على أساس المضاربة والوكالة، بينما يقبل الودائع الجارية وما يندرج في حكمها على أساس القرض الحسن (قرض بدون ربح).

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحتسب التوزيعات على المودعين عن ودائع المضاربة وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

ر. احتياطي الانخفاض في القيمة العام

يتم الاحتفاظ باحتياطي الانخفاض في القيمة العام وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الصادرة في مارس ٢٠١٨. يتم احتساب احتياطي الانخفاض في القيمة العام كالفرق بين ١,٥% من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية). إذا مخصص الانخفاض في القيمة العام وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي أكبر من الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية)، سيتم تحويل الفرق إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام كمخصص من الأرباح المحتجزة.

في كل تاريخ تقرير لاحق، يتم إعادة حساب احتياطي الانخفاض في القيمة العام ويتم تحرير أي فرق ناتج عن الأرباح المحتجزة أو تحويله من الأرباح المحتجزة للوصول إلى ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، مرفقاً باحتياطي الانخفاض في القيمة العام والخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية). وليس هناك حاجة للاحتفاظ باحتياطي الانخفاض في القيمة العام في حال كانت الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلتين الأولى والثانية) أكبر من ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

ش. تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية المعتمدة لدى شركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف الفورية بتاريخ تلك المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. يتمثل ربح أو خسارة العملة الأجنبية للبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة، المعدل بالربح الفعلي والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملية أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. وعموماً يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم الاعتراف بتحويل العملة ضمن الدخل الشامل الآخر.

ت. ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين لدى المصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بأثار جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة، إن وجدت.

ث. تقارير القطاعات

يتم مراعاة الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع، وكذلك الإيرادات والمصاريف المعقولة ذات العلاقة، عند تحديد أداء قطاع الأعمال. ويتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. وتتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية في الشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يقومون بتوزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقررت المجموعة أن اللجنة الإدارية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يتم إجراء كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

خ. عقود الإيجار

تستأجر المجموعة العديد من المكاتب والعقارات لغرض تشغيل فروعها. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ٣ إلى ٨ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. ولا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للربح المستحق على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الربح المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المجموعة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبني للالتزام بالإيجار
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف أولية مباشرة
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات المنخفضة القيمة أجهزة تقنية المعلومات وبنود الأثاث المكتبي البسيطة.

تتدرج خيارات التمديد والإنهاء في عدد من إيجارات الممتلكات والمعدات عبر المجموعة. وتستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية عند إدارة العقود وغالبية خيارات التمديد والإنهاء الموجودة لا تُستخدم إلا بواسطة المجموعة وليس المؤجر المعني.

ذ. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

هناك بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبني لها، ولكن لم تقم المجموعة بتطبيقها مبكراً عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو منكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترتين الحالية والسابقة.

تاريخ السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

١ يناير ٢٠٢١

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ -

نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لمعد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هناك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

١ يناير ٢٠٢١

التعديلات على الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري.

إننا بصدد تقييم تأثير تطبيق تعديلات المرحلة الثانية على البيانات المالية الموحدة.

وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام
- إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

لا يوجد تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بسبب اعتماد التعديلات أعلاه.

١ يناير ٢٠٢١

تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في أغسطس ٢٠٢٠، المرحلة الثانية من إصلاح معدل الربح المعياري وتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تعديلات المرحلة الثانية). تتناول تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عند استبدال معدل الربح المعياري الحالي بمعدلات ربح بديلة وتقدم متطلبات إفصاح إضافية. كما تقدم تعديلات المرحلة الثانية إعفائين رئيسيين:

- تُدرج التعديلات التي يتم إجراؤها كنتيجة مباشرة للإصلاح على أساس مكافئ اقتصادياً، في معدل الربح الفعلي على أساس مستقبلي وليس كأرباح أو خسائر فورية.
- إذا تم استيفاء المعايير المؤهلة، تستمر علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بالإصلاح في تطبيق محاسبة التحوط عند الانتقال إلى معدلات ربح بديلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعملة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تابع)

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢١

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة (تابع)

تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) (تابع)

تعديل معدل الفائدة المعياري:

تلتعب المعدلات المعروضة بين البنوك ("إيبور")، مثل سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن ("إيبور")، دوراً مهماً في الأسواق المالية العالمية حيث تعمل كمعدلات مرجعية للمشتقات والقروض والأوراق المالية ومعايير لتقييم الأدوات المالية.

يشير معدل إيبور إلى سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن. ويتم تحديده بشكل خاص من خلال تصويت أكثر من اثني عشر بنكاً من البنوك العالمية الكبيرة في لندن حول سعر الفائدة الذي يمكنهم من خلاله الاقتراض لفترات زمنية مختلفة ("فترات الاستحقاق") بالدولار الأمريكي وأربع عملات أخرى (مثل الجنيه الإسترليني واليورو والين الياباني والفرنك السويسري). وبالتالي، يوجد العديد من معدلات "إيبور" في أي وقت. كما يعد معدل إيبور بمثابة معدل معياري أو مرجعي يساعد المشاركين في السوق المالي على قياس أسعار التمويل السائدة. وترتبط العديد من الأدوات المالية بأسعار إيبور بمختلف العملات، بما في ذلك بعض القروض ذات الأسعار المتغيرة والسندات والمنتجات المورقة والمشتقات المالية.

يعد معدل التمويل المعياري، بشكل عام، هو سعر فائدة مرجعي منشور يتم على أساسه حساب الدفعات أو المستحقات أو الأسعار الأخرى المطبقة المتعلقة بعقد مالي. يرد فيما يلي جدول العملات وفترات الاستحقاق المستخدمة كمعدلات معيارية.

دولار أمريكي وجنية استرليني و يورو و فرنك سويسري و ين ياباني					العملة	
الفترة الزمنية	يوم	اسبوع	شهر	٣ شهور	٦ شهور	١٢ شهر

الانتقال في معدل إيبور

من المتوقع إيقاف أغلب معدلات إيبور وغيرها من المعدلات المعروضة بين البنوك ("إيبور") بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستبدالها ببعض المعدلات المرجعية البديلة، باستثناء بعض معدلات إيبور بالدولار الأمريكي، حيث سيُطبق هذا الإيقاف بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. ويشمل هذا الانتقال من معدلات إيبور معظم وحدات العمل والأقسام الداعمة للمصرف.

دفعت الشكوك حول نزاهة معدلات إيبور في السنوات الأخيرة الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر، وأوصت مجموعات العمل الرائدة في السوق في البلدان المعنية بمعدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر يجري اعتمادها تدريجياً.

تقتصر هذه التغييرات على معدلات إيبور وقد تؤثر على موجودات أو مطلوبات الأطراف المقابلة للمصرف داخل مصرف الشارقة الإسلامي، بناءً على المعدلات المرجعية المستخدمة في العقود المالية المعنية مع المصرف. ولن تؤثر هذه التغييرات على مصرف الشارقة الإسلامي فقط بل ستؤثر على جميع عملاء المصرف في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعليه، نشترك بفعالية في مجموعات العمل في هذا القطاع ونواصل مراقبة كافة تطورات هذا المجال عن كثب.

إن مصرف الشارقة الإسلامي يصدد تنفيذ مشروع انتقال إيبور الخاص به. ولإدارة انتقالنا إلى معدلات الربح البديلة، قمنا بتنفيذ برنامج مؤسسي شامل وهيكلي حوكمته لتناول المجالات الرئيسية المؤثرة بما في ذلك معالجة العقود والتمويل وتخطيط السيولة وإدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية والتقييم والأنظمة والعمليات وتقييم العميل والتواصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تابع)
المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة (تابع)

تاريخ السريان

التعديل تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) (تابع)

تركز أنشطة الانتقال على التحول من المعاملات الإسلامية القائمة على معدل ليبور الحالي (لكل من الموجودات والمطلوبات) والعقود ذات الصلة إلى معدلات معيارية بديلة. وتعتمد الجداول الزمنية للانتقال في نهاية الأمر على قبول القطاع الأوسع للمنتجات الإسلامية المربوطة بالمعيار البديل الجديد واستعداد عملتنا وقدرتهم على قبول المنتجات البديلة.

تشمل الأمور المهمة التي نواصل تقييمها تقييم الأثر القانوني والشرعي للمعيار الجديد على عقود التمويل الإسلامي واستراتيجيات التمويل قصيرة وطويلة الأجل. وسيعتمد مؤشر البنوك المفضل لطرح القروض الجديدة على المنتج الأساسي.

يعرض إصلاح إيبور المصرف للعديد من المخاطر، ويدير مشروع الانتقال هذه المخاطر ويراقبها عن كثب.

قد يواجه مصرف الشارقة الإسلامي مخاطر قانونية وتشغيلية وائتمانية وتنظيمية ومخاطر تتعلق بالسمعة. بالإضافة إلى ذلك، قد يشكل انتقال ليبور مخاطر نظامية، مما يعني أن يؤدي الانتقال غير المنظم إلى عدم الاستقرار المالي على نطاق واسع.

قد تشمل العقود المالية التي تستخدم معدل ليبور "بنوداً احتياطية" تتناول صراحة ما يمكن حدوثه عند توقف استخدام معدل ليبور. تعد هذه العقود أقل إشكالية من "العقود القديمة" التي لا تتضمن بنوداً احتياطية ويحين أجلها بعد توقف معدل ليبور. وفي حال عدم معالجة ذلك الأمر، فقد يتوقف العمل بالعقود القديمة أو قد تؤدي إلى إجراءات قانونية بين مصرف الشارقة الإسلامي والأطراف المقابلة في العقود. يمكن للأطراف المقابلة في العقد القديم التخفيف من هذه المخاطر عن طريق تعديل العقود لكي تشمل على بنود احتياطية قوية. ومع ذلك، في العديد من الحالات، يتعين على كافة الأطراف الموافقة على مثل هذا التعديل.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يقم المصرف بتعديل أي عقود مع العملاء لتشمل الإحتياطي ولم يتم إجراء أي تغييرات في أنظمت تكنولوجيا المعلومات.

تشمل المخاطر الأخرى، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- مخاطر السلوك الناتجة عن المحادثات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق نتيجة لمراجعات العقود المطلوبة لتنفيذ إصلاح إيبور.
- سيكون هناك مخاطر مالية على المصرف وعملائه إذا اضطربت الأسواق نتيجة لإصلاحات إيبور مما يؤدي إلى خسائر مالية.
- مخاطر التسعير نظراً لاحتمالية عدم توافر بيانات السوق إذا انخفضت سيولة إيبور وأصبحت المعدلات المرجعية البديلة غير سائلة وغير قابلة للرصد.
- المخاطر التشغيلية الناتجة عن التغييرات الطارئة على أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصرف، بالإضافة إلى مخاطر تأخر الدفعات في حال التوقف عن استخدام إيبور.

قام المصرف بوضع آلية منهجية لرصد الانتقال من معدلات إيبور إلى معدلات معيارية جديدة. في حالة ارتباط الربح بموجب أحد العقود بمعدل معياري لا يزال خاضعاً لإصلاحات إيبور، حتى إذا كان العقد يتضمن بنوداً احتياطية يتناول التعامل مع إيقاف إيبور الحالي (المشار إليه باسم "العقد غير الخاضع لإصلاحات إيبور")، يعتبر المصرف أن هذا العقد لم ينتقل بعد إلى معدل معياري بديل. شكل المصرف "لجنة انتقال إيبور" من جميع الأقسام وعلى مستوى رفيع، وكذلك "مجموعة عمل انتقال إيبور" داخل المصرف، والتي ستدير عملية الانتقال إلى المعدل المعياري الجديد (مثل متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة ومعدل التمويل الآمن لليلة واحدة) للموجودات والمطلوبات المالية المتأثرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تاريخ
السريان

ذ. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - (إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) (تابع)

١ يناير
٢٠٢١

يتولى قيادة هذا المشروع كبار ممثلي أقسام المصرف بما في ذلك فرق العمل التي تتعامل مباشرة مع العملاء والشؤون القانونية والمالية والعمليات والتكنولوجيا. كما إن المصرف على ثقة من أن لديه القدرة التشغيلية على معالجة الحجم الكبير من أعمال الانتقال إلى المعدلات المرجعية البديلة التي ستكون ضرورية خلال عام ٢٠٢٢ وذلك في ما يتعلق بمعدلات الفائدة المعيارية مثل معدل ليبور بالجنيه الأسترليني الذي سيتوقف عن العمل وسيتم استبداله بمتوسط مؤشر الجنيه الأسترليني لليلة واحدة (مؤشر "سونيا").

سوف يتبنى مصرف الشارقة الإسلامي آلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بموجب بنود احتياطية تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي وافقت عليه لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي والهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الأدوات ذات معدل الفائدة المتغير بموجب المرابحة والوكالة من المؤسسات المالية والاستثمارات في التمويل الإسلامي ٢٢٩,٦ مليون درهم إماراتي ١٧,٦٤١ مليون درهم على التوالي. كما أن لدى المصرف مطلوبات مالية ذات معدل متغير تبلغ ٨٦٢,٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بتم تحويل هذه الموجودات والمطلوبات إلى معيار بديل اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ويلزم الانتقال إلى سعر فائدة مرجعي بديل بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

١ يناير
٢٠٢٣

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" حول تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تُصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

١ يناير
٢٠٢٣

التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

١ يناير
٢٠٢٢

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التصنيفات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "انماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات انماجات الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

ذ. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل ميكرو (تابع)

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، تاريخ السريان وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تابع)

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمثال التوضيحي المصاحب ١ يناير ٢٠٢٢ للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما يكون

ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٤. إدارة المخاطر

١. إطار إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة ("المجلس") هو المسؤول عن الإطار العام لحوكمة وإدارة المخاطر. ويعتبر المجلس مسؤولاً عن تحديد استراتيجية إدارة المخاطر ووضع حدود للمخاطر التي تواجهها المجموعة وضمان متابعة ورقابة المخاطر بصورة فعالة وبقائها ضمن الحدود الموضوعية. كما يكون المجلس مسؤولاً أيضاً عن وضع هيكل محدد بصورة واضحة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى اعتماد كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر والبنية التحتية وإدارة كافة

ومن أجل القيام بهذه المسؤولية بكفاءة، يحصل مجلس الإدارة على الدعم اللازم من لجان منبثقة من المجلس إلى جانب اللجان الإدارية. وفيما يلي تلخيص لأدوار ومهام كل لجنة:

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بدور الإدارة التنفيذية العليا للمجلس المسؤولة عن ضمان تحقيق المجلس لأهدافه الاستراتيجية والتشغيلية. وتضم اللجنة التنفيذية أربعة أعضاء.

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:

- الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية لدى المجموعة والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية.
- مراجعة التقارير الخاصة بالأنظمة الرقابية الداخلية.
- إدارة العلاقة مع مدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية القصوى بالنسبة للمجموعة.

لجنة إدارة المخاطر

تتألف لجنة إدارة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة، وهدفها هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليته الرقابية وذلك من خلال:

- مراقبة المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة والإجراءات الرقابية المتعلقة بتلك المخاطر.
- مراجعة محفظة المخاطر لدى المجموعة.
- إدارة مستوى الالتزام بإدارة المخاطر وأساليب الرقابة عليها.
- إجراء تقييم دقيق حول خطط واستراتيجيات الأعمال من حيث المخاطر التي تتعرض لها المنشأة.
- ضمان تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

اللجنة الإدارية

يشتمل نطاق أعمال اللجنة الإدارية على كافة الأمور الوظيفية التي لا يشملها نطاق أعمال اللجان الأخرى. وتشتمل عادة مهام اللجنة الإدارية على بعض المجالات مثل الاستراتيجية والسياسات والموارد البشرية والتسويق والإجراءات الإدارية، كما تكون مسؤولة أيضاً عن التنسيق مع كافة الوحدات/ الأقسام الأخرى لدى المجموعة.

لجنة الاستثمار

إن الغرض من لجنة الاستثمار هو مراجعة نوعية المحفظة الاستثمارية لدى المجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة، والمؤشرات التي تؤثر عليها، وإدارة السياسات المتعلقة بالاستثمار، وكذلك الموافقة على عروض الاستثمار بما في ذلك الصكوك والتمويل المجتمعي في حدود الموافقة الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات

تقدم اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات الإرشادات الاستراتيجية والفنية لإدارة الأنظمة التقنية العامة لدى المجموعة على المدى الطويل وال المدى القصير لضمان التوافق بين مبادرات تقنية المعلومات والأهداف الاستراتيجية للمجموعة. تعتبر اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة فيما يلي:

- تقديم التوجيهات فيما يتعلق بتحديد أولويات المبادرات والمشروعات التقنية وتنفيذها (بما في ذلك المبادرات والمشروعات المتعلقة بالبنية التحتية).
- مراجعة عمليات تقنية المعلومات.
- مراجعة الخطط والسياسات المتعلقة بأمن تقنية المعلومات والتقارير المتعلقة بمدى فاعلية نظم أمن المعلومات وتطبيقها والإجراءات المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
- مراجعة خطط استمرارية الأعمال وسياساتها وتقاريرها المتعلقة بمدى فعالية إجراءات استمرارية الأعمال وتطبيقها، وكذلك التدابير المتبعة لمواجهة المخاطر الكامنة.
- مراجعة الفرص والخطط الاستراتيجية لتطوير تقنية المعلومات لدى المجموعة.

لجنة الموجودات والمطلوبات

تهدف لجنة الموجودات والمطلوبات إلى إعداد الاستراتيجية الأنسب للمجموعة من حيث مزيج الموجودات والمطلوبات المتوقعة في المستقبل والنتائج المحتملة للتغيرات في معدلات الربح وحدود السيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية ومدى كفاية رأس المال. كما أن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة أيضاً عن ضمان توافق جميع الاستراتيجيات مع مدى قدرة تحمل المجموعة للمخاطر ومستويات التعرض وفقاً لما يحدده مجلس الإدارة.

تشتمل مهام لجنة الموجودات والمطلوبات على ما يلي:

وضع عملية فعالة لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى الإجراءات المتعلقة بمراقبة ومتابعة السياسات والإجراءات المعتمدة لدى المجموعة فيما يتعلق بإدارة ورقابة المخاطر التالية:

- مخاطر السيولة – تتمثل في المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة نتيجة عدم القدرة على تسهيل الموجودات أو الحصول على التمويل الكافي.
- مخاطر السوق – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات السلبية في معدلات الربح وأسعار صرف العملات وتقلبات السوق.
 - المخاطر من التغيرات في قيمة محفظة الأدوات المالية.
- مخاطر بيان المركز المالي – تتمثل في المخاطر التالية:
 - المخاطر التي قد تتعرض لها الأرباح من جراء التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق في المعدلات الخاصة بالأفراد والمؤسسات
 - المخاطر التي قد تتعرض لها القيمة ورأس المال من جراء التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات نتيجة التغيرات في معدلات الربح وتقلبات السوق.
 - المخاطر الناتجة عن التغيرات المادية في الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية بصورة عامة.

لجنة مجموعة عمل أمن المعلومات

الغرض من لجنة مجموعة عمل أمن المعلومات هو ضمان وجود توجيه ودعم إداري واضح لمبادرات أمن المعلومات. تكون هذه اللجنة مسؤولة عما يلي

- توفير الرقابة على سياسات وإجراءات وخطط أمن المعلومات وبهدف التنفيذ إلى توفير سرية المعلومات وتوافرها وسلامتها.
- صياغة المهام المتعلقة بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات مثل إدارة المخاطر ونشر السياسات والإجراءات والتوعية بأمن المعلومات ومراقبة حوادث أمن المعلومات وقياس فعالية الرقابة، وما إلى ذلك.
- الإشراف على فعالية ضوابط أمن المعلومات فيما يتعلق بأنظمة المعلومات، بما في ذلك أمن الشبكة وأمن البيانات.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

لجنة مجموعة عمل أمن المعلومات (تابع)

- رصد التطور الكبير في المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات ومعالجة الحوادث والمخاطر
- مراجعة التغييرات على التهديدات الجوهرية وحالات التعرض لأصول المعلومات ضد الهجمات الإلكترونية أو النشاط الداخلي أو الخطأ أو فشل التحكم.

لجنة الائتمان

تتولى لجنة الائتمان إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة من خلال المراجعة المستمرة لحدود وسياسات وإجراءات الائتمان والموافقة على حالات التعرض المحددة وإيجاد الحلول والتقييم المستمر لمحفظة القروض ومدى كفاية المخصصات المرصودة لها.

لجنة الموارد البشرية

تتولى لجنة الموارد البشرية إدارة الموارد البشرية والأداء وتوظيف الكوادر المطلوبة للمجموعة من وقت لآخر.

مجموعة إدارة المخاطر

تم تأسيس مجموعة إدارة المخاطر بغرض إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والمخاطر التي تهدد أمن تقنية المعلومات. ويشتمل دور مجموعة إدارة المخاطر على ما يلي:

- وضع الاستراتيجية والسياسة والإطار العام لإدارة المخاطر بما يتوافق مع متطلبات الأعمال.
- تقديم الدعم اللازم للمجموعة لتطبيق نظام إدارة المخاطر.
- جمع التحليلات الخاصة بتركيزات وحساسيات المخاطر على مستوى المجموعة.
- العمل كجهة مرجعية فيما يتعلق بالأمور الخاصة بالمخاطر والرقابة، وتقديم الاستشارات إلى الإدارة، وعرض أفضل الممارسات المتبعة، وإجراء مراجعات خاصة بناء على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات.
- إجراء تقييم مستقل حول محفظة مخاطر الأعمال وطريقة إدارتها وإبداء الملاحظات عليها لضمان تنفيذ عملية إدارة المخاطر بشكل فعال.

الالتزام

في مصرف الشارقة الإسلامي، الالتزام هو وظيفة رقابية مستقلة يرأسها رئيس الالتزام وبشكل خط الدفاع الثاني. يتمثل الدور الرئيسي للالتزام في ضمان عمل المصرف بنزاهة والالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات الداخلية المعمول بها. علاوة على ذلك، تعمل وظيفة الالتزام على تخفيف المخاطر المتعلقة بسوء السلوك وغسل الأموال وأشكال أخرى من عدم الالتزام. الالتزام هو المسؤول عن الإشراف المستقل على مخاطر الامتثال للمصرف من خلال إجراء تقييم المخاطر ومراقبة الأنشطة والعمل الاستشاري وتقديم تقرير مستقل إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

إن الدور العام لقسم الالتزام هو:

- ضمان تحديد وتقييم ومتابعة ورقابة مخاطر الالتزام بصورة ملائمة بالتعاون مع وحدات الأعمال والأقسام الرقابية الأخرى.
- ضمان إطلاع الإدارة العليا على جميع المشكلات الجوهرية المتعلقة بالالتزام بما في ذلك "اعرف عميلك" و"مكافحة غسل الأموال" ووضع الخطط اللازمة لحل تلك المشكلات.
- المساهمة في تعزيز ثقافة الالتزام بهدف "تجنب حدوث مفاجآت" من خلال التثقيف والتوعية بأهمية الالتزام.
- تحقيق المواءمة بين خطط الالتزام السنوية واستراتيجيات وأهداف الأعمال.
- الوفاء بالمتطلبات التنظيمية.

التدقيق الداخلي

يتمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة وفعالية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة.

يرأس هذا القسم رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يرفع تقاريره إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتبع القسم إدارياً الرئيس التنفيذي.

ومن أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفين دون قيود.

الرقابة الداخلية

يتمثل دور قسم الرقابة الداخلية في ضمان تطبيق نظام محكم للرقابة الداخلية داخل المجموعة بالإضافة إلى الالتزام بالمعايير الدولية والوفاء بمتطلبات إدارة المجموعة والجهات التنظيمية الخارجية. وتشتمل مهام ومسؤوليات قسم الرقابة الداخلية على ما يلي:

- ضمان الالتزام بالسياسات التشغيلية والإجراءات والأنظمة الرقابية المطبقة لدى المجموعة.
- ضمان تطبيق أنظمة رقابية داخلية ملائمة بحيث تعمل هذه الأنظمة في الوقت المناسب وفقاً للتصميم الموضوع لها.
- المراجعة الدورية لنظام الرقابة الداخلية لدى المجموعة لتحديد المجالات التي يشوبها ضعف في الأنظمة الرقابية الداخلية والمجالات التي تفتقد للأنظمة الرقابية والمجالات التي توجد بها أنظمة رقابية مبالغ فيها تؤدي إلى عدم الكفاءة التشغيلية، واقتراح أساليب لتعديلها.
- تمكين الإدارة من إجراء مراجعة سنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية وتقديم تقارير حول نتائج هذه المراجعة.
- متابعة الأنشطة التشغيلية من منظور وقائي ورقابي ومتابعة الضوابط التشغيلية التي تتم ممارستها لضمان تطبيقها بشكل منتظم وفعال.

٢. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تعد المخاطر عنصراً ملازماً لأعمال وأنشطة المجموعة. كما تمثل قدرة المجموعة على تحديد وتقييم ومتابعة وإدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها عاملاً هاماً في استقرارها المالي وأدائها وسمعتها.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع سقوف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقوف. ويتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرض المجموعة لكل خطر من المخاطر المبينة أعلاه، وكذلك أهدافها وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام عميل أو طرف مقابل لأصل مالي بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية. تنشأ تلك المخاطر بصورة رئيسية من الذمم المدينة من الاستثمار في التمويل الإسلامي والمرابحة والوكالة مع المؤسسات المالية والمرابحة الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المنقوعة مقدماً والموجودات المتاحة للبيع) والاستثمارات في الصكوك لدى المجموعة. ولغرض إعداد تقارير حول إدارة المخاطر تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بدمجها في قطاعات مختلفة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة التمويلية واستثماراتها الخاصة لتفادي تركيز المخاطر لدى أفراد أو مجموعة من العملاء في موقع أو نشاط معين.

وعلاوة على ذلك، تدبر المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات، إذا اقتضت الضرورة، والحد من مدة التعرض. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للحد من مخاطر الائتمان.

يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ أعمال تدقيق منتظمة على وحدات الأعمال وإجراءات الائتمان لدى المجموعة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المتعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بالاستثمارات في التمويل الإسلامي في الإيضاح ٩(ب). ويتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي في الإيضاح ٢٩.

٢. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة على أساس الصافي.

صافي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٨٩,٠٨٣	٨٢٣,٧٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢,٨٨١,٧٨٠	٤,١٥٤,٨٩٩	مراحيات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
١,١٩١,٦٨٤	١,٢٣٦,٧٣٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٤٢١,٠٧٨	٤,٤٦٦,٨٦٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٠٠٩,٠١٨	استثمارات في التمويل الإسلامي
٧٩١,٦٥٧	٧٢٦,٢٨٦	موجودات أخرى
٤٠,٣٤٣,٨٤١	٤٠,٤١٧,٥٢٤	
٤٣٧,٨٧٢	٤٦٤,٠٩٢	خطابات الاعتمادات والضمانات
٤٠,٧٨١,٧١٣	٤٠,٨٨١,٦١٦	المجموع

لا تخضع الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة وأنواع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. راجع الإيضاح رقم ٧ لمزيد من التفاصيل.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة			
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٨٢٣,٧٢٤	-	-	٨٢٣,٧٢٤
(١)	-	-	(١)
٨٢٣,٧٢٣	-	-	٨٢٣,٧٢٣
٤,١٥٨,٢٣٠	-	-	٤,١٥٨,٢٣٠
(٣,٣٣١)	-	-	(٣,٣٣١)
٤,١٥٤,٨٩٩	-	-	٤,١٥٤,٨٩٩
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
مراحيض وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
١,٢٣٧,٦٦٢	-	-	١,٢٣٧,٦٦٢
(٩٢٩)	-	-	(٩٢٩)
١,٢٣٦,٧٣٣	-	-	١,٢٣٦,٧٣٣
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية)			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
٤,٥٨١,٣٧٢	٦٢,٣٣٧	١٠١,٨٩٨	٤,٤١٧,١٣٧
(١١٤,٥٠٧)	(٦٢,٣٣٧)	(٤٦,٤٢٩)	(٥,٧٤١)
٤,٤٦٦,٨٦٥	-	٥٥,٤٦٩	٤,٤١١,٣٩٦
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المضافة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
٣٠,٣٤٠,٢٦٠	١,٤٥٨,٣٢٢	٢,٢١٧,٧٠٥	٢٦,٠١٦,٢٨٧
(١,٣٣١,٢٤٢)	(٩٢٩,٤٣٩)	(١٨٠,٤٣٧)	(٢,٤٤١,١١٨)
٢٩,٠٠٩,٠١٨	٥٢٨,٨٨٣	٢,٠٣٧,٢٦٨	٢٦,٥٧٤,١٦٧
استثمارات في التمويل الإسلامي			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
٧٨١,١٨٩	٧١,٢٢٥	٥,٠١٥	٧٥٧,٤٢٩
(٥٤,٩٠٣)	(٤٧,٩٨٧)	(٣)	(١٠٣,٨٩٣)
٧٢٦,٢٨٦	٢٣,٢٣٨	٥,٠١٢	٧٥٧,٥٢٥
٤٠,٤١٧,٥٢٤	٥٥٢,١٢١	٢,٠٩٧,٧٤٩	٤٣,٠٦٧,٣٩٤
موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية			
٤٦٦,٦٢٥	٣١	٢٥,١٥٩	٤٩١,٨١٥
(٢,٥٣٣)	-	(١٦٦)	(٢,٦٦٩)
٤٦٤,٠٩٢	٣١	٢٤,٩٩٣	٤٩١,١١٦
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان			
مخصص الخسارة			
٤٠,٨٨١,٦١٦	٥٥٢,١٥٢	٢,١٢٢,٧٤٢	٤٣,٥٥٦,٥١٠
صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية			
٤٢,٣٨٩,٠٦٢	١,٥٩١,٩١٥	٢,٣٤٩,٧٧٧	٤٦,٣٣٠,٧٥٤
(١,٥٠٧,٤٤٦)	(١,٠٣٩,٧٦٣)	(٢٢٧,٠٣٥)	(٢,٧٧٤,٢٤٤)
٤٠,٨٨١,٦١٦	٥٥٢,١٥٢	٢,١٢٢,٧٤٢	٤٣,٥٥٦,٥١٠
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			
إجمالي مخصص الخسائر			

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة			
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
٧٨٩,٠٨٣	-	-	٧٨٩,٠٨٣
-	-	-	-
٧٨٩,٠٨٣	-	-	٧٨٩,٠٨٣
٢,٨٨٣,١٢٠	-	-	٢,٨٨٣,١٢٠
(١,٣٤٠)	-	-	(١,٣٤٠)
٢,٨٨١,٧٨٠	-	-	٢,٨٨١,٧٨٠
١,١٩٢,٤١٨	-	-	١,١٩٢,٤١٨
(٧٣٤)	-	-	(٧٣٤)
١,١٩١,٦٨٤	-	-	١,١٩١,٦٨٤
٥,٤٧٩,٦٦٩	٦٢,٣٣٧	-	٥,٤١٧,٣٣٢
(٥٨,٥٩١)	(٥٣,٠٦٥)	-	(٥,٥٢٦)
٥,٤٢١,٠٧٨	٩,٢٧٢	-	٥,٤١١,٨٠٦
٣٠,٥٥٦,٣٨١	١,٤٩٣,٧٥٢	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠
(١,٢٨٧,٨٢٢)	(٨٨٨,٧٥٤)	(١٣٥,٠٤٩)	(٢,٦٤٠,١٩)
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٦٠٤,٩٩٨	٢,١٠٢,٠٩٠	٢٦,٥٦١,٤٧١
٨٣١,٠٩٢	٣٠,٩٧٤	-	٨٠٠,١١٨
(٣٩,٤٣٥)	(٣٠,٩٧٤)	-	(٨,٤٦١)
٧٩١,٦٥٧	-	-	٧٩١,٦٥٧
٤٠,٣٤٣,٨٤١	٦١٤,٢٧٠	٢,١٠٢,٠٩٠	٣٧,٦٢٧,٤٨١
٤٤٠,٣١٤	٣١	٢٤,٢١٠	٤١٦,٠٧٣
(٢,٤٤٢)	-	(٥٣)	(٢,٣٨٩)
٤٣٧,٨٧٢	٣١	٢٤,١٥٧	٤١٣,٦٦٤
٤٠,٧٨١,٧١٣	٦١٤,٣٠١	٢,١٢٦,٢٤٧	٣٨,٥٢٢,٢٦١
٤٢,١٧٢,٠٧٧	١,٥٨٧,٠٩٤	٢,٢٦١,٣٤٩	٣٨,٣٢٣,٦٦٤
(١,٣٩٠,٣٦٤)	(٩٧٢,٧٩٣)	(١٣٥,١٠٢)	(٢,٨٢,٤٦٩)
٤٠,٧٨١,٧١٣	٦١٤,٣٠١	٢,١٢٦,٢٤٧	٣٨,٥٢٢,٢٦١

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

مرابحاث وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية)
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

استثمارات في التمويل الإسلامي
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات
داخل الميزانية العمومية

اعتمادات مستندية وخطابات ضمان

مخصص الخسارة

صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات
خارج الميزانية العمومية

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
اجمالي مخصص الخسائر

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٤. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية للمجموعة لكل تصنيف داخلي للمخاطر

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة، قبل التخفيف باستخدام الضمانات.

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في التمويل الإسلامي
١٢,٨٩٦,٩٨٦	-	١٢٨,٨٢٧	١٢,٧٦٨,١٥٩	درجة الاستثمار
١٥,٥١٤,٧٢٧	-	١,٦١٨,٦٥٣	١٣,٨٩٦,٠٧٤	درجة غير الاستثمار
٤٧٠,٢٢٥	-	٤٧٠,٢٢٥	-	قائمة المراقبة
١,٤٥٨,٣٢٢	١,٤٥٨,٣٢٢	-	-	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٣٠,٣٤٠,٢٦٠	١,٤٥٨,٣٢٢	٢,٢١٧,٧٠٥	٢٦,٦٦٤,٢٣٣	المجموع الإجمالي
٥,٧٤٥,٩٤١	-	٩١,١٤٢	٥,٦٥٤,٧٩٩	استثمارات في أوراق مالية
١٠,٧٥٦	-	١٠,٧٥٦	-	درجة الاستثمار
٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	-	-	درجة غير الاستثمار
٥,٨١٩,٠٣٤	٦٢,٣٣٧	١٠١,٨٩٨	٥,٦٥٤,٧٩٩	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
				المجموع الإجمالي

٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في التمويل الإسلامي
١٢,٨٧٩,١٨٨	-	١١٢,٦٣٥	١٢,٧٦٦,٥٥٣	درجة الاستثمار
١٥,٨٥٠,٤٧٤	-	١,٧٩١,٥٣٧	١٤,٠٥٨,٩٣٧	درجة غير الاستثمار
٣٣٢,٩٦٧	-	٣٣٢,٩٦٧	-	قائمة المراقبة
١,٤٩٣,٧٥٢	١,٤٩٣,٧٥٢	-	-	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٣٠,٥٥٦,٣٨١	١,٤٩٣,٧٥٢	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠	المجموع الإجمالي
٦,٤٢٦,١٠٠	-	-	٦,٤٢٦,١٠٠	استثمارات في أوراق مالية
١٨٣,٦٥٠	-	-	١٨٣,٦٥٠	درجة الاستثمار
٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	-	-	درجة غير الاستثمار
٦,٦٧٢,٠٨٧	٦٢,٣٣٧	-	٦,٦٠٩,٧٥٠	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
				المجموع الإجمالي

٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني، فإن المجموعة تنظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، ويشمل ذلك كلاً من تقييم ائتمان المعلومات الكمية والنوعية بما في ذلك المعلومات التطلعية. تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

المعايير الكمية

تمويل الشركات:

بالنسبة لتمويل الشركات، إذا كان المقترض يواجه زيادة جوهرية في احتمال التعثر والتي يمكن أن تنشأ عن العوامل التالية:

- إعادة هيكلة تسهيلات التمويل خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تسهيلات التمويل التي تأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيفات الخارجية و/أو التصنيفات الداخلية.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

المعايير الكمية (تابع)

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة التمويل قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

الخرينة

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

ملاحظات من إطار إشارات الإنذار المبكر لدى المجموعة (إلى جانب عوامل أخرى مثل التغير السلبي في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية).

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم ويعتبر الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كان المقترض متأخراً في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً لم تستخدم المجموعة الإعفاء للائتمان المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

درجات الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية التعثر لكل عميل.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المتعثرة (من ١ إلى ٧-) وثلاث فئات تعثر (٨-١٠). تعتبر درجة الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ١ إلى ٤-. وتعتبر درجة غير الاستثمار من الموجودات المالية التي تقع ضمن درجات الائتمان من ٥+ إلى ٧، في حين تعتبر الموجودات المالية التي تحمل تصنيف ائتمان ٧- ضمن قائمة المراقبة. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والذي يكون مستقراً بمرور الوقت. تخضع طريقة التقييم لعملية التحقق وإعادة المعايرة السنوية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر عن الملاحظة فعلياً.

تقوم المجموعة بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تتنبأ بمخاطر التعثر، وكذلك بناءً على تطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر زيادة جوهرية مع كل تدهور في مخاطر الائتمان، فعلى سبيل المثال يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣. ويتم وضع كل تعرض تحت درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن العميل. وتخضع التعرضات لرقابة مستمرة مما قد يؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

يقدم الجدول أدناه رسماً إرشادياً لكيفية ارتباط درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة باحتمالية التعثر، وبالنسبة لمحفظة العملاء من الشركات إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالات تصنيف موديز وفيتش وستاندرد آند بورز.

8

٤. إدارة المخاطر (تابع)
 ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
 أ. مخاطر الائتمان (تابع)
 ٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)
 مخاطر الائتمان (تابع)

م.م	مقياس درجات مصرف الشارقة الإسلامي	تصنيف ستاندرد آند بورز	تصنيف فيتش	تصنيف موديز	درجة تصنيف الخطر	وصف الدرجة
١	ممتازة	AAA	AAA	Aaa	١	ائتمان تجاري استثنائي، ويعتبر من أعلى مستويات الجودة مع الحد الأدنى من مخاطر الائتمان. وأعلى جودة وقدرة مالية للموجودات مع مركز قوي للسيولة وتوليد النقد وإدارة ممتازة وثابتة، وريادة في السوق.
٢	قوية	AA+	+AA	Aa 1	+٢	نشاط عمل جيد جداً جنباً إلى جنب مع نوعية موجودات جيدة جداً، ومركز سيولة قوي وقدرة تمويل قوية باستمرار، ويحظى بتقدير كبير في قطاع العمل مع حصة سوقية قوية.
		AA	+AA	Aa 2	٢	
		AA-	AA-	Aa 3	-٢	
٣	جيدة	A+	A+	1 A	+٣	ائتمان تجاري جيد ويعتبر من الدرجة المتوسطة العليا، ويخضع لمخاطر ائتمان منخفضة، ونوعية موجودات جيدة، ومركز سيولة قوي، وقدرة تمويل قوية. ويكون حجم الشركة فوق المتوسط وتحتل مكانة جيدة في قطاع العمل.
		A	A	A 2	٣	
		A-	A-	A 3	-٣	
٤	مُرضية	BBB+	BBB+	Baa 1	+٤	ائتمان تجاري مقبول يخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة، وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى من المتوسط. ويكون العمل قد أظهر مستوى مناسباً من الأداء الجيد.
		BBB	BBB+	Baa 2	٤	
		BBB-	BBB-	Baa 3	-٤	
٥	كافية	BB+	BB+	Ba 1	+٥	ائتمان تجاري متوسط إلى أقل من متوسط ويخضع لمخاطر ائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى. ويكون العمل قد أظهر أداء مناسباً.
		BB	BB	Ba 2	٥	
		BB-	BB-	Ba 3	-٥	
٦	هامشية	B+	B+	B 1	+٦	ائتمان تجاري أقل من متوسط يخضع لمخاطر ائتمان عالية، ومن المحتمل أن يكون العمل منافساً دون المستوى في مجاله. يكون الائتمان مقبولاً ولكنه يتطلب مراقبة ودعم وثيق للتخفيف من المخاطر الجسيمة.
		B	B	B 2	٦	
		B-	B-	B 3	-٦	
		CCC+	CCC+	Caa 1	+٧	
		CCC	CCC	Caa 2	٧	
٧	ضعيفة	CCC-	CCC-	Caa 3	-٧	ائتمان تجاري ضعيف مع وضع رديء ويخضع لمخاطر ائتمان عالية جداً. وينطوي على مخاطر ائتمان غير ضرورية وغير مبررة. وهو حالياً في حالة الأداء ولا يصل إلى درجة منحه تصنيف دون القياسي.
٨	دون القياسية	CC	CC	Ca	٨	في حالة تعثر (دون القياسية): ائتمان تجاري غير مقبول مع وجود خطر في نظام السداد العادي.
٩	مشكوك في تحصيلها	C	C	C	٩	في حالة تعثر (مشكوك في تحصيلها): شكوك تحوم حول السداد الكامل مع مشاكل خطيرة ترجح خسارة جزء من المبلغ الأصلي للدين.
١٠	الخسارة	D	D	-	١٠	في حالة تعثر (خسارة): خسارة متوقعة بحيث قد يمكن استرداد مثل هذا الأصل ولكن ليس إلى درجة تجنب تصنيفه في فئة الخسارة، مع إمكانية إدراجه في مخصص المرحلة الثالثة والشطب.

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- أ. مخاطر الائتمان (تابع)
٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر

تعد درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأولية في عملية تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر لتعرضات مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر لتعرضاتها لمخاطر الائتمان مصنفة بحسب الموقع أو المنطقة ونوع المنتج والعمل، وكذلك بحسب تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات الائتمانية الخارجية المرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتضع تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لتعرضات المخاطر وكيف يتوقع لها أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني في تاريخ التقرير. ويتوقف تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان هي زيادة جوهرية على خصائص الأداة المالية والعمل والمنطقة الجغرافية. وكل زيادة جوهرية قد تختلف باختلاف نوع التمويل، ولا سيما بين محافظ العملاء من الأفراد والشركات. وتتوقف زيادة احتمالية التعثر على عدة عوامل منها قطاع العمل للعميل وتصنيفه الائتماني المبني وموعد استحقاق التمويل ووثيرة السداد ونوع المنتج وعوامل أخرى.

قد تعتبر كذلك مخاطر الائتمان أنها قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبني بناءً على عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بطريقة أو بأخرى وبشكل كامل في تحليلها الكمي وفي الوقت المناسب. وينطبق ذلك على التعرضات التي تستوفي بعض معايير الخطر المقننة، مثل الإدراج على قائمة المراقبة. وتستند هذه العوامل النوعية على الحكم المتمرس والخبرات السابقة الملائمة.

تراقب المجموعة مدى كفاءة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من التالي:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل الدخول في التعثر.
- أن المعايير لا تتفق مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- أن متوسط الوقت بين تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتعثر يبدو معقولاً.
- أن التعرضات لا يتم تحويلها عموماً وبشكل مباشر من قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى تعرضات انخفضت قيمتها الائتمانية.
- أنه لا توجد تقلبات غير ضرورية في مخصص الخسارة من جراء التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) واحتمالية التعثر على مدى العمر

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً في الحالتين التاليتين:

- أن يكون من غير المرجح أن يؤدي العميل التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل دون أن تلجأ المجموعة إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمانات (إذا كانت هناك ضمانات محتفظ بها).
- أن يصبح من المحتمل أن يقوم العميل بإعادة هيكلة الأصل نتيجة للإفلاس وذلك بسبب عجز العميل عن أداء التزاماته الائتمانية.

وعند تقييم ما إذا كان العميل متعثراً، تراعي المجموعة المؤشرات التي تكون:

- نوعية، مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
- كمية، مثل حالة التعثر وعدم أداء التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة.
- بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير بمرور الوقت المدخلات المتعلقة بتقييم ما إذا كانت أداة مالية في حالة تعثر، وكذلك مدى أهمية هذه المدخلات، بما يعكس التغيرات في الظروف. ويتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض تنظيمية لرأس المال.



٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١. مخاطر الائتمان (تابع)
٦. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات في المرحلة الأولى بضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بضرب احتمالية التعثر على مدار العمر في الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. يتم مناقشة المنهجية المتبعة في تقدير احتمالية التعثر المذكورة أعلاه ضمن العنوان "تحديد هيكل مدة احتمالية التعثر".

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للتمويل المضمون بعقارات التجزئة وعقارات تجارية، تعتبر معايير المصرف المركزي مقياساً رئيسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويُعاد تقييم تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر لمختلف السيناريوهات الاقتصادية، وللقرصن العقارية، بما يعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل السعر الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة حدوث تعثر. تشتمل المجموعة التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والتي تنشأ عن الإطفاء. يمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر لأصل مالي إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر. بالنسبة للالتزامات التمويل، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات بشأن المستقبل. وبالنسبة للضمانات المالية، يتمثل مستوى التعرض الناتج عن التعثر في مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. أما بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد مستوى التعرض الناتج عن التعثر عن طريق حساب عوامل تحويل الائتمان بوضع نماذج لمجموعة من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو موضح أعلاه، وبناءً على استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للموجودات المالية في المرحلة الأولى، تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة أخذة بعين الاعتبار مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للعميل) التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى لو، لأغراض إدارة مخاطر الائتمان، أخذت المجموعة في اعتبارها فترة أطول. وتمتد فترة التعاقد القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة أن تطلب الوفاء بقيمة التمويل أو إنهاء التزام أو ضمان التمويل.

ومع ذلك، وبالنسبة لتسهيلات الأفراد وطاقات الائتمان التي تشتمل على عنصر تمويلي وعنصر التزام غير مسحوب، تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار فترة أطول من فترة التعاقد القصوى إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية على مدار فترة الإشعار التعاقدية. إن هذه التسهيلات ليست لها مدة محددة أو هيكل سداد معين وتدار على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري، ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في الإدارة اليومية الاعتيادية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بحدوث أي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الطويلة بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من الخسارة الائتمانية المتوقعة.

عندما يتم وضع نموذج للقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة.
- تصنيف مخاطر الائتمان.
- تاريخ الاعتراف المبدئي.
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق.
- قطاع العمل.
- الموقع الجغرافي للعميل.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٧. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تخضع المجموعات لمراجعة منتظمة لضمان أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة على نحو مناسب. بالنسبة للمحافظ التي لدى المجموعة بيانات تاريخية محدودة عنها، يتم استخدام المعلومات المقارنة الخارجية التي تكون مكتملة للبيانات المتاحة داخلياً. ترد التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأصل المالي في الإيضاحات المعنية.

٨. استخدام المعلومات التطلعية

تراعي المجموعة المعلومات التطلعية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تضع المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية وهي سيناريو الحالة الأساسية وسيناريو الحالة الإيجابية وسيناريو الحالة السلبية. تتماشى الحالة الأساسية مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة التقديرية.

تجري المجموعة بانتظام اختبار الضغط المالي للصددمات الأكثر شدة لمعايرة تحديدها للسيناريوهات التمثيلية الصاعدة والهابطة. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل على تصميم السيناريوهات بواسطة فريق من الخبراء يقدم المشورة إلى الإدارة العليا للمجموعة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي

إن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الشركات هي أسعار النفط ومؤشر أسعار الأسهم، بينما تتمثل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الأفراد في إجمالي الناتج المحلي غير النفطي في الإمارات وأسعار النفط ومؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات. فيما يلي أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم استخدام الحالة الأساسية للسيناريوهات والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

السيناريو	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
متغيرات الاقتصاد الكلي					
سعر النفط (دولار أمريكي للبرميل)	٦٠,٤٩	٦٠,٧٣	٦١,٤	٦٣,٨٣	٦٦,٣٧
تصاعدي	٦٥,٤٣	٦٦,٤٨	٦٧,٢٢	٦٩,٧٤	٧٢,٤١
تنازلي	٣٤,٥٨	٤٦,٦١	٤٩,٤٨	٥٣,٩٣	٥٧,١٧
تقلب سوق الأسهم (نسبة دلتا من النقاط)	١-%	٢-%	٢-%	٤-%	٥-%
الحالة الأساسية	٦-%	٣,٠-%	٠,٤٠-%	٣-%	٥-%
تصاعدي	٣٣-%	١٣-%	١٠-%	٤-%	٥,٥٠-%
الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في الإمارات (نسبة دلتا من الناتج المحلي الإجمالي)	٢-%	٣-%	٢-%	٣-%	٣-%
تصاعدي	٦-%	٤-%	٢-%	٢-%	٢-%
تنازلي	٦-%	٤-%	٦-%	٦-%	٥-%
مؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات	٢-%	١-%	٢-%	٢-%	٢-%
تصاعدي	٠-%	٣-%	٣-%	٢-%	٢-%
تنازلي	١,٠-%	٠,٥٠-%	٢-%	٢-%	٢-%

تحليل الحساسية

إذا تم تغيير متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدي والتنازلي، على النحو التالي، ستتغير الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار المرحلتين الأولى والثانية كما يلي:

متغيرات الاقتصاد الكلي	تنازلي	تصاعدي
سعر النفط (دولار أمريكي للبرميل)	٥-%	٥-%
حقوق الملكية (مؤشر سعر السهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية)	٥-%	٥-%
الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في الإمارات	١-%	١-%
مؤشر أسعار المستهلكين في الإمارات	١-%	١-%

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	تنازلي	تصاعدي
المرحلة الأولى	١٤,٤-%	١١,٧-%
المرحلة الثانية	٣,٨-%	٤,١-%

لم يكن هناك أي تأثير حساسية هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة.

٩. الموجودات المالية ذات شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها

لأغراض الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، يعرف "الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي ينطوي على شروط تمت إعادة التفاوض بشأنها" بأنه الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي تم إعادة هيكلته نتيجة لتدهور المركز المالي للعميل والذي على أساسه قامت المجموعة بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام مواتية للعميل أكثر من تلك التي قدمت المجموعة في البداية وما كانت المجموعة لتقبلها في ظل ظروف أخرى.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن الاستثمار في التمويل الإسلامي مع العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإمهال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإمهال لدى المجموعة، يتم منح مهلة على أساس انتقائي في حال كان العميل عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بالتزاماته أو كانت هناك مخاطر هامة من التعثر، مع وجود دليل على أن العميل قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن العميل من الوفاء بالشروط المعدلة.

١٠. الضمانات والتأمينات

تحتفظ المجموعة بضمانات وتأمينات مقابل الاستثمار في التمويل الإسلامي في صورة تأمينات نقدية وضمانات شخصية ورهونات عقارية أو ضمانات أخرى على الموجودات. تستند تقديرات تخفيف مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي على قيمة الضمانات المقررة وقت التمويل، ويتم لاحقاً متابعتها على أساس دوري. فيما يلي قياس المدى الذي يمكن فيه للضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى أن تخفف من مخاطر الائتمان:

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٢,٠٧٥,٢٥١	٦٣٠,٢٧٧	١,٩٠٦,٦٧٢	٩,٥٣٨,٣٠٢	رهونات عقارية
٤١٦,٣٦١	٢٣٤	١٦,٧٤٢	٣٩٩,٣٨٥	حجوزات نقدية وأخرى
١٢,٤٩١,٦١٢	٦٣٠,٥١١	١,٩٢٣,٤١٤	٩,٩٣٧,٦٨٧	القيمة الدفترية

٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٢,٢٤٥,٤٤٦	٦٠٣,٠٥٠	١,٨٥٩,٤٠٥	٩,٧٨٢,٩٩١	رهونات عقارية
١٤٨,٧٧٨	٦١٥	٨٩	١٤٨,٠٧٤	حجوزات نقدية وأخرى
١٢,٣٩٤,٢٢٤	٦٠٣,٦٦٥	١,٨٥٩,٤٩٤	٩,٩٣١,٠٦٥	القيمة الدفترية

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر التي قد تنتج في حالة إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

فيما يتعلق ببعض المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيف هذه المخاطر بالتأكد من تحديد موعد المتاجرة فقط عند وفاء كلا الطرفين بالتزاماتهما التعاقدية. تمثل حدود التسوية جزءاً من عملية مراقبة حدود الائتمان. ويتطلب قبول مخاطر التسوية على معاملات التسوية الحرة موافقات خاصة تتعلق بالمعاملات أو الطرف المقابل من قسم إدارة مخاطر المجموعة.

استجابة لتفشي فيروس كوفيد-١٩، حدد قسم إدارة المخاطر في المصرف القطاعات المتضررة التي تأثرت بشكل كبير بهذا الموقف المتأزم، ويتم إجراء كثير من المراجعات بشكل متكرر حيث تتم مراجعة حدود الائتمان للشركات ومراقبة الاستخدام عن كثب. يتمتع المصرف بمحفظة تمويل متنوعة بشكل جيد حيث تمثل الحكومة والكيانات ذات العلاقة بالحكومة أكثر من ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٤٪).

لقد كان المصرف حذراً للغاية في الاكتتاب في الشركات في القطاعات المتضررة، وخاصة بالنسبة للعملاء الجدد إلى المصرف. وتم تنفيذ إجراءات إضافية، مثل طلب موافقات إضافية لصرف التسهيلات لضمان مستوى عالٍ من التدقيق على عملية إدارة الائتمان. ويقوم المصرف بإجراء مراجعات متكررة لنسبة القرض إلى القيمة على الضمانات المحتفظ بها مقابل التسهيلات، وتحديد الضمانات غير السائلة بطبيعتها. وعلاوة على ذلك، قامت الإدارة بمراجعة جميع سياسات الإقراض الائتماني الخاصة بها لمعالجة المخاطر الاقتصادية المتزايدة الحالية لمختلف القطاعات.

علاوة على ما سبق وكما هو موضح في الإيضاح رقم ٤ (ب) (٢) إدارة مخاطر السيولة، على النحو المطلوب في التوجيه المشترك الصادر في أبريل ٢٠٢٠ للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع، قام المصرف بدراسة المبادئ التالية لتصنيف عملائه إلى مجموعتين، المجموعة ١ والمجموعة ٢:

المجموعة ١: العملاء الذين يتأثرون بشكل مؤقت ومعتدل بأزمة كوفيد-١٩:

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد أن تأجيل الدفعات فعال وبالتالي لا يتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. ومن المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء قيوداً على السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يرى المصرف أنه على الرغم من خضوعهم لتأجيل الدفعات، إلا أن هناك تدهوراً في الجودة الائتمانية غير كافٍ لتغيير مرحلة الخسارة. وسيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر. وعلى سبيل المثال، يمكن أن ينطبق ذلك على الصناعات التي يتوقع أن تعود بسرعة إلى ظروف العمل العادية مع انتهاء قرارات سياسة الحظر.

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩ على المدى الطويل:

هؤلاء هم العملاء الذين تتأثر أعمالهم بشكل مباشر بفيروس كوفيد-١٩. من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء تغييرات في الجدارة الائتمانية لهم تتجاوز قضايا السيولة مما يؤدي إلى تدهور في مخاطر الائتمان. وبالتالي، يتم الإبلاغ عن التعرض من هؤلاء العملاء في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، عند الاقتضاء.

نظراً لاحتمال حدوث انتعاش اقتصادي لاحق، لا يتوقع أن ينتقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على أدانهم المالي خلال فترة الأزمة. وفي ظروف استثنائية، يمكن النقل إلى المرحلة الثالثة بسبب التصفية / الإفلاس الناتج عن الأحداث غير المالية (مثل الاحتيال) أو الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء. ونتيجة لذلك، يواصل المصرف مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، ولا سيما المؤشرات على عدم القدرة المحتملة على دفع أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام المصرف بتصنيف عملائه الذين لديهم منح التأجيل إلى المجموعة ١ والمجموعة ٢ كما هو موضح في إيضاح ٩-٢.

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. تتضمن هذه المخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق ووفق المعدلات المناسبة، وعدم القدرة على تسبيل الموجودات بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرار في السوق أو التخفيض الائتماني مما قد يؤدي إلى تناقص بعض مصادر التمويل.

يهدف منهج المجموعة لإدارة مخاطر السيولة إلى ضمان احتفاظ الإدارة بمصادر تمويل متنوعة ومراقبة السيولة عن كثب لضمان توافر مصادر تمويل كافية.

يضع مجلس إدارة المجموعة استراتيجية المجموعة لإدارة مخاطر السيولة ويفوض لجنة الموجودات والمطلوبات بمسؤولية مراقبة تطبيق هذه السياسة. تعتمد لجنة الموجودات والمطلوبات وسياسات وإجراءات السيولة لدى المجموعة. ويقوم قسم الخزينة بإدارة مركز السيولة لدى المجموعة بصورة يومية، كما يقوم بمراجعة التقارير اليومية الخاصة بمركز السيولة لكل من المجموعة وشركاتها التابعة العاملة. ويتم مراجعة جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة والتصديق عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

التعرض لمخاطر السيولة

يلخص الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية الخاصة بالمجموعة على أساس ترتيبات السداد التعاقدية ولا يأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية كما هو موضح في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
الموجودات				
٣,٣٨٣,٥٣١	-	-	-	٣,٣٨٣,٥٣١
١٠,٩٥٩,٩٠٠	-	٢٢٠,٣٨٠	١,٠٥٨,٠٣٣	٩,٦٨١,٤٨٧
١,٨٦٩,٤٠٤	٦٤٤,٥٤٣	٣٦٥,٩٤٨	٧٢,٤٩٣	٧٨٦,٤٢٠
٤,٤٦٦,٨٦٥	٢,١٦٥,٠٠٣	١,٥٧٢,٩٩٣	٣٥٦,٤٩٣	٣٧٢,٣٧٦
٢٩,٠٠٩,٠١٨	٩,٧٢٦,٨٦٢	١١,٤٧٩,٨٧١	٤,٢٧٧,٢٣٢	٣,٥٢٥,٠٥٣
٧٢٦,٢٨٦	-	-	١٣٦,٥٨٨	٥٨٩,٦٩٨
٥٠,٤١٥,٠٠٤	١٢,٥٣٦,٤٠٨	١٣,٦٣٩,١٩٢	٥,٩٠٠,٨٣٩	١٨,٣٣٨,٥٦٥
المطلوبات				
٣٨,٤٩٣,٧٢٠	-	١٩٢,٥٠٩	١٠,٤٢٩,٠٠٢	٢٧,٨٧٢,٢٠٩
٤,٢٦٦,٤٩٧	-	١,٧٥٨,٠٦١	٢٤٨,٩٢٦	٢,٢٥٩,٥١٠
٣,٩٥٣,٧٩١	-	٣,٨٢٣,٨٢٩	٩٧,٤٥١	٣٢,٥١١
٧٢١,٣٦٧	-	-	١١٦,٢٥٥	٦٠٥,١١٢
٤٧,٤٣٥,٣٧٥	-	٥,٧٧٤,٣٩٩	١٠,٨٩١,٦٣٤	٣٠,٧٦٩,٣٤٢
٢,١٥٣,٩٨٣	-	١,٥٥٢,١٠٤	٣٥٥,٣٩٧	٢٤٦,٤٨٢

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٥. إدارة المخاطر (تابع)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
الموجودات				
٣,٣٩١,٤٩٨	-	-	-	٣,٣٩١,٤٩٨
٧,٨٣١,٧٨٠	-	١٢٨,٥٥٥	٧٨٨,١٨٠	٦,٩١٥,٠٤٥
٢,٣٢٦,٣٢٨	٦٦٩,١٧٥	٨٦٣,١٤٩	٢٢٣,٦٢٥	٥٧٠,٣٧٩
٥,٤٢١,٠٧٨	٢,٦٠٠,١٠٥	١,٥٧٧,٠٧١	١,٠٣٨,١٢٤	٢٠٥,٧٧٨
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٩,٩٣٧,٣٠١	١١,٧٦٣,٧٢٨	٤,٣٢٥,٠٨٧	٣,٢٤٢,٤٤٣
٧٩١,٦٥٧	-	-	١٦٥,٢٤١	٦٢٦,٤١٦
٤٩,٠٣٠,٩٠٠	١٣,٢٠٦,٥٨١	١٤,٣٣٢,٥٠٣	٦,٥٤٠,٢٥٧	١٤,٩٥١,٥٥٩
المطلوبات				
ودائع العملاء				
٣٢,٦٠٨,٣٠٨	-	-	١٠,٣٥٧,٧٢٤	٢٢,٢٥٠,٥٨٤
٦,٠١٩,٤٧٥	-	١,٢٦٦,٣٨٢	١,٥٠٢,٣٩٦	٣,٢٥٠,٦٩٧
٥,٩٥٨,٤٦٠	-	٣,٩٥٣,٤٢٩	١,٩٥٨,٣٦١	٤٦,٦٧٠
٧٣١,١١٧	-	-	١٢٩,٥٥١	٦٠١,٥٦٦
٤٦,٣١٧,٣٦٠	-	٥,٢١٩,٨١١	١٣,٩٤٨,٠٣٢	٢٧,١٤٩,٥١٧
٢,١١٧,٢٥٠	-	١,٤٧٨,٦٦٦	٤٣٢,٥٥٣	٢٠٦,٠٣١
مطلوبات طارئة				

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ودائع إجبارية لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ٥). وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن هذا التحليل، فطى سبيل المثال، من المتوقع أن تحافظ الودائع تحت الطلب الخاصة بالعملاء على أرصدة ثابتة أو متزايدة.

لا تختلف الاستحقاقات المتبقية للمطلوبات المالية لدى المجموعة بشكل كبير عن استحقاقاتها التعاقدية، حيث تتبع المجموعة مبادئ الشريعة الإسلامية كما تركز عوائد العقود على تقاسم الأرباح أو الخسائر وهي غير مضمونة.

إدارة مخاطر السيولة لمواجهة تأثير كوفيد-١٩

أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن حزمة تحفيز بقيمة ٢٥٦ مليار درهم في محاولة لمكافحة الآثار المذكورة أعلاه لفيروس كوفيد-١٩ وتخفيف قيود السيولة في القطاع المصرفي الإماراتي، من خلال توفير الدعم للاقتصاد المحلي.

تتضمن حزمة التحفيز ما يلي:

- إطلاق خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تسمح للبنوك بمنح إعفاء مؤقت لبعض العملاء من خلال تأجيل الدفعات، والسماح للبنوك بتقديم طلب للحصول على تمويل بتكلفة صفرية من المصرف المركزي. تتكون التسهيلات بالتكلفة الصفرية من تسهيلات السيولة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المقدمة إلى الأطراف المقابلة المؤهلة بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة. يتم تسعير الأموال التي يقترضها المصرف بموجب تسهيلات بتكلفة صفرية بسعر ربح صفر، ومن المتوقع أن يقوم المصرف بتميرير هذه الميزة ذات التكلفة الصفرية، كحد أدنى، لعملائه الذين تم تحديدهم على أنهم مؤهلين وفقاً لإرشادات خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

- منح تمديد لمصد حماية رأس المال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المشاركة في برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

- تخفيض متطلبات الاحتياطي بمقدار النصف للودائع تحت الطلب لجميع البنوك من ١٤% إلى ٧%.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة لمواجهة تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

واستجابة لتفشي فيروس كوفيد ١٩، يقوم المصرف بتقييم وضع السيولة والتمويل ومراعاة كافة برامج الدعم التي يقدمها المصرف المركزي. علاوة على ذلك، اتخذ المصرف الإجراءات التالية لإدارة مخاطر السيولة:

- ١) مراقبة حركات الودائع وتحليلها بشكل يومي.
- ٢) مراقبة الالتزام بالمعدلات التنظيمية، بما في ذلك نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة القروض إلى الموارد المستقرة على أساس يومي. اعتباراً من تاريخ إعداد التقارير، تبلغ نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ٢١,٦٧%، وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب وهو ١٠% (بدون حوافز من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) و ٧% (بعد تقليل المتطلبات من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)، بينما تبلغ نسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند ٦٦,٨٣% مقابل الحد الأقصى المسموح به وهو ١٠٠% من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ٣) وضع خطط الطوارئ وفتح خطوط تمويل جديدة في أسواق الخزانة والأسواق المشتركة بين البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.
- ٤) تطوير سيناريوهات الضغط المالي لتقييم الأثر على المصرف في الضغط الشديد.
- ٥) يحتفظ المصرف حتى تاريخ التقرير بأوراق مالية سيادية قابلة للتداول بقيمة ٢,٤ مليار درهم والتي يمكن استخدامها في حالة النقص الحاد في السيولة، إذا لزم الأمر.

تم تخصيص مبلغ ٨٢٥,٨ مليون درهم للبنك من إجمالي برنامج التمويل للمصرف المركزي البالغ ٥٠ مليار درهم إماراتي في إطار تسهيلات بدون تكلفه اعيازاً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام المصرف بسداد المبلغ بالكامل إلى المصرف المركزي. تم تمرير الاستفادة من هذا التمويل إلى العملاء في شكل إعفاءات للدفع (تأجيل القسط). يواصل المصرف تحقيق أرباح من تأجيلات السداد المقدمة لعملاء تمويل الإجارة المدينين ولن يكون هناك تغيير جوهري على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب هذه التأجيلات. في الوقت الحالي، يراقب المصرف عن كثب مركز السيولة لديه والمخاطر الناشئة عن أزمة كوفيد - ١٩.

ج. مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة الإيرادات وأو قيمة الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة بسبب التغيير في معدلات السوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم.

مخاطر هامش الربح

لا تتعرض المجموعة بصورة جوهريّة لأي مخاطر تتعلق بإعادة تسعير ودائع العملاء لأنه، طبقاً للشريعة الإسلامية، لا تقدم المجموعة عائد تعاقدية لأصحاب حسابات الاستثمار. إن العائد المستحق للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار يستند إلى مبدأ المضاربة الذي يوافق بموجبه المودعون وأصحاب حسابات الاستثمار على المشاركة في الأرباح التي تحققها محفظة موجودات المضاربة المجمعة لدى المجموعة خلال فترة معينة.

مخاطر معدل الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة في مخاطر تكبد خسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نتيجة التغيير في معدلات الربح في السوق. تتألف مخاطر معدلات الربح بصورة ونسبية من مخاطر السوق ومخاطر التقييم، وتتم إدارتها على أساس توزيع محدد مسبقاً للموجودات عبر مختلف فئات الموجودات وكذلك التقييم المستمر لظروف وتوجهات السوق وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة، وتتم إدارة مخاطر التسعير ومخاطر معدلات الربح بصورة عامة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في تأثير التغييرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة.

الزيادة / النقص في صافي الإيرادات	الزيادة / النقص في	٥٠ نقطة أساس	صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٤,٣٠٨	١٩,٠٥٢		

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب إيرادات المجموعة أو قيمة الأدوات المالية، بخلاف الأدوات المالية المقومة بالعملة الوظيفية، بسبب التغيير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر العملات على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والتقييم المستمر للمركز المفتوح للمجموعة والحركات الحالية والمتوقعة لأسعار صرف العملات. لا تقوم المجموعة بالمتاجرة في العملات الأجنبية، وإذا قضت الضرورة، فإنها تقوم بمطابقة مخاطر العملات الكامنة في موجودات معينة مع المطلوبات بنفس العملة أو أي عملة أخرى مرتبطة بها.

قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان بقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

فيما يلي صافي التعرضات الهامة المقومة بالعملات الأجنبية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

صافي مركز العملة	
دولار أمريكي	(٣,٣٣٨,١٣٤)
جنيه إسترليني	(٢,٥٤٦)
يورو	(١٧,٠٠٣)
دينار بحريني	٨,٠٢٥
ريال سعودي	٢٦,٤٢٧
دينار كويتي	٥٨٧

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠، وبذلك تكون التعرضات الخاصة بالمجموعة لمخاطر العملات محدودة في هذا النطاق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. وتدير المجموعة هذه المخاطر بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع الاقتصادي.

يلخص الجدول التالي أثر التغيير في أسعار حقوق الملكية بنسبة $\pm 10\%$ على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمجموعة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر
-	٤,١١٥	٢٠,٨٣٣
١٠٢,٩٦٥	-	٤١,٣٥٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للأداء المؤسسي. تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وإيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار.

قامت المجموعة بوضع إطار عام من السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بتحديد وإدارة مخاطر التشغيل للحد من احتمالية حدوث أي خسائر تشغيلية. يتم الحد من تلك المخاطر حيثما يكون مناسباً من خلال التأمين. وفي كل الأحوال تتطلب سياسات مخاطر التشغيل لدى المجموعة الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.

يتولى قسم التدقيق الداخلي إجراء مراجعات دورية تضمن الامتثال للسياسات والإجراءات. وتتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع إدارة الوحدة التنظيمية المعنية مع تقديم تقارير موجزة بشأنها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالمجموعة.

خطة استثمارية الأعمال

في ضوء السيناريوهات الحالية التي يسببها فيروس كوفيد ١٩، قام المصرف بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال. وفي ضوء خطة استثمارية الأعمال، أنشأ المصرف نظاماً إدارياً آمناً للوصول عن بعد مع مصداقة مزدوجة وتشغيل العمليات وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والقنوات الرقمية للعميل. ولهذا الغرض، قام المصرف بتصميم إجراءات تشغيل قياسية يتم اتباعها على النحو الواجب. ويتمتع المصرف أيضاً ببنية مناسبة لأمن الإنترنت تدعم موجوداته التجارية وعمالته دون أي انقطاع في الأنشطة التجارية من خلال قنواته الرقمية الشاملة. وعلاوة على ذلك، انخرط المصرف مع طرف آخر لمراجعة أمن بيئة العمل الحالية.

ذ. إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تقوم الجهة التشريعية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال التنظيمي. وفيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات المساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعية من قبل المصرف المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والتطوير المستقبلي للأعمال. كما تدرك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمانات التي يتحملها مركز رأسمالي سليم.

يتم تحديد معدل كفاية رأس المال التنظيمي الخاص بالمجموعة من قبل المصرف المركزي. التزمت المجموعة بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة عليها على مدى الفترة. ولم تكن هناك تغييرات مادية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. قامت المجموعة بتطبيق منهج قياسي على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، كما قامت بتطبيق منهج المؤشر الأساسي على مخاطر التشغيل كنقطة بداية، وتعمل المجموعة على تطبيق التصنيف الداخلي الأساسي والتصنيف الداخلي المقدم، وذلك وفقاً للإطار الزمني المحدد من قبل المصرف المركزي.

- الشق الأول من رأس المال ويشمل رأس المال العادي والاحتياطي القانوني والاحتياطي النظامي والأرباح المحتجزة.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل احتياطيات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح / الخسائر غير المحققة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصص انخفاض القيمة الجماعي.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣. إدارة رأس المال

هـ. إدارة رأس المال (تابع)

تنطبق القيود التالية على الشق الثاني من رأس المال:

- يجب ألا يزيد مجموع الشق الثاني من رأس المال عن ٦٧% من الشق الأول من رأس المال.
- يجب ألا تزيد المطلوبات الثانوية عن ٥٠% من مجموع الشق الأول من رأس المال.
- يجب ألا يزيد مخصص انخفاض القيمة الجماعي عن ٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

بازل ٣	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٥,٥٢٨,٨٣٥	٥,٦٥١,٢١١
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
٧,٣٦٥,٣٣٥	٧,٤٨٧,٧١١
٤٤١,٦١٩	٤٤٣,٥٥٠
٧,٨٠٦,٩٥٤	٧,٩٣١,٢٦١
٢٥,٣٢٩,٥١٠	٢٥,٤٨٣,٩٧٦
١١١,٨٣١	٢١٥,٥٦٩
٢,٢٦٢,٤٦٨	٢,٣٦٦,٣٨٣
٣٧,٧٠٣,٨٠٩	٣٨,٠٦٥,٩٢٩

قاعدة رأس المال

حقوق الملكية العادية الشق الأول
رأس المال الإضافي الشق الأول
مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
مجموع قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل
الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس المال

نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
نسبة الشق الأول من رأس المال
نسبة كفاية رأس المال (بعد تعديل توزيعات الأرباح المقترحة)

%١٤,٦٦	%١٤,٨٥
%١٩,٥٣	%١٩,٦٧
%٢٠,٧١	%٢٠,٨٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت نسبة كفاية رأس المال قبل تعديل توزيعات الأرباح المقترحة ٢١,٥٩% (٢٠٢٠: ٢١,٤٦%).

وفقاً للمصرف المركزي الإماراتي، يبلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ومصد حماية رأس المال ١٠,٥% و ٢,٥% على التوالي (٢٠٢٠: ١٠,٥% و ٢,٥%).

٢٠٢١					فئات الموجودات
إجمالي المستحق	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١٧,٣٩٢,٢٥٦	١٧,٥٧٧,٨٥٨	-	١٧,٣٩٢,٢٥٦	٢,٤٤٧,٩٦١	مطالبات على جهات سيادية
٦,١٣٠,١٤٦	٦,١٣٠,٨١٢	٢٠٨,١٢١	٦,١٣٠,٣٠٣	٥,٢٩٢,٤٥١	مطالبات على القطاع العام غير التجاري
٥,٨٠٤,٦٧٦	٥,٨٦٠,٨٧١	-	٥,٨٦٠,٣٢٠	١,٧٣٩,٧٣٩	مطالبات على البنوك
٧,٧١٤,١٢٦	٩,٦٣٩,٥٥٧	١٤٩,٧٢٦	٨,٧٩٧,٨١٦	٨,١٨٣,٨٩٣	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٩,٦٨٠,٤٣١	١٠,٠٥٠,٧٦٣	٣٣٣,٠٠٦	٩,٧٧٥,٤١٣	٨,٧٧٤,٦٣١	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية
١,٤٨٢,٧٦٦	١,٤٨٢,٨٤٢	١,٧١٢	١,٤٨٢,٧٦٢	١,٣٢٩,٣٣٢	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية
٤١,٦٦٣	٤١,٨٧٠	-	٤١,٧٦٦	٤١,٧٦٦	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
١,٨٠٩,٧٩١	٧٣٣,٢٤٣	١,٢٣٠	٧٣٣,٢٤٣	٩٨٣,٩٩٣	تمويلات متأخرة السداد
-	-	-	-	-	فئات مرتفعة المخاطر
٦,٦٥٧,٦٨١	٦,٦٨٨,٨٣٤	-	٦,٦٨٥,٠٧٤	٦,٦٧٤,٣٦١	موجودات أخرى
١٣,٠٦٢	١٣,٠٦٢	-	١٣,٠٦٢	١٥,٨٤٩	استثمار حقوق الملكية في الصندوق
٥٦,٧٢٦,٥٩٧	٥٨,٢١٩,٧١٢	٦٩٣,٧٩٥	٥٦,٩١٢,٠١٦	٣٥,٤٨٣,٩٧٦	مجموع المطالبات

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
٥. إدارة رأس المال (تابع)

٢٠٢٠					
فئات الموجودات	إجمالي المستحق	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر
مطالبات على جهات سيادية	١٦,١٦٨,٤١٩	١٦,١٦٨,٤١٩	-	١٦,٠٩٥,٧٣٨	١,٥٣٤,٥٢٣
مطالبات على القطاع العام غير التجاري	٥١٥,٠٩٤	٥١٥,٠٩٤	-	٥١٥,٠٩٤	-
مطالبات على البنوك	٥,٣٤٠,٤٩٩	٥,٣٤٠,٤٩٩	-	٥,٣٤٠,٠٣٣	٢,١٦٢,١٤٥
مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	١٥,٩٥٤,٤٠٦	١٥,٩٥٤,٤٠٦	٧٦٠,٢٥٩	١٥,١٥٧,٩٦٠	١٣,٨٣٧,٣٨٢
مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية	١٠,١٠٧,٦٧٦	١٠,١٠٧,٦٧٦	٨٩,٩٦٣	٩,٨٣٧,٣١٢	٩,٠٦٨,٥١٥
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	١,٤١٠,٧٤٨	١,٤١٠,٧٤٨	٤,٦٦١	١,٤١٠,٥١٨	١,٢٥٥,٩٠٠
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	٤٧,١٤٥	٤٧,١٤٥	٣٠,٤٢٨	٤٧,٠٣٢	١٦,٦٠٤
تمويلات متأخرة السداد	١,٦٩٣,١٦٣	٦٦٢,٤٣٣	٦٢٠	٦٤٧,٦٠١	٨٠٣,٦١٧
فئات مرتفعة المخاطر	٣٦,٩٦٧	٣٦,٩٦٧	-	٣٦,٩٦٧	٥٥,٤٥٠
موجودات أخرى	٦,٢٧٢,٤٩٢	٦,٢٤١,٥١٨	-	٦,٢٤١,٣٤١	٦,٥٩٥,٣٧٤
مجموع المطالبات	٥٧,٥٤٦,٦٠٩	٥٦,٤٨٤,٩٠٥	٨٨٥,٩٣١	٥٥,٣٢٩,٥٩٦	٣٥,٣٢٩,٥١٠

أوزان الخطر لمخاطر السوق

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق باستخدام المنهج القياسي. وتتنقسم متطلبات رأس المال لمخاطر السوق إلى متطلبات رأس المال لمخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي ملخص حول متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنهج القياسي بموجب بازل ٣:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢٥٨	-	مخاطر معدل الربح
-	-	مخاطر مركز الأسهم
١٠,٤٨٤	٢٢,٦٣٥	مخاطر العملات الأجنبية
١١,٧٤٢	٢٢,٦٣٥	

أوزان الخطر لمخاطر التشغيل

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل باستخدام منهج المؤشر الأساسي. ويتم احتساب إجمالي متطلبات رأس المال على أنه ١٥% من متوسط الدخل لآخر ثلاث سنوات والبالغ ١٨٩,٣ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٣٧,٦ ألف درهم).

١٩. مبادرات كفاية رأس المال استجابة لكوفيد-١٩

من المتوقع أن ينعكس الأثر الواسع لفيروس كوفيد ١٩ على موجودات المصرف المرجحة بالمخاطر من خلال ارتفاع المخصصات الناشئة عن التقلبات المتزايدة وارتفاع مخاطر الطرف المقابل. ومن المتوقع أن يؤدي تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتطلبها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ظل التوقعات الاقتصادية غير الإيجابية إلى زيادة أوزان مخاطر الائتمان للتمويل وكذلك زيادة المخصصات، وبالتالي التأثير على مستوى كفاية رأس المال القوي للمصرف الذي يبلغ حالياً ٢٠,٨٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠,٧١%). ويتوقع المصرف أن تظل نسبة كفاية رأس المال في ضوء السيناريو الأكثر تازماً أعلى من متوسط القطاع المصرفي الإماراتي ومتطلبات الأساس لبازل ٣ لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنسبة ١٣% بما في ذلك مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥% ومن أجل تخفيف الضغط على المؤسسات المالية، سمح المصرف المركزي، من خلال ورقته الرسمية الصادرة في ٥ أبريل ٢٠٢٠، للبنوك بتطبيق مرشح احترازي على مخصصات الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ويهدف المرشح الاحترازي إلى تقليل تأثير مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على رأس المال التنظيمي، وذلك في ضوء التقلبات المتوقعة بسبب أزمة فيروس كوفيد-١٩. ويسمح المرشح للبنوك بإضافة مخصصات إضافية جزئية لخسائر الائتمان المتوقعة إلى الشق الأول من رأس المال بغرض حساب نسب كفاية رأس المال. ومع ذلك، يتعين على البنوك عكس هذه الإضافة الرأسمالية بطريقة تدريجية ومرحلية على مدى ٥ سنوات (تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤). كما منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمديد للإعفاء من مصد رأس المال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المسجلة في برنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة.

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٦٩,٤٧٨	٧٨٤,٠٧١	
١,٩٣٢,٩٣٧	١,٧٧٥,٧٣٧	١-٥
٧٨٩,٠٨٣	٨٢٣,٧٢٣	
<u>٣,٣٩١,٤٩٨</u>	<u>٣,٣٨٣,٥٣١</u>	

نقد
وديعة نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من البنوك

٥.١ لا تحمل الوديعة النظامية لدى المصرف المركزي أي أرباح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

٦. مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٢٢,٢٠٨	١,٧٦٢,٣٧١	
٧,٤٠٩,٥٧٢	٩,١٩٧,٥٢٩	١-٦
<u>٧,٨٣١,٧٨٠</u>	<u>١٠,٩٥٩,٩٠٠</u>	

مرابحة
ترتيبات وكالة

٦.١ تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٦,٨ مليار درهم (٢٠٢٠: ٤,٩ مليار درهم).

٧. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

خصصت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية والصناديق والصكوك على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث إنها استثمارات تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. صنفت المجموعة بعض أدوات حقوق الملكية والصناديق والصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أنها خطة المجموعة لتحقيق هدفها من خلال تداول هذه الاستثمارات. يوضح الجدول أدناه هذه الاستثمارات بالإضافة إلى توزيعات الأرباح

حسب الفئة

إيرادات توزيعات الأرباح		القيمة العادلة	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٢,٤٨٠	٢,٩٩٤	٤١,١٤٨	٢٠٨,٣٢٥
-	-	٦٣,٨٤٤	١٠,٨٢٥
<u>٢,٤٨٠</u>	<u>٢,٩٩٤</u>	<u>١٠٤,٩٩٢</u>	<u>٢١٩,١٥٠</u>
١١,٤٤٢	١٥,٥٨٣	١,٠٢٩,٦٥٢	٤١٣,٥٢١
-	-	١,١٩٢,٤١٨	١,٢٣٧,٦٦٢
<u>١١,٤٤٢</u>	<u>١٥,٥٨٣</u>	<u>٢,٢٢٢,٠٧٠</u>	<u>١,٦٥١,١٨٣</u>
-	-	(٧٣٤)	(٩٢٩)
<u>١١,٤٤٢</u>	<u>١٥,٥٨٣</u>	<u>٢,٢٢١,٣٣٦</u>	<u>١,٦٥٠,٢٥٤</u>
<u>١٣,٩٢٢</u>	<u>١٨,٥٧٧</u>	<u>٢,٣٢٦,٣٢٨</u>	<u>١,٨٦٩,٤٠٤</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- حقوق ملكية وصناديق
- صكوك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- حقوق ملكية وصناديق
- صكوك

ناقصا: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٧. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

٧,١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اشترت المجموعة أوراق مالية بقيمة ٢٠٦,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧٨,٢ مليون درهم).

٧,٢ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية بالقيمة العادلة على الرغم من أن الربح أو الخسارة يعادلها

مدرجة / غير مدرجة

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧٣,٤٢٨	١٢,٢٣٦
٣١,٥٦٤	٢٠٦,٩١٤
١٠٤,٩٩٢	٢١٩,١٥٠
١,٩٣٤,٨٦٠	١,٣٩١,٥٧٥
٢٨٧,٢١٠	٢٥٩,٦٠٨
(٧٣٤)	(٩٢٩)
٢,٢٢١,٣٣٦	١,٦٥٠,٢٥٤
٢,٣٢٦,٣٢٨	١,٨٦٩,٤٠٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- مدرجة

- غير مدرجة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٨. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

حسب الفئة

٥,٤٧٩,٦٦٩	٤,٥٨١,٣٧٢
(٥٨,٥٩١)	(١١٤,٥٠٧)
٥,٤٢١,٠٧٨	٤,٤٦٦,٨٦٥

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

٨,١ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتم تخفيض أي استثمار في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة إلى المرحلة الثالثة بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٨,٢ الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة تشمل مبلغ ٢,١١٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٠٧٦ مليون درهم) مرهوناً مقابل اتفاق مربحة سلع مضمون (راجع الإيضاح ١٤-١).

مدرجة / غير مدرجة

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣,٨٧١,٨٩١	٢,٩٩١,٨٤٣
١,٦٠٧,٧٧٨	١,٥٨٩,٥٢٩
(٥٨,٥٩١)	(١١٤,٥٠٧)
٥,٤٢١,٠٧٨	٤,٤٦٦,٨٦٥

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- مدرجة

- غير مدرجة

ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٨. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٨.٣ يتم بيان التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ومخصص الخسارة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) أدناه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض
٥٨,٥٩١	٥,٤٧٩,٦٦٩	٥٣,٠٦٥	٦٢,٣٣٧	-	-	٥,٥٢٦	٥,٤١٧,٣٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١	٩١,١٤٢	(١)	(٩١,١٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨٩٨,٢٩٧)	-	-	-	١٠,٧٥٦	-	(٩٠٩,٠٥٣)
٥٥,٩١٦	-	٩,٢٧٢	-	٤٦,٤٢٨	-	٢١٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١١٤,٥٠٧	٤,٥٨١,٣٧٢	٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	٤٦,٤٢٩	١٠١,٨٩٨	٥,٧٤١	٤,٤١٧,١٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

حذوفات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض
٥٦,٢٣٩	٣,٦٨٢,٧٠٦	٥٣,٠٦٥	٦٢,٣٣٧	-	-	٣,١٧٤	٣,٦٢٠,٣٦٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٧٩٦,٩٦٣	-	-	-	-	-	١,٧٩٦,٩٦٣
٢,٣٥٢	-	-	-	-	-	٢,٣٥٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٥٩١	٥,٤٧٩,٦٦٩	٥٣,٠٦٥	٦٢,٣٣٧	-	-	٥,٥٢٦	٥,٤١٧,٣٣٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

حذوفات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

إن الاستثمارات في التمويل الإسلامي مضمونة بأنواع مقبولة من الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة، كما هو مبين في الإيضاح ٤ (أ). وتتكون الاستثمارات في التمويل الإسلامي مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	(أ) من حيث المنتج
٢١٨,٠٧٦	٢٠٢,٠٠٤	مراحة السيارات
٨,٦٢٦,٤٦٧	٨,٩٨٢,١٩٤	مراحة البضائع
٣٢,٣٥٨	١٦,٨٤٦	مراحة العقارات
٥٦٠,٨٦١	٧٥١,٣٠١	ذمم مراحة مدينة أخرى
١,٣٥٢,٠٩٧	١,٣٧٢,٢٢١	مراحة مجتمعة
١٠,٧٨٩,٨٥٩	١١,٣٢٤,٥٦٦	إجمالي تمويل المراحة
(١,٠٠٧,٦٥٩)	(١,٠٨٢,٠٨٥)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
٩,٧٨٢,٢٠٠	١٠,٢٤٢,٤٨١	صافي تمويل المراحة
١٧,٢٩٦,٤٢٠	١٦,٧٩٨,٧٧٥	تمويل الإجارة
٥٤٨,٩٢١	٧٤٠,٦٩٠	قرض حسن
٧٩,٥١٣	٨٦,٨٥٨	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
٢,٨٤٩,٣٢٧	٢,٤٧١,٤٥٦	استصناع
٣٠,٥٥٦,٣٨١	٣٠,٣٤٠,٢٦٠	مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١,٢٨٧,٨٢٢)	(١,٣٣١,٢٤٢)	ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي (إيضاح ٩,١)
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٠٠٩,٠١٨	

٢٠٢٠	٢٠٢١	(ب) حسب القطاع
١٠,٩٢٦,٧٩٢	١١,٠٨٠,٢٦٩	الدوائر والهيئات الحكومية
٨٢٣,١٤٩	٧١٩,٠٠١	الإنشاءات والمقاولات
٧٤٥,٢٦٥	٦٥١,٤٨٢	التصنيع
١,٥٢٣,٤٣٤	١,٣٢٦,٢٨١	المواصلات
٦,٦١٤,٦٨٣	٦,٨١٦,١٣٦	العقارات
٦٠٠,١٨٩	٥٤٢,٣٧٨	أنشطة التجزئة
١,٦٥٥,٨٥٨	١,٤٠٠,٤٤٤	التجارة
٢٤٨,٥١٥	٣٦٨,٥٩٧	المؤسسات المالية
١,٢٥٤,١٧٠	١,٤٦٠,٥٨٣	خدمات وأخرى
٣,٠٥٣,٧٦٤	٣,٠٧٠,٨٧٣	الأفراد
١,٤٥٦,٥٨٠	١,٥٢٢,١٠٥	تمويل منازل العملاء
٢,٦٦١,٦٤١	٢,٤٦٤,١٩٦	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
(١,٠٠٧,٦٥٩)	(١,٠٨٢,٠٨٥)	أرباح مؤجلة
(١,٢٨٧,٨٢٢)	(١,٣٣١,٢٤٢)	ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي (إيضاح ٩,١)
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٠٠٩,٠١٨	



(الصلة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

٩.١ فيما يلي تسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للعرض الإجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسارة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
٢٠٢١

المجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة		التعرض
	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	
١,٢٨٧,٨٢٢	٣٠,٥٥٦,٣٨١	٨٨٨,٧٥٤	١,٤٩٣,٧٥٢	١٣٥,٠٤٩	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦٤,٠١٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠
-	-	(٣,٣١٧)	(٤,٩٥٦)	(٦٧٨)	(١٥,٥١٤)	٣,٩٩٥	٢٠,٤٧٠
-	-	-	-	٩٣١	٢٥,٤٤٧	(٩٣١)	(٢٥,٤٤٧)
-	-	٣,٣٨٦	٨٣,٩٨٨	(١,٧٤٠)	(٣٤,٥١٠)	(١,٦٤٦)	(٤٩,٤٧٨)
-	٦٢٤,٢٥٥	-	(٣٥,٣٥٩)	-	(٨,٦١٠)	-	٦٦٨,٢٢٤
١٩,٩٩٦	-	٥٦,٩٦٩	-	(٥٥٦)	-	(٣٦,٤١٧)	-
(٣,٣٨١)	(٤,٢٨٢)	(٣,٣٨١)	(٤,٢٨٢)	-	-	-	-
(١٤,٣٠٠)	(١٤,٣٠٠)	(١٤,٣٠٠)	(١٤,٣٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٣,٤٠٣)	(٢٦٠,٦٠١)	١٣,٤٠٣	٢٦٠,٦٠١
-	-	-	-	٣,٤٨١	٤٧٨,٠٣٨	(٣,٤٨١)	(٤٧٨,٠٣٨)
-	-	١٢,٦٤٥	١٣٧,٣٦٧	(١١,٤٥٨)	(٩٤,٦٩٣)	(١,١٨٧)	(٤٢,٦٧٤)
-	(٦٨٦,٣٩٩)	-	(٦٢,٤٩٣)	-	(١٠٨,٩٩١)	-	(٥١٤,٩١٥)
١٦٤,٤١١	-	١١١,٩٨٩	-	٦٨,٨١١	-	(١٦,٣٨٩)	-
(٧,٧٣٣)	(١٩,٨٢٢)	(٧,٧٣٣)	(١٩,٨٢٢)	-	-	-	-
(١١٥,٥٧٣)	(١١٥,٥٧٣)	(١١٥,٥٧٣)	(١١٥,٥٧٣)	-	-	-	-
١,٣٣١,٢٤٢	٣٠,٣٤٠,٢٦٠	٩٢٩,٤٣٩	١,٤٥٨,٣٢٢	١٨٠,٤٣٧	٢,٢١٧,٧٠٥	٢٢١,٣٦٦	٢٦,٦٦٤,٢٣٣

٥٥

الرصيد في بداية السنة
الخدمات المصرفية للأفراد
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة
الدفترية
صافي مخصص الخسارة السداد
قياسها
مستندات
حذوفات

الخدمات المصرفية للشركات
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة
الدفترية
صافي مخصص الخسارة السداد
قياسها
مستندات
حذوفات

الرصيد في نهاية السنة

(الصلة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي

٩.١ فيما يلي تسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للعرض الإجمالي القيمة النظرية ومخصص الخسارة لتقاطع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	التعرض	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	التعرض	الرصيد في بداية السنة
الخصائر الائتمانية المتوقعة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخصائر المصرفية للأفراد
١,١١٨,٣٧٨	٢٦,٢٦١,٢٧٠	٨١٠,١٤٩	١,٣٥٠,٥٤١	١,٣٥٤,٧٤٥	١١٣,٤٢٨	١٩٤,٨٠١	٢٣,٥٥٥,٩٨٤		
-	-	-	(٣,٤١٥)	(١٠,٧١٠)	(٨٠٩)	٨٠٩	١٤,١٢٥		
-	-	-	-	٥٠,٠٠٧	١,٣٧٥	(١,٣٧٥)	(٥٠,٠٠٧)		
-	٤,٠٥٢	١٣٣,٨٤٧	٧٤٥	(٣٣,٧١٧)	(١,١٣٥)	(٢,٩١٧)	(١١٠,١٣٠)		
-	(١٤٨,٣٥٩)	-	-	(٢٨,٧٧٧)	-	-	(١٢٠,٣٢٧)		
١٢٣,١٠٦	-	٦٦,٤١٨	-	٧٥٤	-	٥٥,٩٣٤	-		
(١٣,٢٨٣)	(٢٧,٤٥٦)	(١٣,٢٨٣)	(٢٧,٤٥٦)	-	-	-	-		
(٥٩,٨٧٣)	(٥٩,٨٧٣)	(٥٩,٨٧٣)	(٥٩,٨٧٣)	-	-	-	-		
١٤١,٤٩٥	-	٨٠,١٢٤	-	٤١,١٢٢	-	٢٠,٢٤٩	-		
(٥,٦٤٩)	(٨,٨١٤)	(٥,٦٤٩)	(٨,٨١٤)	-	-	-	-		
(١٦,٣٥٢)	(١٧,٣٥٢)	(١٦,٣٥٢)	(١٧,٣٥٢)	-	-	-	-		
١,٢٨٧,٨٢٢	٣٠,٥٥٦,٣٨١	٨٨٨,٧٥٤	١,٤٩٣,٧٥٢	٢,٢٣٧,١٣٩	١٣٥,٠٤٩	٢٦٤,٠١٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠		

٤٨

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

٢-٩ تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد

الجدول أدناه هو تحليل للتعرض الناتج عن التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المجموع
الخدمات المصرفية للأفراد
الخدمات المصرفية للشركات

التأجيلات لبرنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة
وبدون خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

مجموعة ١:

٢,٩٠٣,٩٢٠	٥٢٧,١٠٢	٢,٣٧٦,٨١٨
(٣٧,٢٥٧)	(١٠,٧٣٥)	(٢٦,٥٢٢)
٤٢٩,٥٢٨	٣٦,٠٨٦	٣٩٣,٤٤٢
٢,٣٥٧	٢,٣٠٠	٥٧

استثمارات في التمويل الإسلامي
الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبلغ التأجيل
عدد العملاء

مجموعة ٢:

٨٦٥,١٤٢	٥٤,٥١٧	٨١٠,٦٢٥
(١٠٣,٥٢٩)	(٢٠,١٨٨)	(٨٣,٣٤١)
١٠٨,١٣٠	٦,٥١٠	١٠١,٦٢٠
٢٢٨	١٨٤	٤٤

استثمارات في التمويل الإسلامي
الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبلغ التأجيل
عدد العملاء

٣-٩ تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة بحسب المحفظة

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,٢٨٧,٨٢٢	٨٨٨,٧٥٤	١٣٥,٠٤٩	٢٦٤,٠١٩
٢١١	٥٤٨	١١	(٣٤٨)
(١٧,٨٥٦)	٢,٦٤٧	(١,٩١٧)	(١٨,٥٨٦)
٢٢,١٦٠	٣٧,٢٣٩	(١٠٤)	(١٤,٩٧٥)
(٢,٢٠٠)	(١,٠٧٧)	(٣٣)	(١,٠٩٠)

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
الخدمات المصرفية للأفراد
بطاقات ائتمان
قروض إسكان
قروض شخصية
قروض سيارات

(١,٤٤٦)	-	(٢,٩١٩)	١,٤٧٣
٢٤,٦٢٢	٣٠,٩١٧	٩١١	(٧,٢٠٦)
(١,٠٥١)	(٢٦,٥٤٥)	٢٩,٨٧٩	(٤,٣٨٥)
١٨,٩٨٠	(٣,٠٤٤)	١٩,٥٦٠	٢,٤٦٤

الخدمات المصرفية للشركات
الحكومة والتعرضات ذات الصلة
مؤسسات أخرى
الأفراد ذوي الأصول الضخمة
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم

١,٣٣١,٢٤٢	٩٢٩,٤٣٩	١٨٠,٤٣٧	٢٢١,٣٦٦
-----------	---------	---------	---------

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٠. استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٨٨٦,٠٤٤	الرصيد في بداية السنة
١٧٨,٩٢٢	٢٠٩,٣٠٠	إضافات
٤٢,١٩٢	٦٩,٤١٥	تحويل من عقارات محتفظ بها لغرض البيع (ايضاح ١١)
	(٢٤٧,٦٩٨)	استيعادات
(٣٥,٠٢٩)	(٩٢,٠٤٠)	(خسارة) / ربح إعادة التقييم
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٨٢٥,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة

تتمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية في القيمة العادلة للعقارات التي يتم تحديدها من قبل خبير تقييم مستقل لديه المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة الحديثة المتعلقة بالموقع الجغرافي وفئة العقار الجاري تقييمه، وتتم مراجعتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أساس سنوي. تم تحديد القيم العادلة بناء على القيمة السائدة في السوق المفتوح، ويتم بيان الافتراضات الجوهرية التي قام بها خبير التقييم في الإيضاح ٢٩.

١١. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٧٩,٤٧٨	٦٥٣,٠٨٣	الرصيد في بداية السنة
١٧٦,٨٥٦	١٥٤,٠٤٨	إضافات
(٤٢,١٩٢)	(٦٩,٤١٥)	تحويل إلى استثمارات عقارية (ايضاح ١٠)
(٦٠,٠٦٥)	(٥٢,٦٩٢)	استيعادات
(٩٩٤)	(١٠)	خسارة الانخفاض في القيمة
٦٥٣,٠٨٣	٦٨٥,٠١٤	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٩,٢٢٩	٣٤,٢٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلفيات أخرى
٣٤٠,٩٠٧	٣٣٥,٩٢٢	أرباح مدينة
٢٧٠,٦٢٥	١٥٢,٢٦١	مدينون متنوعون
٣٩,٤٨٢	٤٧,٩١٤	موجودات متاحة للبيع - موجودات المرابحة
١٠٣,٨٦٥	١٣٨,٦٥٨	أخرى
١٥٥,١٣٠	١٥٦,٨٨١	تعويضات بموجب القبولات
(٤١,٨٧٧)	(٥٧,٤٣٦)	ناقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
٨٩٧,٣٦١	٨٠٨,٤٨٠	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

ممتلكات ومعدات	أرض ومبانٍ بنظام التملك الحر	حق استخدام الأصول	معدات وأثاث وتراكيبات	معدات حاسوب	مركبات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
التكلفة							
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٩٤٦,٢١٧	٧٤,٦٠٣	١٤٠,٠٤٣	١٠٣,١٧٦	٥,٢١١	٣١,٦١٨	١,٣٠٠,٨٦٨
إضافات	٦٢٦	١,٤١٥	٦,٢١٨	١٨,٩٦١	٢,٢١٥	٤٦,١٢٧	٧٥,٥٦٢
استيعادات مرسلة	(٥,٧٠٩)	-	(٣,١٢٥)	(٥,٧٤٣)	(١,٠٦٥)	-	(١٥,٦٤٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٤٤,٩٥٤	٧٦,٠١٨	١٤٣,٨٠٤	١١٧,١٥٦	٦,٣٦١	٧٢,٤٩٥	١,٣٦٠,٧٨٨
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٩,٦٧٧	٣٢,٤٥٧	١٢٤,٨١١	٥٤,١٩٢	٤,٧٠٩	-	٣٧٥,٨٤٦
المحمل للسنة	١٤,٩٥٩	١٥,٩٨٤	٥,١٣٧	١٣,٣٠٤	٦٠٣	-	٤٩,٩٨٧
استيعادات	(٤,٤٧٧)	-	(٣,١٢٥)	(٥,٧٤٣)	(١,٢٦٢)	-	(١٤,٦٠٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧٠,١٥٩	٤٨,٤٤١	١٢٦,٨٢٣	٦١,٧٥٣	٤,٠٥٠	-	٤١١,٢٢٦
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٧٤,٧٩٥	٢٧,٥٦٧	١٦,٩٨١	٥٥,٤٠٣	٢,٣١١	٧٢,٤٩٥	٩٤٩,٥٦٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٨٦,٥٤٠	٤٢,١٤٦	١٥,٢٣٢	٤٨,٩٨٤	٥٠٢	٣١,٦١٨	٩٢٥,٠٢٢

١٤. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
٨,٨٠١,٨٨٦	١٠,٠٩٦,٦٢١
٢,٦٦٠,٠٧٣	٣,٠٤٠,٠٩٥
٧٢٩,٣٩٥	٩٤٧,٦٢٧
٢٠,٧٣٦,٧٧٦	٢٣,٩٤٩,٦١٣
٦٨٠,١٧٨	٤٥٩,٧٦٤
٣٣,٦٠٨,٣٠٨	٣٨,٤٩٣,٧٢٠

١٥. مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
٥,٩٥٩,٢١٠	٤,٠٧٧,٨٢٥
١٣,٨٥٣	١٤٦,٠٧٢
٥,٩٧٣,٠٦٣	٤,٢٢٣,٨٩٧

١٠١٥ تشمل الودائع لأجل لدى البنوك ١,٧١٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٩٤٣ مليون درهم) بموجب ترتيبات مرابحة السلع المضمونة، والتي تعهدت المجموعة مقابلها بصكوك بقيمة ٢,١١٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٠٧٦ مليون درهم) (راجع إيضاح ٨-٢). تحمل الودائع معدلات ربح ثابتة تتراوح بين ١,١٢٪ إلى ١,٢٥٪ ومعدلات ربح متغيرة بين ٣ أشهر + ٠,٧٢٪ ومعدل ليور لمدة ٣ أشهر + ١,٠٥٪ وتستحق في الفترة ما بين ٢٠٢١ و ٢٠٢٤.

١٦. صكوك مستحقة الدفع

اسم المصدر	تاريخ الاستحقاق	القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢١	٨ سبتمبر ٢٠٢١	-	%٣,٠٨	١,٨٢٥,٤٩٩	%٣,٠٨
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٣	١٧ أبريل ٢٠٢٣	١,٨٣٤,٧٩٥	%٤,٢٣	١,٨٣٣,٧٢٢	%٤,٢٣
صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٥	٢٣ يونيو ٢٠٢٥	١,٨٣٢,٦١٩	%٢,٨٥	١,٨٣١,٥٢٥	%٢,٨٥
المجموع		٣,٦٦٧,٤١٤		٥,٥٠٠,٧٤٦	

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠٠,٠٧٧	١٣٣,٠٣٠	أرباح دائنة
٣٩,٢٠٢	٥١,٥٢١	مستحقات ومخصصات
٦٤,٤٧٤	٧٧,٠٨٦	نم دائنة
٧٥,٧٣٩	٨٤,٥٢٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٢,٠٤١	٤٦,٢٩٩	شيكات مصدقة
١٥٥,١٣٠	١٥٦,٨٨١	التزامات بموجب القبولات
١٩٢,٤٠١	٢٤٩,٢٣٥	دائنون متنوعون
١٧,٧٩٢	٧,٣١٥	التزام الإيجار
٨٠٦,٨٥٦	٨٠٥,٨٨٩	١-١٧

١٧,١ التزام الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣١,١٢٦	١٧,٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
١٠,٨٦٤	١,٤١٤	الاعتراف
(١١,٢٢٥)	-	إلغاء الاعتراف
(١٢,٩٧٣)	(١١,٨٩١)	إطفاء
١٧,٧٩٢	٧,٣١٥	الرصيد في نهاية السنة

١٨. رأس المال

يتكون رأس المال المُصرَّح به والمصدر والمدفوع بالكامل لدى المصرف من ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ سهماً (٢٠٢٠: ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ سهماً) قيمة كل منها درهم واحد.

٢٠٢٠		٢٠٢١		
عدد الأسهم	القيمة	عدد الأسهم	القيمة	
٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠	٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠	رأس المال

١٩. صكوك الشق الأول

في يوليو ٢٠١٩، أصدر المصرف صكوك الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال منشأة ذات غرض خاص، شركة مصرف المشاركة الإسلامي صكوك الشق الأول المحدودة، ("المصدر") بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم) بالقيمة الاسمية.

صكوك الشق الأول هي سندات دائمة لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة ومساندة للمصرف (لها أولوية فقط على رأس المال) وهي خاضعة لأحكام وشروط اتفاقية المضاربة. ويتوقع أن تحقق هذه الصكوك أرباحاً كل ستة أشهر على أساس ٥% من كل سنة اعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١٩. وسيتم إعادة تسعير معدل الربح المتوقع إلى معدل ثابت جديد على أساس إعادة العرض السائد بواقع ٣٢١,٣٠ نقطة أساس في ٢ يوليو ٢٠٢٥ ("تاريخ إعادة التسعير الأول") وكل ٦ سنوات بعد ذلك التاريخ. وهذه الصكوك مدرجة في بورونكست دبلن وناسداك دبي، ويحق للمصرف استردادها بتاريخ ٢ يوليو ٢٠٢٥ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد ربح بعد ذلك التاريخ بشروط استرداد معينة. يستمر المصرف صافي عوائد الشق الأول في أنشطة العمل العامة على أساس المخالطة المشتركة.

وفقاً لتقدير المصدر الحصري، يجوز له اختيار عدم إجراء أي توزيعات أرباح متوقعة على المضاربة، ولا يعتبر الحدث في هذه الحالة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد. وفي هذه الحالة، لا يتم تجميع ربح المضاربة بل يتم التنازل عنه إلى المصدر. وفي حال اختار المصدر عدم الدفع أو ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها ويلتزم بعدم دفع أي توزيعات أو أرباح أي دفعات أخرى على الأسهم العادية الصادرة من قبل المصرف، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواد بأي وسيلة كانت على الأسهم العادية الصادرة من قبل المصرف.

٢٠. مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة رقم ١٦٩ من قانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، تبلغ المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة ٥,٤ مليون درهم (٢٠٢٠): ٥,٤ مليون درهم.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢١. احتياطات

الحركات في الاحتياطات كالتالي:

احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي الانخفاض في القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٥٠٨,٥٠٨	٨٩,٠٠٨	٤٤,٣٨٠
تحويل إلى (من) الاحتياطي	-	(٤٧,٧٩٤)	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(٥٦,٤٧٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٥٤٠,٧٩٩	٨٩,٠٠٨	(١٢,٠٩٧)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٤٦٧,٤٢٨	٨٩,٠٠٨	٢٣,٣٩٠
تحويل إلى (من) الاحتياطي	٤١,٠٨٠	-	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	٢٠,٩٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٥٠٨,٥٠٨	٨٩,٠٠٨	٤٤,٣٨٠

١-٢١ احتياطي قانوني

تنص المادة رقم ٢٢٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمصرف، على تحويل ما نسبته ١٠% من الربح العائد إلى المساهمين إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠% من رأس المال المنفوع. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات

٢-٢١ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف، تم تحويل ١٠% من الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي النظامي حتى عام ٢٠٠٥، ولاحقاً تم إيقاف التحويل في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة. ويمكن استخدام الاحتياطي النظامي في الأغراض التي يحددها اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصيات مجلس الإدارة.

٣-٢١ احتياطي الانخفاض في القيمة العام

قام المصرف بحساب مخصص عام بنسبة ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمذكرة الإرشادية للبنوك والمؤسسات المالية حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس ٢٠١٨. يتم تحويل الفرق المتزايد الناتج بين ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ومجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة العام غير القابل للتوزيع. وفيما لو تم الاعتراف بالفرق المتزايد لاحتياطي الانخفاض في القيمة العام في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فكانت أرباح السنة قد زادت بواقع ٤٧,٩ مليون درهم (٢٠٢٠). زادت بواقع ٢٠,٤ مليون درهم.

٤-٢١ احتياطي القيمة العادلة

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيم العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر.

٢٢. إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٨,٣٥٥	٢٣,٢٠٥
٣٩٨,٢٥١	٤٢٧,٩١٩
٣٤,٥٨٢	٧٢,٦٤٤
٧٩٨,٣٨٦	٧٢٠,٣٦٥
١٣٥,٠٩٥	١٢٢,٣٢٨
٣١٣,٢٤١	٢٩١,٠٩٧
١,٧٧٧,٩١٠	١,٦٥٧,٥٥٨

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٠	٢٠٢١
(٨٤,٩٢٤)	(٣٣,٤٣٢)
(٥٤,٤١٦)	(١٠٧,٩٢٦)
(٤٣٧,٩٧٦)	(٢٤٩,٤٠٥)
(١٧٦,٦٥٠)	(١٧٢,٥٠٧)
(٧٥٣,٩٦٦)	(٥٦٣,٣٧٠)

٢٣. توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

تمويل مضاربة ووكالة من مؤسسات مالية
استثمارات مضاربة وودائع ادخار من العملاء
ودائع وكالة وودائع استثمارية أخرى من العملاء
ربح حاملي الصكوك المحقق من الصكوك المصدرة

يتم توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين حسب الطرق التي اعتمدها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٠. وقد قام المصرف بتطبيق "طريقة الوعاء المشترك" كأساس لتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين.

٢٤. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الرسوم والعمولات	
٩٨,٥٧٧	١٣٨,٨٢٥
٥٧,٥٨٤	٦١,٥١٦
٣٨,٥٤٤	٤٦,٣٨٥
٢٦,٩٨٤	٢٤,٣٦١
٢٢١,٦٨٩	٢٧١,٠٨٧
مصاريف الرسوم والعمولات	
(١٩,٣١٣)	(٢٦,٢٩٦)
(٨,٩٧٤)	(٩,١٠٦)
(٧,٨٠٣)	(٩,٠٣٦)
(٣٦,٠٩٠)	(٤٤,٤٣٨)

٢٥. إيرادات أخرى

٢٥,٣٨٠	٢٦,٣٣٩
١١,٧٢٩	١٨,٧٧٨
١٨,١٤٢	٢٢,٣٣٠
(١١١)	٦٢٧
٤٠	١٤٨
٥٥,١٨٠	٦٨,٢٢٢

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٣٨٨,٥٣٩	٣٩٧,٢٢١
١٢٣,٠٣٠	١٢٩,٥٧٤
٤٩,٨٨١	٤٩,٩٨٧
٥٦١,٤٥٠	٥٧٦,٧٨٢

٢٧. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية صافية من المبالغ المستردة

مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي	
٢٦٤,٦٠٢	١٨٤,٤٠٧
(١٨,٩٣٢)	(١١,٦١٣)
٢٤٥,٦٧٠	١٧٢,٧٩٤
مخصصات أخرى	
١٠,١٢٨	٧٤,٩٩٨
٣٣٨	١٧٣
١٠,٤٦٦	٧٥,١٧١
(٢٩١)	(٣,٤١٩)
٢٥٥,٨٤٥	٢٤٤,٥٤٦

(أ) مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي
صافي المخصص المرصود خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة

(ب) مخصصات أخرى
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة من موجودات مالية أخرى
مخصص النظم المدينة للشركات التابعة

(ج) مبالغ مستردة أخرى خلال السنة
مجموع الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة

٤٤

يرتكز احتساب ربحية السهم على الأرباح البالغة ٥١٤,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤٠٥,٨ مليون درهم) عن السنة مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ (٢٠٢٠: ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠) سهماً للسنة. ولا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

٢٩. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية بالإضافة إلى المخصصات المترتبة على ذلك والقيمة العادلة. تتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية، التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى

تقوم المجموعة بمراجعة محافظها الخاصة بالاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى لتقييم انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية على الأقل. ولتحديد مدى ضرورة قيد خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، تقوم المجموعة بوضع أحكام لمعرفة ما إذا كانت هناك أي معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقررة من إحدى محافظ الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى قبل تحديد النقص في أي من الذمم المدينة داخل تلك المحفظة.

هناك أيضاً عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس انخفاض قيمة الاستثمار في التمويل الإسلامي والموجودات الأخرى، منها على سبيل المثال:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قد تتضمن هذه الأدلة معطيات جديدة بالملاحظة تفيد بأن هناك تغيراً سلبياً في حالة السداد للعملاء في مجموعة معينة أو في الظروف الاقتصادية القومية أو المحلية التي ترتبط بالتأخر عن السداد فيما يتعلق بالموجودات في المجموعة. بالنسبة للمعطيات التفصيلية الجديدة وغير الجديدة بالملاحظة حول الخسارة الائتمانية المتوقعة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣(ب)(٢)(١٠) والإيضاح ٤(أ).

تأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى التأثير الكبير الذي سببته سيناريوهات وأوزان الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، فقد عزز المصرف عملياته وضوابطه وإطار إدارته حول التنبؤ بالاقتصاد الكلي وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التابعة للمصرف، والتي تقدم تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية، تتحمل المسؤولية الأساسية للإشراف على نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف. ولضمان السلامة المستمرة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال أوقات عدم التأكد الشديد والتقلبات، ستقوم لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالمصرف بممارسة الرقابة من خلال إجراء مراجعات منتظمة للمحفظة. وستراقب اللجنة عن كثب المدخلات الاقتصادية الكلية المطبقة على نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المصرف وتوصي بالتغييرات المطلوبة خلال الفترة في ضوء المعلومات ذات الصلة الواردة. كما ستقوم اللجنة بشكل مستمر بتقييم أداء محفظة المصرف، والتأكد من أن سلوكيات مخاطر الائتمان تتماشى مع الزيادة الكبيرة في سياسة مخاطر الائتمان وأن معايير التصنيف في المراحل لا تزال ذات ملائمة.

الحوكمة حول نماذج وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

استعرضت لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. تتعافى بيئة الاقتصاد الكلي من تأثير كوفيد-١٩ وبما أن الوضع لا يزال يتطور، فقد قام المصرف بتقييم تأثير الأزمة واستخدم وزن ٢٠% فقط للسيناريو التصاعدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما لو زاد السيناريو المعاكس من ٤٠% بنسبة ١٠% أخرى، فإن مخصص خسارة الانخفاض في القيمة سيزداد بمقدار ٢٩,٢ مليون درهم.

يأخذ المصرف في الاعتبار مجموعة من النتائج المحتملة واحتمالات كل منها، وتطبيق الحكم الخاص في تحديد ما يشكل معلومات معقولة وتطلعية. ظهر التقلب الناتج عن الوضع الحالي من خلال تعديل أساليب إنشاء السيناريو المستقبلي. تعكس هذه التعديلات اعتبارات الاقتصاد الكلي كما هو مقترح في إيضاح التوجيه المشترك حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تتضمن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة الخمس سنوات التالية مفصلة في الإيضاح ٤ (٢) (أ) (٧).

كما يتطلب الأمر اتخاذ أحكام أيضاً في تقدير التعرض الناتج عن التعثر، لا سيما التزامات التمويل الإسلامي، بما في ذلك الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتسهيلات الائتمان القابلة للتجديد مثل بطاقات الائتمان، حيث يصاحب التدهور في بيئة الاقتصاد الكلي بشكل عام زيادة في أحجام ومدة السحوبات. وتم تثبيت عوامل تحويل الائتمان التي يستخدمها المصرف للحدود غير المستغلة بنسبة ٢٠%، مما يؤكد على التعرض الناتج عن التعثر للوضع الحالي.

فيما يتعلق بأثر فيروس كوفيد ١٩ على الخسارة الناتجة عن التعثر، قام المصرف بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الخسارة الناتجة عن التعثر المتأزم بموجب بازل بنسبة ٦٠% للعقارات والإنشاءات والمقاولات وتمويل منازل العملاء. يمثل التمويل الإسلامي للأفراد ١٠% من إجمالي المحفظة. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم حسابها بناءً على الخسارة الناتجة عن التعثر المتأزم تصل إلى ٩١,٩%.

ستراقب الإدارة باستمرار كيفية تغير الظروف الاقتصادية خلال فترة التقرير التالية، وستعيد تقييم كفاية الوزن السليبي، وسيتم حساب الأثر المعاكس، إن وجد.

تقييم الأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: المعطيات التي تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

تقييم الأدوات المالية (تابع)

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة ونماذج تقييم أخرى. تشمل الافتراضات والمعطيات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات الربح المعيارية والخالية من المخاطر، وفروق الائتمان عند تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار مؤشرات الأسهم، والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها. إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

قامت المجموعة بوضع إطار عام لقياس القيم العادلة. ويتضمن ذلك الإطار وحدة تقييم مستقلة عن الإدارة الاعتيادية وتابعة إدارياً للجنة الاستثمار، ومسؤولة بصورة عامة عن التحقق المستقل من نتائج عمليات المتاجرة والاستثمار وكافة القياسات الهامة للقيمة العادلة.

تشتمل الضوابط المحددة على ما يلي:

- التحقق من الأسعار الملحوظة.
- إعادة تنفيذ نماذج التقييم.
- مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات على النماذج التي تدخل في عملية التقييم.
- معايرة واختبار النماذج مقابل المعاملات السوقية الملحوظة وذلك على فترات منتظمة.
- تحليل وفحص حركات التقييم الهامة.
- مراجعة المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وتعديلات التقييم والتغيرات الهامة على قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث ومقارنتها مع الشهر السابق بواسطة لجنة الاستثمار.

يتم عرض مشكلات التقييم الجوهرية على لجنة الاستثمار.

تقييم الأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول المبين أدناه تحليلاً للموجودات المالية وغير المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاحات	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					الموجودات المالية
٢١٩,١٥٠	٢٠٦,٩١٤	-	١٢,٢٣٦	٧	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٥٠,٢٥٤	٢٥٩,٦٠٨	-	١,٣٩٠,٦٤٦	٧	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٦٩,٤٠٤	٤٦٦,٥٢٢	-	١,٤٠٢,٨٨٢		المجموع
					الموجودات غير المالية
٢,٨٢٥,٠٢١	٢,٨٢٥,٠٢١	-	-	١٠	استثمارات عقارية
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الموجودات المالية
١٠٤,٩٩٢	٣١,٥٦٤	-	٧٣,٤٢٨	٧	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٢١,٣٣٦	٢٨٧,٢١٠	-	١,٩٣٤,١٢٦	٧	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٢٦,٣٢٨	٣١٨,٧٧٤	-	٢,٠٠٧,٥٥٤		المجموع
					الموجودات غير المالية
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٨٨٦,٠٤٤	-	-	١٠	استثمارات عقارية

لم تكن هناك تحويلات لأي موجودات مالية بين أي من المستويات في تسلسل القيمة العادلة خلال سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	الموجودات المالية
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢٢٤,٣٤٧ (١٥,٣٣٤) ٧٨,١٩٧	٣١,٢٧٣ ٢٩١	٢٨٧,٢١٠ (٢٧,٦٠٢)	٣١,٥٦٤ (٥٥٠) ١٧٥,٩٠٠	الرصيد كما في ١ يناير (خسارة) / ربح إعادة التقييم إضافات
٢٨٧,٢١٠	٣١,٥٦٤	٢٥٩,٦٠٨	٢٠٦,٩١٤	كما في ٣١ ديسمبر
				الموجودات غير المالية
٢٠٢٠	٢٠٢١			
٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٨٨٦,٠٤٤			الرصيد في بداية السنة
١٧٨,٩٢٢	٢٠٩,٣٠٠			إضافات
٤٢,١٩٢	٦٩,٤١٥			تحويل من محتفظ بها لغرض البيع
	(٢٤٧,٦٩٨)			استبعاد
(٣٥,٠٢٩)	(٩٢,٠٤٠)			خسارة إعادة التقييم
٢,٨٨٦,٠٤٤	٢,٨٢٥,٠٢١			الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بتحويل عقار بقيمة ٦٩,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤٢,٢ مليون درهم) من عقارات محتفظ بها للبيع إلى عقارات استثمارية. ليس لذلك تأثير على بيان التدفقات النقدية الموحد

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٩. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)
المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تقوم إدارة الاستثمار بشكل مستمر بمراقبة استثماراتها من خلال عمليات التقييم الخاصة بها، بالإضافة إلى المعلومات المقدمة من قبل مدير الصندوق. وبناءً على طبيعة الموجودات ذات الصلة، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية، أو التدفقات النقدية المخصومة / تحليل السيناريو، أو القيمة السوقية المقارنة. ويتم أيضاً استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن التوقعات السوقية والاقتصادية.

تأثير المعطيات غير الجديرة بالملاحظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغيير بنسبة ١٠% في افتراض أو أكثر سيكون له التأثير التالي:

	التأثير على الأرباح أو الخسائر		التأثير على الدخل الشامل الآخر	
	إيجابي	سلبى	إيجابي	سلبى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠٣,١٩٤	(٣٠٣,١٩٤)	٢٥,٩٦١	(٢٥,٩٦١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩١,٧٦١	(٢٩١,٧٦١)	٢٨,٧٢١	(٢٨,٧٢١)

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (التكلفة المطفأة)، كما يقدم تحليلاً لها حسب المستوى في تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة.

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣,٣٨٣,٥٣١	-	-	٣,٣٨٣,٥٣١	٣,٣٨٣,٥٣١
مرايجات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	-	١٠,٩٥٩,٩٠٠	-	١٠,٩٥٩,٩٠٠	١٠,٩٥٩,٩٠٠
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣,١٣٥,٧٢٨	١,٥٦٠,٣٥٧	-	٤,٤٦٦,٨٦٥	٤,٤٦٦,٨٦٥
استثمارات في التمويل الإسلامي	-	-	٢٩,٠٠٩,٠١٨	٢٩,٠٠٩,٠١٨	٢٩,٠٠٩,٠١٨
موجودات أخرى	-	-	٧٢٦,٢٨٦	٧٢٦,٢٨٦	٧٢٦,٢٨٦
المجموع	٦,٥١٩,٢٥٩	١٢,٥٢٠,٢٥٧	٢٩,٧٣٥,٣٠٤	٤٨,٧٧٤,٨٢٠	٤٨,٥٤٥,٦٠٠
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	-	-	٣٨,٤٩٣,٧٢٠	٣٨,٤٩٣,٧٢٠	٣٨,٤٩٣,٧٢٠
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	٤,٢٢٣,٨٩٧	-	٤,٢٢٣,٨٩٧	٤,٢٢٣,٨٩٧
صكوك مستحقة الدفع	٣,٦٦٧,٤١٤	-	-	٣,٦٦٧,٤١٤	٣,٦٦٧,٤١٤
مطلوبات أخرى	-	-	٧٢١,٣٦٧	٧٢١,٣٦٧	٧٢١,٣٦٧
المجموع	٣,٦٦٧,٤١٤	٤,٢٢٣,٨٩٧	٣٩,٢١٥,٠٨٧	٤٧,١٠٦,٣٩٨	٤٧,١٠٦,٣٩٨

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٩. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)
المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	مجموع القيمة الدفترية
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣,٣٩١,٤٩٨	-	-	٣,٣٩١,٤٩٨	٣,٣٩١,٤٩٨
مرايجات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية	-	٧,٨٣١,٧٨٠	-	٧,٨٣١,٧٨٠	٧,٨٣١,٧٨٠
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة	٤,٠٨٠,٦٤٥	-	١,٥٤٨,١٥١	٥,٦٢٨,٧٩٦	٥,٤٢١,٠٧٨
استثمارات في التمويل الإسلامي	-	-	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٢٦٨,٥٥٩
موجودات أخرى	-	-	٧٩١,٦٥٧	٧٩١,٦٥٧	٧٩١,٦٥٧
المجموع	٧,٤٧٢,١٤٣	٧,٨٣١,٧٨٠	٣١,٦٠٨,٣٦٧	٤٦,٩١٢,٢٩٠	٤٦,٧٠٤,٥٧٢
المطلوبات المالية	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	٢٣,٦٠٨,٣٠٨	٢٣,٦٠٨,٣٠٨	٢٣,٦٠٨,٣٠٨
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	٥,٩٧٣,٠٦٣	-	٥,٩٧٣,٠٦٣	٥,٩٧٣,٠٦٣
صكوك مستحقة الدفع	٥,٥٠٠,٧٤٦	-	-	٥,٥٠٠,٧٤٦	٥,٥٠٠,٧٤٦
مطلوبات أخرى	-	-	٧٣١,١١٧	٧٣١,١١٧	٧٣١,١١٧
المجموع	٥,٥٠٠,٧٤٦	٥,٩٧٣,٠٦٣	٣٤,٣٣٩,٤٢٥	٤٥,٨١٣,٢٣٤	٤٥,٨١٣,٢٣٤

تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة الاستثمارات العقارية لدى المجموعة بشكل سنوي.

يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، بالإضافة إلى المعطيات الكبيرة التي لا يمكن ملاحظتها المستخدمة. اتخذت المجموعة أعلى وأفضل استخدام للقيم العادلة لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترايط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة والقيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر	ارتفاع / انخفاض القيمة العادلة المقدر ارتفاع أو انخفاض معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق
	العقار بالتملك الحر	انخفاض / ارتفاع معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر
	خلو العقار من أي تعهدات أو حقوق أو التزامات تجاه أطراف أخرى	العقار ليس بالتملك الحر
	الشرعية القانونية والنظامية	يخضع العقار لتعهدات أو حقوق أو التزامات
	حالة العقار	يخضع العقار لأي إشعارات قانونية سلبية / أحكام

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٩. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المعطيات غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة (تابع)

تقييم الاستثمارات العقارية (تابع)

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة والقيمة العادلة
طريقة المقارنة	تنطوي طريقة المقارنة على فحص وتحليل معاملات / بيانات السوق الحديثة وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	يخضع العقار لأي عيوب / أضرار ترتفع / تنخفض القيمة العادلة المقدره إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة.

٣٠. تقارير القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صناع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

تتألف أنشطة المصرف من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

أ. الشركات والحكومة

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة من الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية للشركات، والمؤسسات، والدوائر الحكومية. ويشتمل ذلك على الأفراد من أصحاب الثروات الضخمة.

ب. الأفراد

يقدم المصرف من خلال هذا القطاع مجموعة متنوعة من الخدمات المالية الإسلامية للعملاء من الأفراد.

ج. الاستثمار والخزينة

يشتمل هذا القطاع بشكل رئيسي على معاملات الوكالة مع المؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية والعقارات المحتفظ بها لغرض البيع والصكوك المصدرة والأنشطة الأخرى في سوق المال.

د. الضيافة والوساطة والعقارات

يقوم المصرف من خلال شركاته التابعة، شركة الشارقة الوطنية للفنادق وشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية وشركة أساس، بتقديم خدمات الضيافة والوساطة والعقارات على التوالي.



(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. تقارير القطاعات (تابع)

المجموع	الضريبة والوساطة والعقارات	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة
١,٦٥٧,٥٥٨	-	٢٨٤,١٥٢	٣٢٣,٢٦٩	٩٥٠,١٣٧
(٥٦٣,٢٧٠)	-	(٢٣١,٩٧٦)	(٣٨,٥٨٢)	(٢٩٢,٧١٢)
١,٠٩٤,٢٨٨	-	١٥٢,١٧٦	٢٨٤,٦٨٧	٦٥٧,٤٢٥
٢٧١,٠٨٧	٣٥,٤٣٨	٢٢,٠٠٩	١٠٣,٨٤٤	١٠٩,٧٩٦
(٤٤,٤٣٨)	-	-	(٤٠,٧٩٨)	(٣,٦٤٠)
٢٢٦,٦٤٩	٣٥,٤٣٨	٢٢,٠٠٩	٦٣,٠٤٦	١٠٦,١٥٦
١٤,٥٦٥	-	١٤,٥٦٥	-	-
٢٣,٧٢٦	-	٤,٦١١	٣,٧٠٩	١٥,٤٠٦
٦٨,٢٢٢	٦٧,٤٤٧	٧٧٥	-	-
١,٤٢٧,٤٥٠	١٠٢,٨٨٥	١٩٤,١٣٦	٣٥١,٤٤٢	٧٧٨,٩٨٧
(٤٤,٥٤١)	(٤٤,٥٤١)	-	-	-
(٥٣٢,٢٤١)	-	-	-	-
٨٥٠,٦٦٨	٥٨,٣٤٤	١٩٤,١٣٦	٣٥١,٤٤٢	٧٧٨,٩٨٧
(٢٤٤,٥٤٦)	(١,٤٥٨)	(١١٤,١٤٧)	١,٦٢٨	(١٣٠,٥٦٩)
(٩٢,٠٥٠)	(٨٩,٧٥٠)	(٢,٣٠٠)	-	-
٥١٤,٠٧٢	(٣٢,٨٦٤)	٧٧,٦٨٩	٣٥٣,٠٧٠	٦٤٨,٤١٨
٥٤,٤٨٩,٩٠٠	١,١٧٤,٢٠٣	٢٤,٨٣٥,٠٢٠	٤,٧٤٤,٨٣١	٢٣,٧٢٧,٨٤٦
٤٧٤,٨٩٥	-	-	-	-
٥٤,٩٥٦,٧٩٥	١,١٧٤,٢٠٣	٢٤,٨٣٥,٠٢٠	٤,٧٤٤,٨٣١	٢٣,٧٢٧,٨٤٦
٤٦,٨٨٩,٧٧٢	٩٦,٢٠٦	٩,٢٧٦,٢٢٣	٦,٢٢١,٤٢٩	٣١,٢٩٥,٥١٤
٣٧٢,٢٤٦	-	-	-	-
٤٧,٢٦٢,٠١٨	٩٦,٢٠٦	٩,٢٧٦,٢٢٣	٦,٢٢١,٤٢٩	٣١,٢٩٥,٥١٤

للمسئمة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

إيرادات من استثمارات في تموليات وصكوك إسلامية

ناقصاً: توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

إيرادات الرسوم والعمولات

مصاريف الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الاستثمار

إيرادات الصرف الأجنبي

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف عمومية وإدارية - غير موزعة

صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم

ناقصاً: الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبلغ المستردة

إعادة تقييم الاستثمارات العقارية

ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

(المصلة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. تقارير القطاعات (تابع)

المجموع	الضريبة والوساطة والعمولات	الاستثمار والخزينة	الأفراد	الشركات والحكومة
١,٧٢٧,٩١٠	-	٤٣٢,٨٤٦	٣٣٢,٥١٧	٩٦٢,٥٤٧
(٧٥٣,٩٦٦)	-	(٢٩٢,٩١٧)	(٤١,٠٧٩)	(٤١٩,٩٧٠)
٩٧٣,٩٤٤	-	١٣٩,٩٢٩	٢٩١,٤٣٨	٥٤٢,٥٧٧
٢٢١,٦٨٩	٩,٤٩٩	١٥,٣٨٧	٩٠,١٠٤	١٠٦,٦٩٩
(٣٦,٠٩٠)	-	-	(٣١,٨٦٨)	(٤,٢٢٢)
١٨٥,٥٩٩	٩,٤٩٩	١٥,٣٨٧	٥٨,٢٣٦	١٠٢,٤٧٧
١٦,٩٢٨	-	١٦,٩٢٨	-	-
٢٧,٥٠١	-	١٢,٨٧٢	٢,٤١٦	١٢,٢١٣
٥٥,١٨٠	٥٥,٢٥١	(٧١)	-	-
١,٢٥٩,١٥٢	٦٤,٧٥٠	١٨٥,٠٤٥	٣٥٢,٠٩٠	٦٥٧,٢٦٧
(٤٠,٧٨٩)	(٤٠,٧٨٩)	-	-	-
(٥٢,٠٦١)	-	-	-	-
٦٩٧,٧٠٢	٢٣,٩٦١	١٨٥,٠٤٥	٣٥٢,٠٩٠	٦٥٧,٢٦٧
(٢٥٥,٨٤٥)	(٢,٤٥٣)	(٢٣,١٥١)	(١٠٥,٧٤٧)	(١٢٤,٤٩٤)
(٣٦,٠٢٣)	(٣٣,٩٢٦)	(٢,٠٩٧)	-	-
٤٠٥,٨٣٤	(١٢,٤١٨)	١٥٩,٧٩٧	٢٤٦,٣٤٣	٥٣٢,٧٧٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بيان المركز المالي الموحد:
الموجودات
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة

٥٣,١٤٠,٤٩٩	١,٤٥٢,٣٦٩	٢٣,٤٠٠,٢٢٩	٤,٧٥٦,٩٣٨	٢٣,٥٢,٩٦٣
٤٦,٢٥٤	-	-	-	-
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	١,٤٥٢,٣٦٩	٢٣,٤٠٠,٢٢٩	٤,٧٥٦,٩٣٨	٢٣,٥٢,٩٦٣
٤٥,٦٠٨,٩٥٩	٥٢,١٩١	١٣,٥٨٢,١٢٢	٥,٥٨٩,٦٦٨	٢٦,٣٨٣,٩٧٨
٢٤٦,٤٣٦	-	-	-	-
٤٥,٩٥٥,٣٩٥	٥٢,١٩١	١٣,٥٨٢,١٢٢	٥,٥٨٩,٦٦٨	٢٦,٣٨٣,٩٧٨

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠. تقارير القطاعات (تابع)
التحليل الجغرافي (تابع)

٢٠٢١

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٣٨٣,٥٣١	-	٣,٧٧٨	٥٣١,١٨١	٢٦٦,٥٠٤	٣,٦٧٤	٢,٥٧٧,٠٨٤
١٠,٩٥٩,٩٠٠	-	١١٠,١٩٠	-	-	٩,١٨٣	١٠,٨٤٠,٥٢٧
١,٨٦٩,٤٠٤	١,٣٩٨	١٥,٧٢١	-	-	-	١,٨٥٢,٢٨٥
٤,٤٦٦,٨٦٥	-	٥٤٦,٦٨١	-	-	-	٣,٩٢٠,١٨٤
٢٩,٠٠٩,٠١٨	-	٦٩٣,٠٦٧	١١٠	٦٥	٢٧٦,١٩٥	٢٨,٠٣٩,٥٨١
٢,٨٢٥,٠٢١	-	-	-	-	-	٢,٨٢٥,٠٢١
٦٨٥,٠١٤	-	-	١٦٢,٩١٦	-	-	٥٢٢,٠٩٨
٨٠٨,٤٨٠	-	٤,١٨١	-	-	٣,٩٣٩	٨٠٠,٣٦٠
٩٤٩,٥٦٢	-	-	-	-	-	٩٤٩,٥٦٢
٥٤,٩٥٦,٧٩٥	١,٣٩٨	١,٣٧٣,٦١٨	٦٩٤,٢٠٧	٢٦٦,٥٢٩	٣,٦٧٤	٥٢,٣٢٦,٧٠٢

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

٣٨,٤٩٣,٧٢٠	١٤,٩٣٧	٣٣,١٧٧	٣٢,٣١٦	٩,٥٧٦	٨,٧٦٤	٢٨,٩٣٥	٣٨,٣٦٦,١١٥
٤,٢٢٣,٨٩٧	-	٧٣,٤٨١	١,٢١١,٧٤٢	-	-	١١٠,١٩٠	٢,٨٢٨,٤٨٤
٣,٦٦٧,٤١٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٧,٤١٤
٨٧٢,٩٨٧	١١	١٧	٣,٢٣٦	٨	١٦,٩٢٤	٢٢	٨٥٦,٧٦٩
٧,٦٩٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	٧,٦٩٤,٧٧٧
٥٤,٩٥٦,٧٩٥	١٤,٩٤٨	١,٦,٦٧٥	١,٢٤٧,٢٩٤	٩,٥٨٤	٢٥,٦٨٨	١٣٩,١٤٧	٥٢,٤١٣,٤٥٩
٢,١٥٣,٩٨٣	-	-	٨٩٠	-	-	-	٢,١٥٣,٩٨٣

مطلوبات طارئة

(الصلة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٠٠. تقرير القطاعات (تابع)
التحليل الجغرافي (تابع)

٢٠٢٠

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	مجلس التعاون الخليجي	الموجودات
٣,٣٩١,٤٩٨	-	٢,٨٠٨	٤٤٧,٠٨٤	٣١٢,٨٧١	٧,٣٢٢	٢,١٢٠,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٨٣١,٧٨٠	-	٣٣٦,٦٤٠	-	-	-	٧,٥٧٦,٧٧٥	مزاياحبات وثريتيات وكالة مع مؤسسات مالية
٢,٣٢٦,٣٢٨	٩,٥٦٥	٤٨,٧٣٧	-	-	-	٢,٣٦٨,٠٢٦	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة
٥,٤٢١,٠٧٨	-	٩٣٦,٥٥٣	٤,٠٤٥	-	-	٤,٤٨٠,٤٨٠	استثمارات في أوراق مالية - بالكلفة المسطحة
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	-	٥٢١,٠٩٣	١,٠١٣	١٣	-	٢٨,٣٤٧,٤٨٠	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢,٨٨٦,٠٤٤	-	-	-	-	-	٢,٨٨٦,٠٤٤	استثمارات عقارية
٦٥٣,٠٨٣	-	-	٤٣,٦٢١	-	-	٦٠٩,٤٦٢	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٨٩٧,٣٦١	-	١,٤٦٥	٣٠,٨٠٦	-	-	٨٢٣,٣٦١	موجودات أخرى
٩٢٥,٠٢٢	-	-	-	-	-	٩٢٥,٠٢٢	ممتلكات ومعدات
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	٩,٥٦٥	١,٧٤٧,٧٩٦	٥٢٦,٥٦٩	٣١٢,٨٨٤	٧,٣٢٢	٤١٩,٨٧٧	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

٣٣,٦٠٨,٣٠٨	٢١,١٤٨	١٦,١٧٣	٤٢,٤٠٥	١٢,٣٧٥	٧,٨١٥	٤٣,٥٢٧	٣٣,٤٢٤,٨١٥	ودائع العملاء
٥,٩٧٣,٦٣	-	١٨٠,٠٠٤	١,٩٣٨,٩٩٦	-	-	٥٥,٠٩٥	٣,٧٩٨,٩٦٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٥٠٠,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٧٤٦	صكوك مستحقة الدفع
٨٧٣,٢٧٨	٤	٣٧	٣,٨٢٣	٢	٣٤,٥٥٩	٤٣	٨٣٤,٨١٠	مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع
٧,٦٤٥,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	٧,٦٤٥,٣٥٨	حقوق الملكية للمساهمين
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	٢١,١٥٢	١٩٦,٢١٤	١,٩٨٥,٢٢٤	١٢,٣٧٧	٤٢,٤٢٤	٩٨,٦٦٥	٥١,٢٤٤,٦٩٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
٢,١١٧,٢٥٠	-	-	٣٥٢	-	-	-	٢,١١٦,٨٩٨	مطلوبات طارئة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. مطلوبات طارئة والتزامات

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية واعتمادات مستندية لتلبية احتياجات عملاء المصرف. وهذه الاتفاقيات لها حدود وتواريخ انتهاء ثابتة وهي غير مركزة في أي فترة.

تمثل مبالغ الضمانات أقصى خسارة محاسبية يمكن الاعتراف بها بتاريخ التقرير في حال أخفقت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بما هو متعاقد عليه.

تحمل هذه المطلوبات الطارئة مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو انتهاءها. وتنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨٥,٨٥٦	٢٢١,٨٧٤	الشركات
١٤٨	٢,٤١٤	الحكومة
<u>١٨٦,٠٠٤</u>	<u>٢٢٤,٢٨٨</u>	

(ب) خطابات ضمان حسب القطاع:

٦١,٠٧٤	٥٦,١٩٥	البنوك
١,٤٨٣,٧٣٢	١,٥٠١,٩٢٣	الشركات
٢٠,٧٩٧	١٢,١٤٤	الحكومة
١٤,٢٣٠	١٦,٦٠٥	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٣٣٠,٣٦٨	٣٣٠,٣٦٨	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢١,٠٤٥	١٢,٤٦٠	الأفراد
<u>١,٩٣١,٢٤٦</u>	<u>١,٩٢٩,٦٩٥</u>	

(ج) التزامات رأسمالية

١٧,٤٧٠	١٧,٧٠٥	ممتلكات ومعدات
٩٨,٠٣٢	٨٤,٨٢٠	التزامات عقارية أخرى
<u>١١٥,٥٠٢</u>	<u>١٠٢,٥٢٥</u>	

(د) أخرى

اشتملت خطابات الضمان الصادرة على ضمانات مالية بقيمة ٥٠ مليون درهم و ٥٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٠ مليون درهم و ٥٠ مليون درهم) لصالح دائرة التنمية الاقتصادية ودائرة التسجيل العقاري عن رخصة تأجير وإدارة العقارات لشركة أساس العقارية.

علاوة على ذلك، تم إصدار ضمان مالي بقيمة ٢٣٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبلغ ١٠٠ مليون درهم لسوق دبي المالي، ومبلغ ٣٠ مليون درهم لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن ممارسة عمليات الوساطة لشركة الشارقة الإسلامي للخدمات المالية (٢٠٢٠: ٢٣٠ مليون درهم).

يتلقى المصرف المطالبات القانونية الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية. كما في تاريخ التقرير، قام المصرف بتقييم هذه المطالبات واعتبرها ليست جوهرية، أفراداً أو إجمالاً. حيثما كان ذلك مناسباً، قام المصرف بالاعتراف بمخصص للمطلوبات عندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للموارد الاقتصادية التي تتضمن منافع اقتصادية والتي يمكن من أجلها إجراء تقدير موثوق به للالتزام.

يسمى المصرف للالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة ولكنه قد يخضع لإجراءات وتحقيقات قانونية من وقت لآخر يصعب تقدير نتائجها بشكل عام ويمكن أن تكون هامة.



(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣١. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

هـ) يتم بيان التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومخصص الخسارة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) أثناء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٦,٠٧٣	٢,٣٨٩	٢٤,٢١٠	٥٣	٣١	٤٤٠,٣١٤	٢,٤٤٢	
	٤٩	-	(٤٩)	-	-	-	
(٦٠)	(١)	٦٠	١	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٤٢٢	-	٨٨٩	-	-	٢٦,٣١١	-	
	(٧٠)	-	١٦١	-	-	٩١	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٤٤١,٤٣٥	٢,٣٦٧	٢٥,١٥٩	١٦٦	٣١	٤٦٦,٢٢٥	٢,٥٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية
صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
مستردات
حذوفات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤١,٥٦٣	٢,٠٨٩	٣,٥٠١	٥٣	٣١	٤٤٥,٠٩٥	٢,١٤٢	
٦٠	٣	(٦٠)	(٣)	-	-	-	
(٢١,٣٢٥)	(٢٨)	٢١,٣٢٥	٢٨	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
(٤,٢٢٥)	-	(٥٥٦)	-	-	(٤,٧٨١)	-	
	٣٢٥	-	(٢٥)	-	-	٣٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٤١٦,٠٧٣	٢,٣٨٩	٢٤,٢١٠	٥٣	٣١	٤٤٠,٣١٤	٢,٤٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صافي حركة إجمالي القيمة الدفترية
صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
مستردات
حذوفات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(العلة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٢. الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع شركات وكبار موظفي الإدارة الذين يندرجون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. يتمثل كبار موظفي الإدارة في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. تشمل الأطراف الأخرى ذات العلاقة أرصدة مستحقة من/ إلى المنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة إما لكبار المساهمين أو لكبار موظفي الإدارة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى. في تاريخ التقرير، تتضمن هذه الأرصدة الهامة ما يلي:

٢٠٢١			
المجموع	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	موظفو الإدارة الرئيسيون
٨,٧٣٧,٣٩٩	٢,٢٨٨,٥٥٧	٦,١٤٨,٥٤١	٣٠٠,٣٠١
٥١٢,٥١٦	٥١٢,٥١٦	-	-
٧٨٠,٣٢٩	٧٨٠,٣٢٩	-	-
(٦,٥٣٩,٥٥٩)	(٢,٧٦٦,٩٩٦)	(٣,٦٤١,٥٦٤)	(١٣٠,٩٩٩)
١٤٧,٨٦٠	١,١٠٨	١٤٦,٧٥٢	-
٣٦٣,٩٩٧	١٣٢,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٧	٩,٦١٦
(٧٨,٥٤٨)	(٣٦,٥٨٤)	(٤١,٧٧٥)	(١٨٩)
بيان للمركز المالي الموحد			
استثمارات في التمويل الإسلامي			
استثمارات في أوراق مالية			
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة			
ودائع العملاء			
المطلوبات الطارئة خارج الميزانية العمومية			
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
إيرادات من التمويل الإسلامي			
حصة المودعين من الأرباح			
٢٠٢٠			
٨,٩٣٥,٠٥٩	٢,٢٨٤,٩٢٩	٦,٣٧٨,٦٠٩	٢٧١,٥٢١
٤٩٥,٠٢٥	٤٩٥,٠٢٥	-	-
٨١٥,٤٠٦	٨١٥,٤٠٦	-	-
(٥,٨٥٥,٦٦٠)	(٣,١٢٢,٦٠١)	(٢,٦٠٨,٢١٦)	(١٢٤,٨٤٣)
٨٦,٢٥٩	٦,٨٢٥	٧٩,٤٣٤	-
٢٩٠,٤٠٧	٨٧,٥٢١	١٧٥,٤٩٨	٢٧,٣٨٨
(١٠٥,٨١٧)	(٥,٦٩٦)	(٩٨,٥٢٥)	(١,٥٩٦)
بيان المركز المالي الموحد			
استثمارات في التمويل الإسلامي			
استثمارات في أوراق مالية			
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة			
ودائع العملاء			
المطلوبات الطارئة خارج الميزانية العمومية			
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إيرادات من التمويل الإسلامي			
حصة المودعين من الأرباح			

تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٣,٧ مليون درهم في عام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٣,٠ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ٢,٥ مليون درهم في سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٤ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا تملك المجموعة أي رصيد لطرف ذي علاقة في تصنيف المرحلة الثالثة.

٣٣. مساهمات اجتماعية

قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٦٦,٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٢,٣ مليون درهم) من صندوق الزكاة. ويتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح (٣) (ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ٧,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٩,٩ مليون درهم) كتبرعات خيرية. تتمثل هذه التبرعات الخيرية في المبالغ التي تم تحصيلها من عملاء المصرف كما هو محدد ومعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.

كما قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ١,٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٩ مليون) كرعيات لجامعات ومنظمات خدمية عامة أخرى.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٣٤. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٠ فبراير ٢٠٢١، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٤٦,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٪ وتوزيعات أسهم بنسبة ٥٪، كل منها بقيمة ١٤٦,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

٣٥. حدث لاحق

في ٣ يناير ٢٠٢٢، دفعت المجموعة ربحاً بقيمة ٤٥,٩ مليون درهم على صكوك الشق الأول الصادرة عن المجموعة (راجع الإيضاح ١٩). تم تسجيل الربح المدفوع كمخصص من الأرباح في بيان التغيرات في حقوق الملكية. ولم تكن هناك أحداث أخرى لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٦. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة في ٢٠ يناير ٢٠٢٢. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة تعديل البيانات المالية الموحدة بعد الإصدار.

٣٧. إعادة تصنيف أرقام المقارنة

- أعلنت المجموعة عن زيادة قدرها ١,٣ مليار درهم في النقد وما في حكمه، حيث تم استبعاد الودائع قصيرة الأجل، المدرجة ضمن "المبالغ المستحقة للبنوك"، من النقد وما في حكمه بناءً على تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠٢٠. بالإضافة إلى ذلك.
- أعلنت المجموعة أيضاً عن مبلغ ٢,٤ مليار درهم يمثل معاملات المراجعة والوكالة مع مؤسسات مالية بسبب التغير في الأنشطة التشغيلية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويتم الآن إعادة تصنيف أرصدة المراجعة والوكالة المذكورة مع المؤسسات المالية إلى النقد وما في حكمه، كما في ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية الموحدة.

فيما يلي تأثير ما ورد أعلاه على النقد وما في حكمه كما في ١ يناير ٢٠٢٠ والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

كما تم الإفصاح عنه سابقاً	الزيادة / (النقص)	كما أعيد تصنيفه
٧٦١,٤٩١	-	٧٦١,٤٩١
٥,٦١٥,٣٣٥	-	٥,٦١٥,٣٣٥
(١,٥٩٥,٠٩٩)	١,٣٠٦,٦٣٦	(٢٨٨,٤٦٣)
٤,٧٨١,٧٢٧	١,٣٠٦,٦٣٦	٤,٠٨٨,٣٦٣
٣,٦٦٩,٦٣١	٢,٤١٨,٧٣٢	٦,٠٨٨,٣٦٣
١,٩٠١,٥١١	(٢,٤١٨,٧٣٢)	(٥١٧,٢٢١)

النقد وما في حكمه كما في ١ يناير ٢٠٢٠

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
مبالغ مستحقة إلى البنوك

النقد وما في حكمه كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

لا يوجد تأثير لتغيرات الموضحة أعلاه على البنود الأخرى ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد أو على البيانات الأولية الأخرى كما هو مذكور في هذه البيانات المالية الموحدة.