

---

مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

---

**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") وشركائه التابعة، يشار إليهم معاً باسم ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

**المؤشرات المالية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ارتفع مجموع الموجودات لدى المصرف بمبلغ ٧,٢ مليار درهم ليصل إلى ٥٣,٦ مليار درهم بزيادة قدرها ١٥,٥%.

كما ارتفعت الاستثمارات في التمويل الإسلامي بنسبة ١٦,٤% (٤,١ مليار درهم) لتصل إلى ٢٩,٣ مليار درهم، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢٣% (٦,٣ مليار درهم) لتصل إلى ٣٣,٦ مليار درهم.


كما ارتفع صافي الإيرادات التشغيلية قبل مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة بنسبة ٨,٧% ليصل إلى ٦٩٧,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنةً بمبلغ ٦٤٢,١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وبلغت مخصصات الانخفاض في القيمة، بعد خصم المبالغ المستردة، المرصودة في سنة ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٢٥٥,٩ مليون درهم بارتفاع قدره ١٦٤,٤%.

بلغ صافي الأرباح المسجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٤٠٥,٨ مليون درهم مقارنةً بمبلغ ٥٤٥,٥ مليون درهم للسنة الماضية المقابلة بانخفاض قدره ٢٥,٦%.

**مدققو الحسابات:-**

تم تعيين السادة/ برايس ووترهاوس كوبرز (بي دبليو سي) كمدققي حسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ خلال الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠٢٠.



عبد الرحمن محمد ناصر العويس  
رئيس مجلس الإدارة  
٢٠ يناير ٢٠٢١



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### رأينا

برأينا، تعتبر 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 ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته 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 ٢٠٢٠.
- 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.

#### أساس الرأي

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.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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.

#### منهجنا 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 افتراضات 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.

برلين ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم: ١٠٢٤٥١  
إعمار سكوير، بناية رقم ٥، ص ب ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ ٣٠٤ ٣١٠٠ فاكس: +٩٧١ ٣٤٦ ٩١٥٠ [www.pwc.com/me](http://www.pwc.com/me)

محمد البرنو، جاك فاخوري، دوجلاس اوموني، ورامي سرحان مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدقق حسابات مشتغلين

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

### منهجنا في التدقيق (تابع)

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 للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

### كيفية تعامل مدقق 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 ٢٠٢٠:

- اخترنا 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:
  - 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 الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية وزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
  - وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.

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

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات 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، والتحديثات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي 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) X من البيانات المالية الموحدة.

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

- وفيما يتعلق بمحفظة المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات 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 الشارقة الإسلامي ش.م.ع (تابع)

### منهجنا في التدقيق (تابع)

#### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>التقييم العادل للاستثمارات العقارية للمجموعة</p>	<p>بلغت قيمة الاستثمارات العقارية للمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة ٢,٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (إيضاح ٩).</p>
<p>قيّمنا كفاءات وقدرات وموضوعية شركات التقييم المهنية المستقلة ("الخبراء") المكلفين بتقييم الاستثمارات العقارية.</p>	<p>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 الخاصة به. يتم إدراج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة.</p>
<p>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.</p>	<p>أجريت التقييمات من قبل شركات تقييم مهنية مستقلة. وقد قامت المجموعة بتعيين هذه الشركات التي نفذت أعمالها وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة.</p>
<p>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.</p>	<p>عند تحديد قيمة العقار، يأخذ خبراء التقييم بعين الاعتبار الأسعار الحالية في السوق للعقارات المماثلة الموجودة بنفس الموقع والحالة. وفي حال لم تتوفر أسعار مقارنة للعقارات، يقوم خبراء التقييم باستخدام أساليب التقييم الملائمة للوصول إلى التقييم العادل.</p>
	<p>تعتبر عملية تقييم الاستثمارات العقارية من أمور التدقيق الرئيسية نتيجة للأحكام والافتراضات الهامة الموضوعية عند تحديد قيم العادلة للاستثمارات العقارية.</p>



## تقرير مدقق 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 وإن نبدى أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا 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 المسارية 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 يعززون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يحمل 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 مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف 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 لرأينا. 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
  - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها لتحديد 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 نتوقف 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 للكيفيات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أصال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين نون 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 نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبينهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وإن لزم الأمر، الإجراءات المتخذة للقضاء 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 تحظره 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 نداعيات سلبية تفوق المزايا التي منبوعدها على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.



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

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إضافة إلى ذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيكم بما يلي:
- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي 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 المشتراة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٣١) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- (٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم نلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام عقد تأسيسه بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- إضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

براميس ووترهاوس كوبرز  
٢١ يناير ٢٠٢١

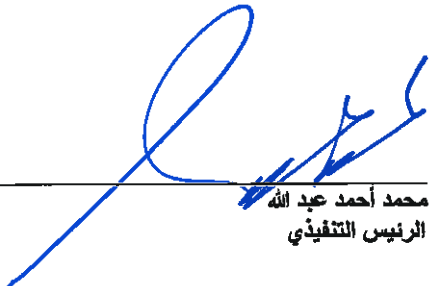
رامي سرحان  
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ١١٥٢  
دبي، الإمارات العربية المتحدة



**مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع**  
**بيان المركز المالي الموحد**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**  
**(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)**

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
٢,٤٥٠,٧٥٤	٣,٣٩١,٤٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٩٤٨,١٠٩	٧,٨٣١,٧٨٠	٦	مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٥,٨٢٧,٢٣٩	٧,٧٤٧,٤٠٦	٧	استثمارات في أوراق مالية
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٨	استثمارات في التمويل الإسلامي
٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٨٨٦,٠٤٤	٩	استثمارات عقارية
٥٧٩,٤٧٨	٦٥٣,٠٨٣	١٠	عقارات محتفظ بها لغرض البيع
٨١٧,٨٠٩	٨٩٧,٣٦١	١١	موجودات أخرى
٩٢٤,٢٢١	٩٢٥,٠٢٢	١٢	ممتلكات ومعدات
<b>٤٦,٣٩٠,٤٦١</b>	<b>٥٣,٦٠٠,٧٥٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٧,٣١٣,٠٥٧	٣٣,٦٠٨,٣٠٨	١٣	ودائع العملاء
٥,١٢٨,٠٠٧	٥,٩٧٣,٠٦٣	١٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٥٠٣,١٣٩	٥,٥٠٠,٧٤٦	١٥	صكوك مستحقة الدفع
٨٥٤,٦٣٦	٨٠٦,٨٥٦	١٦	مطلوبات أخرى
٦٢,٤٣٥	٦٦,٤٢٢		زكاة مستحقة
<b>٣٨,٨٦١,٢٧٤</b>	<b>٤٥,٩٥٥,٣٩٥</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية للمساهمين</b>
٢,٩٣٤,٨٥٥	٣,٠٨١,٥٩٨	١٧	رأس المال
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	١٨	صكوك نشق الأول
١,٤٦٧,٤٢٨	١,٥٠٨,٥٠٨	٢٠	احتياطي قانوني
٨٩,٠٠٨	٨٩,٠٠٨	٢٠	احتياطي نظامي
١٣٢,٧٤٥	١١٢,٣٧١	٢٠	احتياطي الانخفاض في القيمة العام
٢٣,٣٩٠	٤٤,٣٨٠	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٤٥,٢٦١	٩٧٢,٩٩٣		أرباح محتجزة
<b>٧,٥٢٩,١٨٧</b>	<b>٧,٦٤٥,٣٥٨</b>		<b>مجموع حقوق الملكية للمساهمين</b>
<b>٤٦,٣٩٠,٤٦١</b>	<b>٥٣,٦٠٠,٧٥٣</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ يناير ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠**  
**(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)**

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
١,٧٤٩,٦٦٠ (٨٥٢,٠٥٦)	١,٧٢٧,٩١٠ (٧٥٣,٩٦٦)	٢١ ٢٥	إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية توزيعة على المودعين وحاملي الصكوك
٨٩٧,٦٠٤	٩٧٣,٩٤٤		صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية
٣٢٩,٨٤٠	٢٨٥,٢٠٨	٢٢	استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٢٢٧,٤٤٤	١,٢٥٩,١٥٢		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٥٨٥,٣٨٨)	(٥٦١,٤٥٠)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٦٤٢,٠٥٦	٦٩٧,٧٠٢		صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم
(٩٦,٧٧٢) ٢٤١	(٢٥٥,٨٤٥) (٣٦,٠٢٣)	٢٤	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - بعد خصم المبالغ المستردة (خسارة) / ربح من إعادة تقييم عقارات
٥٤٥,٥٢٥	٤٠٥,٨٣٤		ربح السنة (العائد إلى مساهمي المصرف)
٠,١٨	٠,١٣	٢٦	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم الإماراتي)

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 ٢٠٢٠**  
**(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٤٥,٥٢٥	٤٠٥,٨٣٤	ربح السنة (العائد إلى مساهمي المصرف)
٦٨,٧٦٩	٣٤,٥٥٧	الدخل الشامل الآخر بنود سيُعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٧٣	(١٣,٩٧٨)	بنود لن يُعاد تصنيفها في الأرباح أو الخسائر صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٧,٨٦٧	٤٢٦,٤١٣	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 ٢٠٢٠**  
**(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)**

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
٥٤٥,٥٢٥	٤٠٥,٨٣٤	
٤٧,٤٧٥	٤٩,٨٨١	١٢
٣,٥٣٦	(٢,٣٩٣)	
٧٤,٤٢٢	٢٥٣,٣٤٩	
٢٥,٦٣٨	٢,١٥٨	
(٣,٢٨٨)	٣٣٨	
(٧,٥٩٠)	(١١,٧٢٩)	
(١٧,٤٠٠)	(٣,٤٣٤)	
(٢,٦٥٠)	٣٥,٠٢٩	٩
(٥,٩٩٠)	٥٦٩	
٢,٤٠٩	٩٩٥	١٠
(٧٧)	١١١	
٦٦٢,٠١٠	٧٣٠,٧٠٨	
٤٤٨	(٢٤٣,٦٧٤)	
٨٤٥,٦٦٥	١,٩٠١,٥١١	
(١,٠٩٠,٢٦٦)	(٤,٣٧٩,٣٥٤)	
٩٠,٠٩٦	(٧٩,٥٥٢)	
٨٧٤,٧٨٢	٦,٢٩٥,٢٥١	
(١,١٤٨,٧٨٢)	١,١١٩,٦٦٦	
(٦١,٥٨١)	(٦٢,٢٧٦)	
٣٩,٦٤٢	(٥٣,١٩٠)	
٢١٢,٠١٤	٥,٢٢٩,٠٩٠	
(١١٣,٦٢٩)	(٥٥,٦٥٠)	
٦٩٧	٤,٨٥٧	
(٣٠٤,٧٨٠)	(١٧٨,٩٢٣)	
٨,٧٤٤	-	
(١٠٤,٠١٤)	(١٧٦,٨٥٧)	
١٠٥,٠٣٣	٧١,٧٩٤	
(٦٣٤,٤٥٦)	(٢,٤١٨,٤٥٩)	
١,٠٩٧,٧١٣	٥١٩,٥٧٩	
٥٥,٣٥٨	(٢,٢٣٣,٦٥٩)	
١,٨٢٦,٢٩٠	-	١٨
-	(٩١,٨٢٦)	
-	١,٨٣٦,٥٠٠	
-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	
(٢٣٤,٧٨٨)	(١٤٦,٧٤٣)	
١,٥٩١,٥٠٢	(٢٣٨,٥٦٩)	
١,٨٥٨,٨٧٤	٢,٧٥٦,٨٦٢	
١,٨١٠,٧٥٧	٣,٦٦٩,٦٣١	٢٧
٣,٦٦٩,٦٣١	٦,٤٢٦,٤٩٣	٢٧

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 التغييرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

رأس المال	صكوك الشق الأول	احتياطي قانوني	احتياطي قاتني نظامي	احتياطي الإلتفان في القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	مجموع حقوق الملكية المساهمين
٢,٩٣٤,٨٥٥	-	١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	٦٦,٧١٧	(٨٧,٥٢٧)	٩٥٥,٢٢٥	٥,٣٨٧,١٣٢
-	-	-	-	-	٧٢,٢٤٢	٥٤٥,٥٢٥	٥٤٥,٥٢٥
-	-	-	-	-	٧٢,٢٤٢	-	٧٢,٢٤٢
-	-	-	-	-	٧٢,٢٤٢	٥٤٥,٥٢٥	٦١٧,٨١٧
-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	(١,٥٢١,٠)	(١,٥٢١,٠)
-	-	-	-	-	٢٨,٥٨٥	(٣٨,٥٨٥)	-
-	-	-	-	-	-	(٣٨,١٦٤)	(٣٨,١٦٤)
-	-	٣٨,١٦٤	-	-	-	(٣٢٤,٧٨٨)	(٣٢٤,٧٨٨)
-	-	-	-	-	-	(٦٦,٠٢٨)	(٦٦,٠٢٨)
-	-	-	-	٦٦,٠٢٨	-	(١٢,٤٢٧)	(١٢,٤٢٧)
-	-	-	-	-	-	(٥,٣٨٧)	(٥,٣٨٧)
-	-	-	-	٦٦,٠٢٨	٣٨,٥٨٥	(٤٥٥,٥٨٥)	١,٥٢٢,١٨٨
-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٣٢,٧٤٥	٣٢,٣٩٠	١,٠٤٥,٦٦١	٤,٧٢٩,١٨٧
-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	٣٨,١٦٤	٨٩,٠٠٨	١,٣٢,٧٤٥	١,٠٤٥,٦٦١	٤,٧٢٩,١٨٧
٢,٩٣٤,٨٥٥	-	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	١٣٢,٧٤٥	١,٠٤٥,٦٦١	٧,٥٢٩,١٨٧
-	-	-	-	-	-	٤٥٥,٨٣٤	٤٥٥,٨٣٤
-	-	-	-	-	٧٠,٥٧٩	-	٧٠,٥٧٩
-	-	-	-	-	٧٠,٥٧٩	٤٥٥,٨٣٤	٤٧٦,٤١٣
-	-	-	-	-	٤١١	(٤١١)	-
-	-	-	-	-	-	(٤١,٠٨٠)	(٤١,٠٨٠)
-	-	-	-	-	-	(١٤٦,٧٤٣)	(١٤٦,٧٤٣)
١٤٦,٧٤٣	-	٤١,٠٨٠	-	-	-	(١٤٦,٧٤٣)	(١٤٦,٧٤٣)
-	-	-	-	(٧٠,٣٧٤)	-	٢٠,٣٧٤	-
-	-	-	-	-	-	(٩١,٨٢١)	(٩١,٨٢١)
-	-	-	-	-	-	(١٦,٢٢٢)	(١٦,٢٢٢)
-	-	-	-	-	-	(٥,٤١٠)	(٥,٤١٠)
-	-	-	-	(٧٠,٣٧٤)	٤١١	(٤٧٨,١٠٦)	(٣١٠,٢٤٢)
١٤٦,٧٤٣	-	٤١,٠٨٠	-	١١٢,٣٧١	٤٤,٣٨٠	٩٧٢,٩٩٣	١,٣٦٥,٣٥٨
٣,٠٨١,٥٩٨	-	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٥٠٨,٥٠٨	٨٩,٠٠٨	١١٢,٣٧١	٩٧٢,٩٩٣	٧,٥٢٩,١٨٧

كما في ١ يناير ٢٠١٩  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
ربح السنة  
الدخل الشامل الأخر  
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية  
صكوك الشق الأول المصدر  
تكلفة إصدار صكوك الشق الأول  
خسارة مضافة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة  
الحول إلى الاحتياطيات القانونية (رياح ٢٠)  
توزيعات أرباح مضافة  
الحول إلى احتياطي الإلتفان في القيمة العام (رياح ٢٠)  
الزكاة  
أرباح أعضاء مجلس الإدارة (رياح ١٩)  
مجموع المعاملات مع الملاك  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٠  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
ربح السنة  
الدخل الشامل الأخر  
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية  
خسارة مضافة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة  
الحول إلى الاحتياطيات القانونية (رياح ٢٠)  
توزيعات أرباح مضافة مضافة  
توزيعات أرباح مضافة مضافة  
الحول إلى احتياطي الإلتفان في القيمة العام (رياح ٢٠)  
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول  
الزكاة  
أرباح أعضاء مجلس الإدارة (رياح ١٩)  
مجموع المعاملات مع الملاك  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
الإيضاحات المرتقة 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 ٣٤ فرعاً (٢٠١٩: ٣٦ فرعاً) الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة لمجموعة المصرف وشركائه 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 وهي منشأة ذات غرض خاص تأسست في جزر كايمان (ويشار 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. وتزاوّل شركة أساس العقارية الأعمال العقارية بينما تم تأسيس شركة صكوك مصرف الشارقة الإسلامي المحدودة ٣ 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. صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ الذي قام بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ وبخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ بدء سريان التعديلات.

ب. أساس القياس

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

- ١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- ٣) الاستثمارات العقارية.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم 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 واقتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

## ٢. أساس الإعداد (تابع)

### د. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

- خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في التمويل الإسلامي (راجع الإيضاحين ٨ و ٢٨).
- خسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (راجع الإيضاحين ٧ و ٢٨).
- صافي القيمة القابلة للتحقق للعقارات المحتفظ بها لغرض البيع (راجع الإيضاحين ١٠ و ٢٨).
- تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة وخسائر انخفاض القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية (راجع الإيضاح ٧).
- القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (راجع الإيضاحين ٩ و ٢٨).

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 التطلعية 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 (خ). 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 مشاركته 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 والبنود 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) المعاملات المستبعدة 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.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### أ. أساس التوحيد (تابع)

#### ٤) المنشآت ذات الأغراض الخاصة

تتمثل المنشآت ذات الأغراض الخاصة في المنشآت التي يتم إنشاؤها لتحقيق أهداف محددة ومحددة جيداً 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 المشتقة

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

#### ١) القياس الميدني

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

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية ميدنياً 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 والوكالة مع المؤسسات المالية والاستثمار في التمويل الإسلامي واستثمارات الصكوك المحتفظ بها لحين استحقاقها وبعض البنود في النعم 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 الميدني):

- 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 يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يمكن أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم 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 المحتفظ 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).
- وثيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. 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 المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ 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 المبني. 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 يغيّر 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 والتמידات.
- أي شروط تحد من مطالبية 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 المشنقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٣. تقييم خصائص التدفقات النقدية (تابع)

يحفظ 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 مقيلاً 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 المطفأة لتلك الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ولتوزيع 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 المطفأة.

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 الآخر.

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 المطفأة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة 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 يقلل 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 تحصيل 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 الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتقرر حق المجموعة في قبض إيرادات توزيعات الأرباح.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

٦. الموجودات المالية 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 تلي 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 دفعتاً 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 العائد 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 الصرف الأجنبي 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.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢. الموجودات المالية (تابع)

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 بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلع بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

**الاستئصال** 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 نم التمويل المدينة 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 المدينة إلى المستأجر بصورة فعلية. تمثل نم الإجارة المدينة 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 النفعة الأخيرة من الإيجار أو الثمن المتفق عليه. ويتم بيان نم الإجارة المدينة 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 المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 التغيرات الائتمانية منذ نشأة الأداة. ويجب أن تُظهر الخسارة الائتمانية المتوقعة نتائج عاجلة مرجحة بالاحتمالات مقارنة بأفضل تقدير فردي يسمح به المنهج الحالي. تراعي النتيجة المرجحة بالاحتمالات عدة سيناريوهات بناءً على توقعات معقولة.

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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)
٢. الموجودات المالية (تابع)
١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 المتكبدة 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 ستنظر 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 فريداً. 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.

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 ومراجعة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- ب. الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)
٢. الموجودات المالية (تابع)
١٠. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

#### العصر 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 التغيرات في الظروف.

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

#### الموجودات المالية المعطلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالاستثمار في التمويل الإسلامي لعدد من الأسباب التي تتضمن تغير 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.

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 الأخر.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تليح)

ب. الأدوات المالية غير المشتقة

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 بإيقاف 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 أتيج 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.

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.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ج. استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها إما للايجار 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 الأرباح أو الخسائر الموحد.

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.

تتم 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 لطرف آخر أو بدء أو توقف خطة التطوير أو الإنشاء.

#### د. 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 المقدرة 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.

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

#### هـ. 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 المقدرة لها وباستخدام معدلات سنوية تتراوح من ٥% إلى ٣٣% طبقاً لنوع الموجودات المعنية.

#### و. موجودات غير ملموسة

يتم قياس برامج الحاسوب التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. تتم رسملة 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.

#### ز. موجودات أخرى

تشتمل الموجودات الأخرى على الأرباح والذمم المدينة الأخرى التي يتم بيانها بالتكلفة المطفأة صافية من مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

#### ح. 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.



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط. الأسهم العادية

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

ي. النقد وما في حكمه

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

ك. 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 العائد 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.

ل. 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.

م. 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 بخصم 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

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتكبدها بسبب إخفاق عميل عن سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل الالتزامات المالية في الالتزامات المؤكدة بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

يتم مبدئياً قياس المطلوبات الناتجة عن الضمانات المالية أو الالتزامات بتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من معدلات السوق، بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم لاحقاً تسجيل المطلوبات بالقيمة المطفأة أو بالقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية المطلوبات عندما تصبح الدفعة محتملة السداد بموجب الضمان، أيهما أكبر. يتم إدراج الضمانات المالية والالتزامات بتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من معدلات السوق ضمن المطلوبات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات

المرابحة

يمكن قياس الأرباح من المرابحة وتحديدتها تعاقدياً عند بدء العقد، ويتم الاعتراف بالأرباح عند استحقاقها على مدى فترة العقد على أساس العائد الفعلي.

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من نمم الإجارة المدبنة على أساس الاستحقاق وفقاً للعائد 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. وتتعرف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على الخدمة إلى العميل.

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

طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك  
شروط السداد الهامة

نوع الخدمة

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).

الخدمات المصرفية للأفراد وللشركات

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 تحصيل 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الهامة	الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥
الأنشطة ذات العلاقة بالاستثمار	يقدم قطاع الاستثمار لدى المجموعة العديد من الخدمات المرتبطة بالتمويل، بما في ذلك إدارة التمويل وخدمات الوكالة، وإدارة التمويل المجتمع، وتنفيذ معاملات العملاء مع أسواق المال والاكتتاب في الأوراق المالية.	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.
	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.	ويتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالمعاملات في الوقت الذي يتم فيه الوفاء بالتزام الأداء.
	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 فترة عقود الإيجار.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

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، وهو الوقت الذي تستوفي فيه كافة الشروط التالية:

- أن تقوم المجموعة بتحويل المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية العقارات إلى المشتري.
- أن يكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق به.
- أن يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مرتبطة بالمعاملة.
- أن يكون بالإمكان قياس التكاليف المتكبدة أو المزمع تكبدها على المعاملة بشكل موثوق به.

تتضمن تكلفة العقار تكلفة الأرض وتكاليف التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكلفة البنية التحتية والإنشاء. وتستند تكلفة الشقق على نسبة تكاليف التطوير المقدر المتكبدة حتى تاريخه إلى إجمالي تكاليف التطوير المقدر لكل مشروع على حدة.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 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 بالمنافع المحددة في نهاية فترة التقرير ويتم حسابه سنوياً باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة بخصم التشفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح للسندات المؤسسية عالية السيولة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

#### 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 انخارات 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 وتُعمد 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 كالفارق 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 بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدل بالربح الفعلي والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية 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 بعملة 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.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 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، بأثر 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 بالإيجارات بناءً على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للعائد المستحق على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات 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 المبدئي 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.

تندرج 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ. المعايير والتفسيرات المطبقة للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

تاريخ السريان

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

١ يناير ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية

- إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:
- تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطاراً مفاهيمياً لإعداد التقارير المالية.
  - توضح شرحاً لتعريف الأهمية النسبية.
  - تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

لا يوجد تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بسبب اعتماد التعديل أعلاه.

١ يناير ٢٠٢٠

التعديلات على الإطار المفاهيمي

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

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 توجيهات حول إلغاء 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 ٢٠٢٠ بسبب اعتماد التعديل أعلاه.

١ يونيو ٢٠٢٠

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ 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 لعقد الإيجار. 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. ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نتيجة اعتماد هذا التعديل في ١ يونيو ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ض. المعايير والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترات المحاسبية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢١

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.

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة

تاريخ السريان  
فترات التقرير  
السنوية التي

تبدأ في أو بعد  
١ يناير ٢٠٢١

معدل الفائدة المعياري

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 إعفاءين رئيسيين:

• تُدرج التعديلات التي يتم إجراؤها كنتيجة مباشرة للإصلاح على أساس مكافئ اقتصاديًا في معدل الربح الفعلي على أساس مستقبلي وليس كإرباح 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.

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

ولإدارة تحولنا إلى معدلات الربح البديلة، قمنا بتنفيذ برنامج شامل على مستوى المؤسسة وهيكل حوكمة يعالج المجالات الرئيسية للتأثير بما في ذلك تنقيح العقود والتمويل وتخطيط السيولة وإدارة المخاطر والتقارير المالية والتقييم والأنظمة والعمليات وتقييم العميل والتواصل. تركز أنشطة التحول أساساً على تحويل عقود التمويل الإسلامي القائمة على إيبور إلى معدلات معيارية بديلة. وتعتمد الجداول الزمنية للتحول على قبول قطاع العمل الأوسع للمنتجات الإسلامية المرتبطة بالمعدل المعياري البديل الجديد واستعداد عملائنا وقدرتهم على تبني المنتجات البديلة. وتشتمل الأمور المهمة التي نواصل تقييمها على تقييم الأثر القانوني والشرعي للمعدل المعياري الجديد على عقود التمويل الإسلامي واستراتيجيات التمويل قصيرة وطويلة الأجل.

فترات التقرير  
السنوية التي

تبدأ في أو بعد  
١ يناير ٢٠٢٢

فترات التقرير  
السنوية التي

تبدأ في أو بعد  
١ يناير ٢٠٢٢

تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)

تهدف التعديلات إلى ضمان توحيد تطبيق المتطلبات عن طريق مساعدة المنشآت في تحديد إذا ما كان يجب تصنيف الودائع والمطلوبات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد كمتداولة (أي مبالغ مستحقة أو مبالغ مستحقة محتملة يتم تسويتها خلال سنة) أو غير متداولة في بيان المركز المالي.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

تم إدخال عدد من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١ و ٩ و ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ خلال دورة التحسينات السنوية لمجلس معايير المحاسبة الدولية ٢٠١٨-٢٠٢٠. ولا تؤثر التغييرات بشكل كبير على المجموعة.

#### 4. إدارة المخاطر

##### 1. 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 ويقانها 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 المخاطر المتعلقة بالمجموعة.

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.



#### ٤. إدارة المخاطر (تابع)

##### ١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

###### 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 الاستراتيجيات 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 الموضوعة 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 ورعاية 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 ويهدف التنفيذ إلى توفير سرية المعلومات وتوافرها وسلامتها.
- صياغة المهام المتعلقة بتطبيق نظام إدارة المعلومات مثل إدارة المخاطر ونشر السياسات والإجراءات والتوعية بأمن المعلومات ومراقبة حوادث أمن المعلومات وقياس فعالية الرقابة .. إلخ.
- الإشراف على فعالية ضوابط أمن المعلومات فيما يتعلق بأنظمة المعلومات بما في ذلك أمن الشبكة وأمن البيانات.
- رصد التطور الكبير في المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات ومعالجة الحوادث وتخفيف المخاطر.
- مراجعة للتغيرات على التهديدات الهامة وحالات التعرض لأصول المعلومات ضد الهجمات الإلكترونية أو النشاط الداخلي أو الخطأ أو فشل التحكم.

#### ٤. إدارة المخاطر (تابع)

#### ١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

##### 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 بناءً 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 هيئة رقابية مستقلة يرأسها رئيس الالتزام ويشكل خط الدفاع الثاني. يتمثل الدور الرئيسي للالتزام في ضمان عمل مصرف بزاوية 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 مسؤول عن الإشراف المستقل على مخاطر الالتزام 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 على مستوى المجموعة.
- 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 وفاعلية 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.

#### ٤. إدارة المخاطر (تابع)

##### ١. إطار إدارة المخاطر (تابع)

###### 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 وبصورة فعالة 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 لتحسينها.
- 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

تعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

تعد المخاطر عنصرأ 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. وتتم 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 ذمم التمويل المدينة وذمم الإجارة المدينة والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمراجحات الدولية وترتيبات الوكالة مع المؤسسات المالية والموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المنفوعة مقدماً والموجودات المتاحة للبيع) والاستثمارات في أدوات الدين لدى المجموعة. ولغرض إعداد تقارير حول إدارة المخاطر تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتقوم بتوحيدها على مستوى القطاعات المختلفة.

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.

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## أ. مخاطر الائتمان (تابع)

## ١. التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يزاوِل 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 المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بالاستثمارات في التمويل الإسلامي في الإيضاح ٨(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 إجمالي، قبل التخفيف باستخدام الضمانات و الخسارة الائتمانية المتوقعة:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٢٦,٩٤٩	٧٨٩,٠٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٤,٤٩٨,٤٥٦	٢,٨٨٣,١٢٠	مراibحات وتربييات وكالة مع مؤسسات مالية
٩٣٦,٤٧٢	١,١٩٢,٤١٨	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٦٨٢,٧٠٦	٥,٤٧٩,٦٦٩	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٦,٢٦١,٢٧٠	٣٠,٥٥٦,٣٨١	استثمارات في التمويل الإسلامي
٧٢٨,٠٧٦	٨٣١,٠٩٢	موجودات أخرى
٣٦,٣٣٣,٩٢٩	٤١,٧٣١,٧٦٣	
٤٤٥,٠٩٥	٧٢٥,٤٧٨	مطلوبات طارئة
٣٦,٧٧٩,٠٢٤	٤٢,٤٥٧,٢٤١	المجموع

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

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

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		المرحلة الأولى ١٢ شهراً	
	المرحلة الثانية على مدار العمر	المرحلة الثالثة على مدار العمر		
٧٨٩,٠٨٣	-	-	٧٨٩,٠٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	مخصص الخسارة
٧٨٩,٠٨٣	-	-	٧٨٩,٠٨٣	القيمة الدفترية
٢,٨٨٣,١٢٠	-	-	٢,٨٨٣,١٢٠	مرايبات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
(١,٣٤٠)	-	-	(١,٣٤٠)	مخصص الخسارة
٢,٨٨١,٧٨٠	-	-	٢,٨٨١,٧٨٠	القيمة الدفترية
١,١٩٢,٤١٨	-	-	١,١٩٢,٤١٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٧٣٤)	-	-	(٧٣٤)	الشامل الأخر (باستثناء استثمارات حقوق الملكية)
١,١٩١,٦٨٤	-	-	١,١٩١,٦٨٤	مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية
٥,٤٧٩,٦٦٩	٦٢,٣٣٧	-	٥,٤١٧,٣٣٢	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
(٥٨,٥٩١)	(٥٣,٠٦٥)	-	(٥,٥٢٦)	مخصص الخسارة
٥,٤٢١,٠٧٨	٩,٢٧٢	-	٥,٤١١,٨٠٦	القيمة الدفترية
٣٠,٥٥٦,٣٨١	١,٤٩٣,٧٥٢	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠	استثمارات في التمويل الإسلامي
(١,٢٨٧,٨٢٢)	(٨٨٨,٧٥٤)	(١٣٥,٠٤٩)	(٢٦٤,٠١٩)	مخصص الخسارة
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٦٠٤,٩٩٨	٢,١٠٢,٠٩٠	٢٦,٥٦١,٤٧١	القيمة الدفترية
٨٣١,٠٩٢	٣٠,٩٧٤	-	٨٠٠,١١٨	موجودات أخرى (باستثناء الموجودات غير المالية)
(٣٩,٤٣٥)	(٣٠,٩٧٤)	-	(٨,٤٦١)	مخصص الخسارة
٧٩١,٦٥٧	-	-	٧٩١,٦٥٧	القيمة الدفترية
٤٠,٣٤٣,٨٤١	٦١٤,٢٧٠	٢,١٠٢,٠٩٠	٣٧,٦٢٧,٤٨١	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية
٧٢٥,٤٧٨	٣١	٢٤,٢١٠	٧٠١,٢٣٧	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(٢,٤٤٢)	-	(٥٣)	(٢,٣٨٩)	مخصص الخسارة
٧٢٣,٠٣٦	٣١	٢٤,١٥٧	٦٩٨,٨٤٨	صافي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية
٤١,٠٦٦,٨٧٧	٦١٤,٣٠١	٢,١٢٦,٢٤٧	٣٨,٣٢٦,٣٢٩	
٤٢,٤٥٧,٢٤١	١,٥٨٧,٠٩٤	٢,٢٦١,٣٤٩	٣٨,٦٠٨,٧٩٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
(١,٣٩٠,٣٦٤)	(٩٧٢,٧٩٣)	(١٣٥,١٠٢)	(٢٨٢,٤٦٩)	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١,٠٦٦,٨٧٧	٦١٤,٣٠١	٢,١٢٦,٢٤٧	٣٨,٣٢٦,٣٢٩	

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

٣. جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة		المرحلة الأولى ١٢ شهراً
	المرحلة الثالثة على مدار العمر	المرحلة الثانية على مدار العمر	
٢٢٦,٩٤٩	-	٩٨	٢٢٦,٨٥١
	-	-	-
٢٢٦,٩٤٩	-	٩٨	٢٢٦,٨٥١
٤,٤٩٨,٤٥٦ (٣٤٧)	-	-	٤,٤٩٨,٤٥٦ (٣٤٧)
٤,٤٩٨,١٠٩	-	-	٤,٤٩٨,١٠٩
٩٣٦,٤٧٢ (٩٢٨)	-	-	٩٣٦,٤٧٢ (٩٢٨)
٩٣٥,٥٤٤	-	-	٩٣٥,٥٤٤
٣,٦٨٢,٧٠٦ (٥٦,٢٣٩)	٦٢,٣٣٧ (٥٣,٠٦٥)	-	٣,٦٢٠,٣٦٩ (٣,١٧٤)
٣,٦٢٦,٤٦٧	٩,٢٧٢	-	٣,٦١٧,١٩٥
٢٦,٦٦١,٢٧٠ (١,١١٨,٣٧٨)	١,٣٥٠,٥٤١ (٨١٠,١٤٩)	١,٣٥٤,٧٤٥ (١١٣,٤٢٨)	٢٣,٥٥٥,٩٨٤ (١٩٤,٨٠١)
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٥٤٠,٣٩٢	١,٢٤١,٣١٧	٢٣,٣٦١,١٨٣
٧٢٨,٠٧٦ (٣٧,٠١١)	٢٨,٥٤٩ (٢٨,٥٤٩)	٣٨٠ (٣)	٦٩٩,١٤٧ (٨,٤٥٩)
٦٩١,٠٦٥	-	٣٧٧	٦٩٠,٦٨٨
٣٥,١٢١,٠٢٦	٥٤٩,٦٦٤	١,٢٤١,٧٩٢	٣٣,٣٢٩,٥٧٠
٤٤٥,٠٩٥ (٢,١٤٢)	٣١	٣,٥٠١ (٥٣)	٤٤١,٥٦٣ (٢,٠٨٩)
٤٤٢,٩٥٣	٣١	٣,٤٤٨	٤٣٩,٤٧٤
٣٥,٥٦٣,٩٧٩	٥٤٩,٦٩٥	١,٢٤٥,٢٤٠	٣٣,٧٦٩,٠٤٤
٣٦,٧٩٩,٠٢٤ (١,٢١٥,٠٤٥)	١,٤٤١,٤٥٨ (٨٩١,٧٦٣)	١,٣٥٨,٧٢٤ (١١٣,٤٨٤)	٣٣,٩٧٨,٨٤٢ (٢٠٩,٧٩٨)
٣٥,٥٦٣,٩٧٩	٥٤٩,٦٩٥	١,٢٤٥,٢٤٠	٣٣,٧٦٩,٠٤٤

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية  
مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الأخر (باستثناء استثمارات الأسهم)

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة  
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

مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

(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

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

استثمارات في أوراق مالية

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية
٦,٤٢٦,١٠٠	-	-	٦,٤٢٦,١٠٠	درجة الاستثمار
١٨٣,٦٥٠	-	-	١٨٣,٦٥٠	درجة غير الاستثمار
٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	-	-	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٦,٦٧٢,٠٨٧	٦٢,٣٣٧	-	٦,٦٠٩,٧٥٠	المجموع الإجمالي

استثمارات في التمويل الإسلامي

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في التمويل الإسلامي
١١,١٠٠,٧٢٧	-	١٧٤,٨٧٧	١٠,٩٢٥,٨٥٠	درجة الاستثمار
١٣,٦٤٠,٤٤٢	-	١,٠١٠,٣٠٨	١٢,٦٣٠,١٣٤	درجة غير الاستثمار
١٦٩,٥٦٠	-	١٦٩,٥٦٠	-	قائمة المراقبة
١,٣٥٠,٥٤١	١,٣٥٠,٥٤١	-	-	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٢٦,٢٦١,٢٧٠	١,٣٥٠,٥٤١	١,٣٥٤,٧٤٥	٢٣,٥٥٥,٩٨٤	المجموع الإجمالي

استثمارات في أوراق مالية

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية
٤,٣٧٣,١٩١	-	-	٤,٣٧٣,١٩١	درجة الاستثمار
١٨٣,٦٥٠	-	-	١٨٣,٦٥٠	درجة غير الاستثمار
٦٢,٣٣٧	٦٢,٣٣٧	-	-	تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٤,٦١٩,١٧٨	٦٢,٣٣٧	-	٤,٥٥٦,٨٤١	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 المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، بناءً على التجربة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان، والمعلومات المتطلعة. 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 لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:  
مقالات عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.  
• إعادة جدولة التمويل قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.  
• متأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

##### الخزينة

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري 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 متأخرًا في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً. لم تستخدم المجموعة الإعفاء للائتمان المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

##### 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 لائحة 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 لمحفظه العملاء من الشركات إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالات تصنيف موديز وفيتش وستاندرد أند بورز.



## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ١. مخاطر الائتمان (تابع)

## ٥. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

وصف الدرجة	نسبة احتمالية التعثر	درجة ERR	تصنيف موديل القياسي	تصنيف فينتش القياسي	تصنيف ستاندر آد بورز القياسي	مقياس درجات وتصنيف مصرف الشارقة الإسلامي	
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.	٠,٠٠٨	١	Aaa	AAA	AAA	ممتازة	١
تنشأ 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.	٠,٠١٣	+٢	Aa 1	+AA	AA+	قوية	٢
	٠,٠١٩	٢	Aa 2	AA	AA		
	٠,٠٢٩	-٢	Aa 3	AA-	AA-		
ائتمان تجاري جيد ويعتبر من الدرجة المتوسطة العليا، ويخضع لمخاطر الائتمان منخفضة، ونوعية موجودات جيدة، ومركز سيولة قوي، وقدرة تمويل قوية. ويكون حجم الشركة فوق المتوسط وتحظى مكانة جيدة في قطاع العمل.	٠,٠٤٤	+٣	A1	A+	A+	جيدة	٣
	٠,٠٦٧	٣	A2	A	A		
	٠,١	-٣	A3	A-	A-		
ائتمان تجاري مقبول يخضع لمخاطر الائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة، وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى من المتوسط. ويكون العميل قد أظهر مستوى مناسباً من الأداء الجيد.	٠,١٥٥	+٤	Baa 1	BBB+	BBB+	مُرضية	٤
	٠,١٣٥	٤	Baa 2	BBB+	BBB		
	٠,٢٥٥	-٤	Baa 3	BBB-	BBB-		
ائتمان تجاري متوسط إلى أقل من متوسط ويخضع لمخاطر الائتمان معتدلة، ويعتبر ذات درجة متوسطة وبالتالي قد يمتلك خصائص مخاطر أعلى. ويكون العميل قد أظهر أداء مناسباً.	٠,٥٦٥	+٥	Ba 1	BB+	BB+	كافية	٥
	٠,٨٥	٥	Ba 2	BB	BB		
	١,٢٥	-٥	Ba 3	BB-	BB-		
ائتمان تجاري أقل من متوسط يخضع لمخاطر ائتمان عالية، ومن المحتمل أن يكون العميل منافساً دون المستوى في مجاله. ويكون الائتمان مقبولاً ولكنه يتطلب مراقبة ودعم وثيق للتخفيف من المخاطر الجسيمة.	١,٩	+٦	B 1	B+	B+	هامشية	٦
	٢,٩	٦	B 2	B	B		
	٤,٢٥	-٦	B 3	B-	B-		
	٦,٥	+٧	Caa 1	CCC+	CCC+		
١٠	٧	Caa 2	CCC	CCC			
ائتمان تجاري ضعيف مع وضع رديء، ويخضع لمخاطر ائتمان عالية جداً. ويخطوي على مخاطر الائتمان غير ضرورية وغير مبررة، وهو حالياً في حالة الأداء ولا يصل إلى درجة منحه تصنيف دون القياسي.	١٢,٥	-٧	Caa 3	CCC-	CCC-	ضعيفة	٧
في حالة تعثر (دون القياسية): ائتمان تجاري غير مقبول مع وجود خطر في نظام السداد العادي.	١٠٠	٨	Ca	CC	CC	دون القياسية	٨
في حالة تعثر (مشكوك في تحصيلها): شكوك تحوم حول السداد الكامل مع مشاكل خطيرة ترجح خسارة جزء من المبلغ الأصلي للدين.	١٠٠	٩	C	C	C	مشكوك في تحصيلها	٩
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 والقطب.	١٠٠	١٠	-	D	D	خسارة	١٠

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. 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 والعميل، 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 والعميل 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 ووتيرة 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 المتقدمة، 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 مدار العمر (المرحلة الثانية).

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.
- قائمة على بيانات معدة داخلياً وتم 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 رأس المال التنظيمي.

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.
- مستوى 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، وللقروض 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. تشتق 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 النظرية في وقت التعثر. بالنسبة للالتزامات التمويلية، 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 وبطاقات الائتمان التي تشمل 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

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 الإيضاح ٨.



٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١. مخاطر الائتمان (تابع)

٨. 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 لها 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 الإهمال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيف مخاطر التعثر. ووفقاً لسياسة الإهمال 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.

٩. الضمانات والتأمينات

تحفظ المجموعة بضمانات وتأمينات مقابل الاستثمار في التمويل الإسلامي في صورة تأمينات نقدية وضمانات شخصية وروهنات 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:

٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٢,٢٤٥,٤٤٦	٦٠٣,٠٥٠	١,٨٥٩,٤٠٥	٩,٧٨٢,٩٩١
١٤٨,٧٧٨	٦١٥	٨٩	١٤٨,٠٧٤
١٢,٣٩٤,٢٢٤	٦٠٣,٦٦٥	١,٨٥٩,٤٩٤	٩,٩٣١,٠٦٥
			رهونات عقارية
			حجوزات نقدية وأخرى
			القيمة الدفترية
٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١١,٦١٧,٣٤٠	٤٧٣,١٥٨	٩٧٣,١٩٧	١٠,١٧٠,٩٨٥
٧٣,١٣٣	٣,١٥٤	٦٩٩	٦٩,٢٨٠
١١,٦٩٠,٤٧٣	٤٧٦,٣١٢	٩٧٣,٨٩٦	١٠,٢٤٠,٢٦٥
			رهونات عقارية
			حجوزات نقدية وأخرى
			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.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر الائتمان (تابع)

١٠. إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة تأثير كوفيد-١٩

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 الحالية للشركات ومراقبة الاستخدام عن كثب. يتمتع المصرف بمحفظة تمويل متنوعة بشكل جيد حيث تمثل الحكومة والكيانات ذات العلاقة بالحكومة أكثر من ٣٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٦%).

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 (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 جوهريّة 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.

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 ٢٠٢٠، قام المصرف بتصنيف عملائه الذين لديهم منح التأجيل إلى المجموعة ١ والمجموعة ٢ (راجع الإيضاح رقم ٨ و ٢).

## ٤. إدارة المخاطر (تابع)

## ٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 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 تسهيل الموجودات بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرابات في السوق أو التخفيض الانتمائي 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. وتتم 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 ٢٠٢٠					
أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
<b>الموجودات</b>					
٣,٣٩١,٤٩٨	٧٨٨,١٨٠	-	-	٣,٣٩١,٤٩٨	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٩١٥,٠٤٥	١,٢٦١,٧٤٩	١٢٨,٥٥٥	-	٧,٨٣١,٧٨٠	مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية
٧٧٦,١٥٧	٤,٣٢٥,٠٨٧	٢,٤٤٠,٢٢٠	٣,٢٦٩,٢٨٠	٧,٧٤٧,٤٠٦	استثمارات في أوراق مالية
٣,٢٤٢,٤٤٣	١٦٥,٢٤١	١١,٧٦٣,٧٢٨	٩,٩٣٧,٣٠١	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	استثمارات في التمويل الإسلامي
٦٢٦,٤١٦	٦,٥٤٠,٢٥٧	-	-	٧٩١,٦٥٧	موجودات أخرى
١٤,٩٥١,٥٥٩	١٤,٣٣٢,٥٠٣	١٣,٢٠٦,٥٨١	٤٩,٠٣٠,٩٠٠		
<b>المطلوبات</b>					
٢٣,٢٥٠,٥٨٤	١٠,٣٥٧,٧٢٤	-	-	٣٣,٦٠٨,٣٠٨	ودائع العملاء
٣,٢٥٠,٦٩٧	١,٥٠٢,٣٩٦	١,٢٦٦,٣٨٢	-	٦,٠١٩,٤٧٥	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٤٦,٦٧٠	١,٩٥٨,٣٦١	٣,٩٥٣,٤٢٩	-	٥,٩٥٨,٤٦٠	صكوك مستحقة الدفع
٦٠١,٥٦٦	١٢٩,٥٥١	-	-	٧٣١,١١٧	مطلوبات أخرى
٢٧,١٤٩,٥١٧	١٣,٩٤٨,٠٣٢	٥,٢١٩,٨١١	-	٤٦,٣١٧,٣٦٠	
٢٠٦,٠٣١	٤٣٢,٥٥٣	١,٤٧٨,٦٦٦	-	٢,١١٧,٢٥٠	مطلوبات طارئة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر
٢,٤٥٠,٧٥٤	-	-	-	٢,٤٥٠,٧٥٤
٧,٩٤٨,١٠٩	-	١٥٢,٥٥١	٩١٠,١٩٠	٦,٨٨٥,٣٦٨
٥,٨٢٧,٢٣٩	١,٦٠٥,٨٦٣	٣,٧٠٣,٨٢٣	٢٥٦,٣٣٨	٢٦١,٢٠٥
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٨,٧٦٤,٦٩٦	١٠,٥٥٤,٩٥٩	٣,٨٠٦,١٩٥	٢,٠١٧,٠٤٢
٦٩١,٠٦٥	-	-	١٢٣,٩٠٥	٥٦٧,١٦٠
٤٢,٠٦٠,٠٥٩	١٠,٣٧٠,٥٥٩	١٤,٤١١,٣٤٣	٥,٠٩٦,٦٢٨	١٢,١٨١,٥٢٩
<b>الموجودات</b>				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية				
مرايحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية				
استثمارات في أوراق مالية				
استثمارات في التمويل الإسلامي				
موجودات أخرى				
<b>المطلوبات</b>				
ودائع العملاء				
مبالغ مستحقة إلى البنوك				
صكوك مستحقة الدفع				
مطلوبات أخرى				
٢٧,٣١٣,١٥٧	-	-	٨,٢٧٤,٨٤٥	١٩,٠٣٨,٢١٢
٥,٢١٥,٦٥٩	-	١,٩١٤,٦٢٢	٩٤١,٠٠٢	٢,٣٦٠,٠٣٥
٥,٨٧٠,٣٦٣	-	٤,٠٢٢,٩٠٨	-	١,٨٤٧,٤٥٥
٧٨٣,٨٦٧	-	-	١١٨,٨٣٤	٦٦٥,٠٣٣
٣٩,١٨٢,٩٤٦	-	٥,٩٣٧,٥٣٠	٩,٣٣٤,٦٨١	٢٣,٩١٠,٧٣٥
٢,٢٢١,٩٧٩	١,٤٦٥	١,٦٩٣,٣٥١	٣٨٩,٨٥٧	١٣٧,٣٠٦
<b>مطلوبات طارئة</b>				

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ودائع إجبارية لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ٢٧). وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة عن هذا التحليل، فعلى 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 إماراتي في محاولة لمكافحة الآثار المنكورة 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 لمدة تصل إلى ٦ أشهر، 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 صفري، ومن المتوقع أن يقوم المصرف بتمرير 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%.
- سيتم التنفيذ المخطط لبعض متطلبات بازل ٣ حول رأس المال على مراحل من الربع الثاني من عام ٢٠٢١ إلى الربع الرابع من عام ٢٠٢١.



٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. 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. وعلاوة 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 ١٨,١٠%، وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب وهو ١٠% (بدون حوافز من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) و٧% (بعد تقليل المتطلبات من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)، بينما تبلغ نسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند ٧٠,٥٢% 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، من إجمالي برنامج التمويل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البالغ ٥٠ مليار درهم بموجب تسهيلات بتكلفة صفرية، تم تخصيص مبلغ ٨٢٥,٨ مليون درهم للمصرف، ويستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. تعهد المصرف بشهادة إيداعات إسلامية بمبلغ معادل لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل التسهيلات بتكلفة صفرية. تم تمرير المزايا إلى العملاء في شكل إعفاءات من الدفع (تأجيل الأقساط). ويستمر المصرف في تحقيق أرباح من تأجيلات الدفع المقدمة لعملاء تمويل الإجارة وإن يكون هناك أي تغيير جوهري في القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب هذه التأجيلات. ويقوم المصرف حالياً بمراقبة وضع السيولة والمخاطر الناشئة عن أزمة كوفيد-١٩ عن كثب.

ج. مخاطر السوق

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

مخاطر هامش الربح

لا تتعرض المجموعة بصورة جوهري لأي مخاطر تتعلق بإعادة تسعير ودائع العملاء لأنه، طبقاً للشرعة الإسلامية، لا تقدم المجموعة معدلات 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 التغير في معدلات الربح في السوق. تتألف مخاطر معدلات الربح بصورة رئيسية 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، ويتم 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 التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الإيرادات لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة.

الزيادة / النقص في صافي الإيرادات		الزيادة / النقص في نقاط الأساس	صافي حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات المالية
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٦,٨٤٧	١٤,٣٠٨	٥٠ نقطة أساس	مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب إيرادات المجموعة أو قيمة الأدوات المالية، بخلاف الأدوات المالية المقومة بالعملة الوظيفية، بسبب التغير 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	
(٢,١٦٢,١٨٥)	(٣,٣٣٨,١٣٤)
٤٥,١٦٢	٣٣,٦٩٥
(١,٢٣١)	(١,٧٠٦)
٧,٦٧٥	٧,٩٠٢
(٢٠٨,٨٩٩)	٢٦,٤٢٧
١,١٣٠	٢٠١
	دولار أمريكي
	جنيه إسترليني
	يورو
	دينار بحريني
	ريال سعودي
	دينار كويتي

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 التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية. وتدبر المجموعة هذه المخاطر بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز حسب القطاع الاقتصادي.

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	التأثير على الدخل الشامل الآخر	التأثير على الأرباح أو الخسائر	
-	٤,٠٦٢	-	٤,١١٥	
٩٦,٧٨٣	-	١٠٢,٩٦٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 للاداء 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 بسمة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً 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. ويتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع إدارة الوحدة التنظيمية المعنية مع تقديم تقارير موجزة بشأنها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالمجموعة.

خطة استمرارية الأعمال

في ضوء السيناريوهات الحالية التي يسببها فيروس كوفيد ١٩، قام المصرف بتفعيل خطط استمرارية الأعمال. وفي ضوء خطط استمرارية الأعمال، أنشأ المصرف نظاماً إدارياً آمناً للوصول عن بعد مع مصادقة 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.

٥. 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 يحتملها 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 المتقدم، 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 احتياطات القيمة العادلة المرتبطة بالأرباح / الخسائر غير المحققة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومخصص انخفاض القيمة الجماعي.

٤. إدارة المخاطر (تابع)

٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥. 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 ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال التنظيمي للمجموعة:

بازل ٣		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٢٤٤,٠٢١	٥,٥٢٨,٨٣٥	قاعدة رأس المال
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	حقوق الملكية العادية الشق الأول
٧,٠٨٠,٥٢١	٧,٣٦٥,٣٣٥	رأس المال الإضافي الشق الأول
٣٨٠,٠٨٥	٤٤١,٦١٩	مجموع الشق الأول من قاعدة رأس المال
٧,٧٥٤,٠٩١	٧,٨٠٦,٩٥٤	مجموع الشق الثاني من قاعدة رأس المال
		مجموع قاعدة رأس المال
٣٠,٤٠٦,٧٨٠	٣٥,٣٢٩,٥١٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٥,٦٥٠	١١١,٨٣١	مخاطر الائتمان
٢,٢٣٨,٨٠٢	٢,٢٦٢,٤٦٨	مخاطر السوق
٣٢,٧٣١,٢٣٢	٣٧,٧٠٣,٨٠٨	مخاطر التشغيل
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٠٢%	١٤,٦٦%	نسبة رأس المال
٢١,٦٣%	١٩,٥٣%	نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
٢٢,٧٩%	٢٠,٧١%	نسبة الشق الأول من رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠, نسبة كفاية رأس المال قبل التوزيعات المقترحة تصل ٢١,٤٦% (٢٠١٩: ٢٣,٦٩%).

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)
٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)
- هـ. إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٩

الموجودات	صافي التعرض بعد تحويل الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي المستحق	فئات الموجودات
١,٤٥٨,١٥٥	١٣,٧١٣,٢١٧	-	١٣,٧١٣,٢١٧	١٣,٧١٣,٢١٧	مطالبات على جهات سيادية
٣,٦٧٣	٣٦٣,١٥٤	-	٣٦٣,١٥٤	٣٦٣,١٥٤	مطالبات على القطاع العام غير التجاري
١,٩٠١,٣٨٥	٦,٢٧٤,١٣٩	٣٠,٠٠٠	٦,٢٧٤,٢٣٦	٦,٢٧٤,٢٣٦	مطالبات على بنوك
١٠,٥٥٢,٠٠٧	١١,٦٤٢,١٧٤	٨٥,٤٢١	١١,٧٢٧,٥٩٥	١١,٧٢٧,٥٩٥	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٧,٩٩٦,٩٦٨	٨,٨٥٤,٤٩٤	٢٥٢,٣٢٦	٨,٨٦٩,٦٦٦	٨,٨٦٩,٦٩٥	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية
١,٢٥٩,١١٩	١,٤٢٥,٥٤٨	٥,٦٠١	١,٤٢٩,٨٩٠	١,٤٢٩,٩٠١	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
١,٠٠٢,١٦٣	٧٥٣,٩٦٣	٣,١٢٤	٧٧٠,٨٣٤	١,٦٤٩,٢٧٤	تمويلات متأخرة السداد
١٠,٣٢٨	٦,٨٨٦	-	٦,٨٨٦	٦,٨٨٦	فئات مرتفعة المخاطر
٦,٢٠٥,٩٨٢	٥,٨١٤,٩١٥	-	٥,٨١٤,٩١٥	٥,٨٤٣,٤٦٤	موجودات أخرى
٣٠,٤٠٦,٧٨٠	٤٧,٩٦٩,٣٣٨	٣٧٦,٤٧٢	٤٨,٩٨٧,٤٣٣	٤٩,٨٩٤,٤٦٢	مجموع المطالبات

## أوزان الخطر لمخاطر السوق

يتم احتساب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق باستخدام المنهج القياسي. وتنقسم 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٤٥١	١,٢٥٨	مخاطر معدل الربح
-	-	مخاطر مركز الأسهم
٦,١٠٥	١٠,٤٨٤	مخاطر العملة الأجنبية
٨,٥٥٦	١١,٧٤٢	

## 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 لأخر ثلاث سنوات والبالغ ٢٣٧,٦ ألف درهم (٢٠١٩: ٢٣٥,٥ ألف درهم).

## و. 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 ٢١,٤٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٢,٧٩%). 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، من خلال ورقته الرسمية الصادرة في ٥ أبريل ٢٠٢٠، للبنوك ٢,٥% و ١١,٥%. 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 مصدر رأس المال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المسجلة في برنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة.

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٢٣,٨٥٩	٦٦٩,٤٧٨	نقد
١,٦٨٩,٢٦٣	١,٩٣٢,٩٣٧	١-٥ وديعة نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٢٧,٦٣٢	٧٨٩,٠٨٣	٢-٥ مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٤٥٠,٧٥٤	٣,٣٩١,٤٩٨	

١-٥ لا تحمل الوديعة النظامية لدى المصرف المركزي أي أرباح، كما أنها غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف.

٢-٥ تتضمن المبالغ المستحقة من البنوك رصيد حساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٨٧٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٧ مليون درهم).

٦. مبيعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٢٦٧,٥١٧	٤٢٢,٢٠٨	مرايحة
٦,٦٨٠,٥٩٢	٧,٤٠٩,٥٧٢	١-٦ ترتيبات وكالة
٧,٩٤٨,١٠٩	٧,٨٣١,٧٨٠	

١-٦ تتضمن ترتيبات الوكالة لدى المؤسسات المالية شهادات إيداع إسلامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٤,٩ مليار درهم (٢٠١٩: ٣,٥ مليار درهم).

٧. استثمارات في أوراق مالية

استثمارات في أوراق مالية - حسب الفئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٠,٦٢٤	٤١,١٤٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٦,٧٧٨	٦٣,٨٤٤	- أسهم وصناديق
٢٩٧,٤٠٢	١٠٤,٩٩٢	- صكوك
٩٦٧,٨٢٦	١,٠٢٩,٦٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣٦,٤٧٢	١,١٩٢,٤١٨	- أسهم وصناديق
١,٩٠٤,٢٩٨	٢,٢٢٢,٠٧٠	- صكوك
(٩٢٨)	(٧٣٤)	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٣,٣٧٠	٢,٢٢١,٣٣٦	
٣,٦٨٢,٧٠٦	٥,٤٧٩,٦٦٩	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥٦,٢٣٩)	(٥٨,٥٩١)	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٦٢٦,٤٦٧	٥,٤٢١,٠٧٨	
٥,٨٢٧,٢٣٩	٧,٧٤٧,٤٠٦	

١-٧ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تخفيض استثمار في صكوك مقاس بالتكلفة المطفأة بمبلغ صفر درهم (٢٠١٩: ٣٦ مليون درهم) إلى المرحلة الثالثة بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالمقابل، تم الاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة بمبلغ صفر درهم (٢٠١٩: ٢٧ مليون درهم).

٢-٧ الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة تشمل مبلغ ٣,٠٧٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٣,٢٧١ مليون درهم) مرهوناً مقابل اتفاق مرابحة سلع مضمون (راجع الإيضاح ١-٤).

٣-٧ خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة ٧٨,٢ مليون درهم (٢٠١٩: صفر درهم).

## ٧. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

## استثمارات في أوراق مالية - حسب المدرج / غير المدرج

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٦٦,١٢٩	٧٣,٤٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٢٧٣	٣١,٥٦٤	- مدرجة
٢٩٧,٤٠٢	١٠٤,٩٩٢	- غير مدرجة
١,٦٧٩,٩٥١	١,٩٣٤,٨٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٤,٣٤٧	٢٨٧,٢١٠	- مدرجة
(٩٢٨)	(٧٣٤)	- غير مدرجة
١,٩٠٣,٣٧٠	٢,٢٢١,٣٣٦	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٦٠,٥٦٩	٣,٨٧١,٨٩١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٢٢,١٣٧	١,٦٠٧,٧٧٨	- مدرجة
(٥٦,٢٣٩)	(٥٨,٥٩١)	- غير مدرجة
٣,٦٢٦,٤٦٧	٥,٤٢١,٠٧٨	ناقصاً: مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (بيضاح ١-٨)
٥,٨٢٧,٢٣٩	٧,٧٤٧,٤٠٦	

## ٨. 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	(أ) حسب المنتج
٢٤٦,٨٦١	٢١٨,٠٧٦	مرابحة السيارات
٧,٢٤٨,٦٥٦	٨,٦٢٦,٤٦٧	مرابحة البضائع
٥٤,٢٠٣	٣٢,٣٥٨	مرابحة العقارات
٤٣٩,٨٦٦	٥٦٠,٨٦١	نم مرابحة مدينة أخرى
١,٤٨٤,٦٣٩	١,٣٥٢,٠٩٧	مرابحة مجتعة
٩,٤٧٤,٢٢٥	١٠,٧٨٩,٨٥٩	إجمالي تمويل المرابحة
(٨٢٠,٥٨٠)	(١,٠٠٧,٦٥٩)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
٨,٦٥٣,٦٤٥	٩,٧٨٢,٢٠٠	صافي تمويل المرابحة
١٤,٦٥٨,١٦٦	١٧,٢٩٦,٤٢٠	تمويل الإجارة
٢٦٧,٨٩٨	٥٤٨,٩٢١	قرض حسن
٨١,٢٠٢	٧٩,٥١٣	نم مدينة من بطاقات الائتمان
٢,٦٠٠,٣٥٩	٢,٨٤٩,٣٢٧	استصناع
٢٦,٢٦١,٢٧٠	٣٠,٥٥٦,٣٨١	مجموع الاستثمارات في التمويل الإسلامي
(١,١١٨,٣٧٨)	(١,٢٨٧,٨٢٢)	1-٨ ناقصاً: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	

## ٨. استثمارات في التمويل الإسلامي (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	(ب) حسب القطاع
٧,٢٦٣,٠٩١	١٠,٩٢٦,٧٩٢	الدوائر والهيئات الحكومية
٧٨٥,٤٨٦	٨٢٣,١٤٩	الإنشآت والمقاولات
٧٨٧,٤٥٠	٧٤٥,٢٦٥	التصنيع
١,٥٩٩,١٢١	١,٥٢٣,٤٣٤	المواصلات
٦,٨١٠,٠٣٣	٦,٦١٤,٦٨٣	العقارات
٩٢٠,٧١٧	٦٠٠,١٨٩	أنشطة التجزئة
١,٥٥٧,٠٣٤	١,٦٥٥,٨٥٨	التجارة
١٧٥,٧٤٠	٢٤٨,٥١٥	المؤسسات المالية
١,١٤٢,٩٨٧	١,٢٥٤,١٧٠	خدمات وأخرى
٢,٩٥٢,١٥٢	٣,٠٥٣,٧٦٤	الأفراد
١,٤٣٣,٠٢٩	١,٤٥٦,٥٨٠	تمويل منازل العملاء
١,٦٥٥,٠١٠	٢,٦٦١,٦٤١	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
(٨٢٠,٥٨٠)	(١,٠٠٧,٦٥٩)	أرباح مؤجلة
(١,١١٨,٣٧٨)	(١,٢٨٧,٨٢٢)	ناقصا: مخصص الخسارة للاستثمارات في التمويل الإسلامي
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	

٨-١ فيما يلي تسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للتعرض الإجمالي عند التعثر ومخصص الخسارة لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

٢٠٢٠								
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,١١٨,٣٧٨	٢٦,٢٦١,٢٧٠	٨١٠,١٤٩	١,٣٥٠,٥٤١	١١٣,٤٢٨	١,٣٥٤,٧٤٥	١٩٤,٨٠١	٢٣,٥٥٥,٩٨٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٣,٤١٥)	(٨٠٩)	(١٠,٧١٠)	٨٠٩	١٤,١٢٥	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٠٥٢	١٣٣,٨٤٧	(١,٣٧٥)	٥٠,٠٠٧	(١,٣٧٥)	(٥٠,٠٠٧)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	(١,١٣٥)	(٢٣,٧١٧)	(٢,٩١٧)	(١١٠,١٣٠)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	(١٤٨,٣٥٩)	-	٧٤٥	-	(٢٨,٧٧٧)	-	(١٢٠,٣٢٧)	صافي الإضافات / (التسديدات)
١٢٣,١٠٦	-	٦٦,٤١٨	-	٧٥٤	-	٥٥,٩٣٤	-	صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه
(١٣,٢٨٣)	(٢٧,٤٥٩)	(١٣,٢٨٣)	(٢٧,٤٥٦)	-	-	-	-	مستردات
(٥٩,٨٧٣)	(٥٩,٨٧٣)	(٥٩,٨٧٣)	(٥٩,٨٧٣)	-	-	-	-	حنوفت
-	-	-	-	(٦,٥٩٢)	(٨٢,٠٤٥)	٦,٥٩٢	٨٢,٠٤٥	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(١٣١)	٨,٤٤٧	٨٨٩,٢١٧	(٨,٤٤٧)	(٨٨٩,٠٨٦)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٣,١٦٨	٣١٣,٤٩٤	(٢١,٥٤١)	(٢١٦,٠٠٣)	(١,٦٢٧)	(٩٧,٤٩١)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٤,٥٥٧,٢١٠	-	(١٨٧,٥٨٩)	-	٣٠٤,٤٢٢	-	٤,٤٤٠,٣٧٧	صافي الإضافات / (التسديدات)
١٤١,٤٩٥	-	٨٠,١٢٤	-	٤١,١٢٢	-	٢٠,٢٤٩	-	صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه
(٥,٦٤٩)	(٨,٨١٤)	(٥,٦٤٩)	(٨,٨١٤)	-	-	-	-	مستردات
(١٦,٣٥٢)	(١٧,٥٩٧)	(١٦,٣٥٢)	(١٧,٥٩٧)	-	-	-	-	حنوفت
١,٢٨٧,٨٢٢	٣٠,٥٥٦,٣٨١	٨٨٨,٧٥٤	١,٤٩٣,٧٥٢	١٣٥,٠٤٩	٢,٢٣٧,١٣٩	٢٦٤,٠١٩	٢٦,٨٢٥,٤٩٠	الرصيد في نهاية السنة



المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,٤٥٦,٧٥١	٢٥,٥٧٢,٩٤٩	١,٠٩٧,٢١١	(١٧٧)	١٩١,٢٧٩	(١٩,٣٢٩)	١٦٨,٢٦٦	٢٢,٦٣١,٥٤٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	(١٧٧)	(٤,٥٦٦)	(١٩,٣٢٩)	(٥٩٩,١٧٠)	٦٩,٥٠٦	٦٠٣,٧٣٦	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(١,٣٩٥)	٨,٥١٠	١,٠٩٤,٩٠٥	(٨,٥١٠)	(١,٠٩٣,٥١٠)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٤١,٥٩٩	٢٢٨,٥٤٤	(٢٩,٠٣٣)	(١٢٨,٧٩١)	(١٢,٥٦٦)	(٩٩,٧٥٣)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
-	١,١٢٦,١٧٠	-	١٦٤,٨٧٩	-	(٥٥٢,٦٧١)	-	١,٥١٣,٩٦٢	صافي الإضافات / (التسديدات)
٧٨,٣٠٠	-	٨٨,١٨٩	-	١٢,٠٠١	-	(٢١,٨٩٠)	-	صافي مخصص الخسارة المعاد قياسه
(٥,٩٥٣)	(٢٧,١٢٩)	(٥,٩٥٣)	(٢٧,١٢٩)	-	-	-	-	مستردات
(٤١٠,٧٢٠)	(٤١٠,٧٢٠)	(٤١٠,٧٢٠)	(٤١٠,٧٢٠)	-	-	-	-	حقوق
١,١١٨,٣٧٨	٢٦,٢٦١,٢٧٠	٨١٠,١٤٩	١,٣٥٠,٥٤١	١١٣,٤٢٨	١,٣٥٤,٧٤٥	١٩٤,٨٠١	٢٣,٥٥٥,٩٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ٢-٨ 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 ٢٠٢٠:

المجموع	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
٦,٥٤٤,٣٩١	١,٢٢٩,١٨٧	٥,٣١٥,٢٠٤
(١٠٣,٦٨٢)	(٣٧,٥٠٦)	(٦٦,١٧٦)
٨٦١,٧٧٢	٦٥,٤٧١	٧٩٦,٣٠١
٦,٣٤٩	٥,٧٦٥	٥٨٤
٩١٤,٨٢٢	٦٥,٩٤٨	٨٤٨,٨٧٤
(٥٣,٦٩١)	(٨,٦٧٥)	(٤٥,٠١٦)
١١٦,٥٤٤	٤,١١٣	١١٢,٤٣١
٢٧٣	١٦٩	١٠٤

مجموعة ١:  
استثمارات في التمويل الإسلامي  
الخسائر الائتمانية المتوقعة  
مبلغ التأجيل  
عدد العملاء

مجموعة ٢:  
استثمارات في التمويل الإسلامي  
الخسائر الائتمانية المتوقعة  
مبلغ التأجيل  
عدد العملاء

## ٣-٨ تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة بحسب المحافظة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١,١١٨,٣٧٨	٨١٠,١٤٩	١١٣,٤٢٨	١٩٤,٨٠١
(١,١٠٤)	(١,٠٦٨)	(٢٩)	(٧)
٢٤,٤٤٢	١٤,٠٩٠	٢٠٠	١٠,١٥٢
٢٩,٩١٣	(١٣,١٩٧)	٢٢	٤٣,٠٨٨
(١,٢٣٦)	(٢,١٣٧)	٤٥	٨٥٦
٨,١٢٢	-	-	٨,١٢٢
٦٥,٥٠٥	٤٠,٦٧٤	١٧,٥٧١	٧,٢٦٠
١٣,٣١٦	٢٢,٢٢٢	(١٢,٨٦٤)	٣,٩٥٨
٣٠,٤٨٦	١٨,٠٢١	١٦,٦٧٦	(٤,٢١١)
١,٢٨٧,٨٢٢	٨٨٨,٧٥٤	١٣٥,٠٤٩	٢٢٤,٠١٩

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٩. استثمارات عقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٣١٨,١٢٩	٢,٦٩٩,٩٥٩	الرصيد في بداية السنة
٣٠٤,٧٨٠	١٧٨,٩٢٢	إضافات
٨٣,١٤٤	٤٢,١٩٢	تحويل من عقارات محتفظ بها لغرض البيع
(٨,٧٤٤)	-	استبعادات
٢,٦٥٠	(٣٥,٠٢٩)	(خسارة) / ربح إعادة التقييم
٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٨٨٦,٠٤٤	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 ٢٨.

١٠. عقارات محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٥٨,٤٦٠	٥٧٩,٤٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٤,٠١٤	١٧٦,٨٥٦	إضافات
(٨٣,١٤٤)	(٤٢,١٩٢)	تحويل إلى استثمارات عقارية
(٩٧,٤٤٣)	(٦٠,٠٦٥)	استبعادات
(٢,٤٠٩)	(٩٩٤)	خسارة الانخفاض في القيمة
٥٧٩,٤٧٨	٦٥٣,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

١١. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٠,٤٦٢	٢٩,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلفيات أخرى
٢٨٠,٩١٧	٣٤٠,٩٠٧	أرباح مدينة
٢٢٩,٢٦٤	٢٧٠,٦٢٥	مدينون متنوعون
٧٨,٤٢٤	٣٩,٤٨٢	موجودات متاحة للبيع - موجودات المرابحة
١١٥,١٨٧	١٠٣,٨٦٥	أخرى
١٠٢,٧٠٨	١٥٥,١٣٠	تعويضات بموجب القبولات
(٣٩,١٥٣)	(٤١,٨٧٧)	نقصاً: مخصص الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالموجودات الأخرى
٨١٧,٨٠٩	٨٩٧,٣٦١	

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز		معدات وأثاث		موجودات حق الاستخدام	أرض بنظام التملك الحر ومبان	التكلفة
	مركبات	معدات حاسوب	معدات وأثاث	معدات وأثاث			
١,٢٦٤,٢٠٦	٥٨,٩٣١	٥,٧٧٠	١٠٣,٣٠٧	١٣٦,٢٣٨	٧٤,٢٢٥	٨٨٥,٧٣٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٦,١٣٦	٤٤,٥٦٤	-	٣,٢٣٢	٤,٥٣٦	١٠,٨٦٤	٢,٩٤٠	إضافات
(٢٩,٤٧٤)	-	(٥٥٩)	(٧,٩٣٠)	(١,٥٤٠)	(١٠,٤٨٦)	(٨,٩٥٩)	استبعادات
-	(٧١,٨٧٧)	-	٤,٥٦٧	٨٠٩	-	٦٦,٥٠١	مرسلة
١,٣٠٠,٨٦٨	٣١,٦١٨	٥,٢١١	١٠٣,١٧٦	١٤٠,٠٤٣	٧٤,٦٠٣	٩٤٦,٢١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣٩,٩٨٥	-	٤,٥٧٥	٥٠,٤٠٦	١١٩,٨٦	١٣,٢٧٠	١٥١,٨٦٧	الاستهلاك المتراكم
٤٩,٨٨١	-	٦٩٣	١١,٧١٦	٦,٤٢٤	١٩,١٨٧	١١,٨٦١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٤,٠٢٠)	-	(٥٥٩)	(٧,٩٣٠)	(١,٤٨٠)	-	(٤,٠٥١)	المحتمل للسنة
٣٧٥,٨٤٦	-	٤,٧٠٩	٥٤,١٩٢	٢٤,٨١١	٣٢,٤٥٧	١٥٩,٦٧٧	استبعادات
٩٢٥,٠٢٢	٣١,٦١٨	٥٠٢	٤٨,٩٨٤	١٥,٢٣٢	٤٢,١٤٦	٧٨٦,٥٤٠	صافي القيمة الدفترية
٩٢٤,٢٢١	٥٨,٩٣١	١,١٩٥	٥٢,٩٠١	١٦,٣٧١	٦٠,٩٥٥	٧٣٣,٨٦٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٣. ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧,٢٦٨,٩٦٢	٨,٨٠١,٨٨٦	حسابات جارية
٢,٢٢٧,٢٦٧	٢,٦٦٠,٠٧٣	حسابات توفير
٤١٧,٥١٣	٧٢٩,٣٩٥	حسابات وطني / تحت الطلب
١٦,٧٩٥,٨٠٦	٢٠,٧٣٦,٧٧٦	ودائع لأجل
٦٠٣,٥٠٩	٦٨٠,١٧٨	ودائع هلمشية
٢٧,٣١٣,٠٥٧	٣٣,٦٠٨,٣٠٨	

## ١٤. مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٨٣٩,٥٤٤	٥,٩٥٩,٢١٠	وديعة لأجل
٢٨٨,٤٦٣	١٣,٨٥٣	تحت الطلب
٥,١٢٨,٠٠٧	٥,٩٧٣,٠٦٣	

١-١٤ تشمل الودائع لأجل لدى البنوك ١,٩٤٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,١٥٦ مليون درهم) بموجب ترتيبات مرابحة السلع المضمونة، والتي تعهدت المجموعة مقابلها بصكوك بقيمة ٣,٠٧٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٣,٢٧١ مليون درهم) (راجع إيضاح ٨-٧). تحمل الودائع معدل ربح يتراوح بين معدل لييوز لمدة ٣ أشهر + ٠,٥٠% ومعدل لييوز لمدة ٦ أشهر + ١,١٥% وتستحق في الفترة ما بين ٢٠٢١ و ٢٠٢٤.

## ١٥. صكوك مستحقة الدفع

٢٠١٩	٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق	اسم المُصدر		
معدل الربح	القيمة الدفترية	معدل الربح	القيمة الدفترية		
%٢,٨٤٣	١,٨٣٦,٢٨٩	-	-	١٧ مارس ٢٠٢٠	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٠
%٣,٠٨٤	١,٨٣٤,٢٢٢	%٣,٠٨٤	١,٨٣٥,٤٩٩	٨ سبتمبر ٢٠٢١	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢١
%٤,٢٣١	١,٨٣٢,٦٢٨	%٤,٢٣١	١,٨٣٣,٧٢٢	١٧ أبريل ٢٠٢٣	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٣
-	-	%٢,٨٥٠	١,٨٣١,٥٢٥	٢٣ يونيو ٢٠٢٥	صكوك مصرف الشارقة الإسلامي ٢٠٢٥
	٥,٥٠٣,١٣٩		٥,٥٠٠,٧٤٦		المجموع

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٤٢,١٥٦	٢٠٠,٠٧٧	أرباح دائنة
٤٧,٩٧٤	٣٩,٢٠٢	مستحقات ومخصصات
١٤٢,٦٢٦	٦٤,٤٧٤	نم دائنة
٧٠,٧٦٩	٧٥,٧٣٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٤,٤٦٢	٦٢,٠٤١	شيكات مصدقة
١٠٢,٧٠٨	١٥٥,١٣٠	التزامات بموجب القبولات
١٩٢,٨١٥	١٩٢,٤٠١	دائنون متنوعون
٣١,١٢٦	١٧,٧٩٢	التزام الإيجار
٨٥٤,٦٣٦	٨٠٦,٨٥٦	١-١٦

١-١٦ التزام الإيجار

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٥,٧٠٢	٣١,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
-	١٠,٨٦٤	الإعتراف
-	(١١,٢٢٥)	إلغاء الاعتراف
(١٤,٥٧٦)	(١٢,٩٧٣)	إطفاء
٣١,١٢٦	١٧,٧٩٢	الرصيد في نهاية السنة

١٧. رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمنفوع بالكامل لدى المصرف من ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ (٢٠١٩: ٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠) سهم قيمة كل منها درهم واحد.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	رأس المال
القيمة	القيمة	
٢,٩٣٤,٨٥٥	٣,٠٨١,٥٩٨	٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠

١٨. صكوك الشق الأول

في يوليو ٢٠١٩، أصدر المصرف صكوك الشق الأول المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال منشأة ذات غرض خاص، شركة مصرف الشارقة 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 ("التاريخ إعادة التسعير الأول") وكل ٦ سنوات بعد ذلك التاريخ. وهذه الصكوك مدرجة في بورونكست دبلن وناسداك دبي، ويحق للمصرف استدعائها بتاريخ ٢ يوليو ٢٠٢٥ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد ربح بعد ذلك التاريخ بشروط استرداد معينة. يستثمر 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.

## ١٩. 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 (٢٠١٩: ٥,٤ مليون درهم).

## ٢٠. احتياطات

الحركات في الاحتياطات كالتالي:

احتياطي القانوني	احتياطي نظامي	احتياطي الانخفاض في القيمة العام	احتياطي القيمة العادلة
١,٤٦٧,٤٢٨	٨٩,٠٠٨	١٣٢,٧٤٥	٢٣,٣٩٠
٤١,٠٨٠	-	(٢٠,٣٧٤)	-
-	-	-	٢٠,٩٩٠
١,٥٠٨,٥٠٨	٨٩,٠٠٨	١١٢,٣٧١	٤٤,٣٨٠
١,٤٢٩,٢٦٤	٨٩,٠٠٨	٦٦,٧١٧	(٨٧,٥٣٧)
٣٨,١٦٤	-	٦٦,٠٢٨	-
-	-	-	١١٠,٩٢٧
١,٤٦٧,٤٢٨	٨٩,٠٠٨	١٣٢,٧٤٥	٢٣,٣٩٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى (من) الاحتياطي

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

تحويل إلى الاحتياطي

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١-٢٠. الاحتياطي القانوني

تنص المادة رقم ٢٣٩ 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 المدفوع. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

## ٢-٢٠. الاحتياطي النظامي

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

## ٣-٢٠. احتياطي الانخفاض في القيمة العام

قام المصرف بحساب مخصص عام بنسبة ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمنكورة 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 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكانت أرباح السنة قد زادت بواقع ٢٣,٢ مليون درهم (٢٠١٩: انخفضت بواقع ٦٦,٠ مليون درهم).

## ٤-٢٠. احتياطي القيمة العادلة

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

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٣٢,٣٤٨	٤٨,٣٥٥
٣٤٥,١٣٢	٣٩٨,٢٥١
٥٦,٢٩٣	٣٤,٥٨٢
٨٣٢,٨٧١	٧٩٨,٣٨٦
١١٥,٩٥٧	١٣٥,٠٩٥
٢٦٦,٠٥٩	٣١٣,٢٤١
<u>١,٧٤٩,٦٦٠</u>	<u>١,٧٢٧,٩١٠</u>

٢١. إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

إيرادات من مرابحات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية  
إيرادات من تمويل المرابحة  
إيرادات من المنتجات المشتركة  
إيرادات من تمويل الإجارة  
إيرادات من منتجات التمويل الإسلامي الأخرى  
إيرادات أرباح من استثمارات الصكوك

٢٢. استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى

٣٥,٦٠٣	١٦,٩٢٨
٢١٧,٧٥٠	١٨٥,٥٢٨
٣١,٤٨٩	٢٥,٣٨٠
٢٢,٥٠٣	٢٧,٥٠١
٧,٥٩٠	١١,٧٢٩
١٤,٩٠٥	١٨,١٤٢
<u>٣٢٩,٨٤٠</u>	<u>٢٨٥,٢٠٨</u>

إيرادات من استثمارات أخرى  
الرسوم والعمولات  
إيرادات الإيجار  
الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية  
الإيرادات من بيع عقارات مُحتفظ بها لغرض البيع  
إيرادات من الشركات التابعة

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٤٠٩,٦٢١	٣٨٨,٥٣٩
١٢٨,٢٩٢	١٢٣,٠٣٠
٤٧,٤٧٥	٤٩,٨٨١
<u>٥٨٥,٣٨٨</u>	<u>٥٦١,٤٥٠</u>

تكاليف موظفين  
مصاريف عمومية وإدارية أخرى  
الاستهلاك

٢٤. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - بعد خصم المبالغ المستردة

(أ) مخصص الاستثمارات في التمويل الإسلامي

٧٨,٣٠٩	٢٦٤,٦٠٢
(٥,٩٥٣)	(١٨,٩٣٢)
<u>٧٢,٣٤٧</u>	<u>٢٤٥,٦٧٠</u>

صافي المخصص المرصود خلال السنة  
مبالغ مستردة خلال السنة

(ب) مخصصات أخرى

٢٨,٤٢٧	١٠,١٢٨
(٣,٢٨٨)	٣٣٨
<u>٢٥,١٣٩</u>	<u>١٠,٤٦٦</u>

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة من موجودات مالية أخرى  
(مخصص) / مبالغ مستردة - النعم المدينة للشركات التابعة

(٧١٤)	(٢٩١)
<u>٩٦,٧٧٢</u>	<u>٢٥٥,٨٤٥</u>

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

## ٢٥. توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

٢٠١٩	٢٠٢٠
(١٢٠,٥٥٠)	(٨٤,٩٢٤)
(٦٦,٣٧٤)	(٥٤,٤١٦)
(٤٧٤,٦٠٥)	(٤٣٧,٩٧٦)
(١٩٠,٥٢٧)	(١٧٦,٦٥٠)
(٨٥٢,٠٥٦)	(٧٥٣,٩٦٦)

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.

## ٢٦. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يرتكز احتساب ربحية السهم على الأرباح البالغة ٤٠٥,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٤٥,٥ مليون درهم) عن السنة مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ ٣,٠٨١,٥٩٧,٧٥٠ (٢٠١٩: ٢,٩٣٤,٨٥٥,٠٠٠) سهماً للسنة. ولا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

## ٢٧. النقد وما في حكمه

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢,٤٥٠,٧٥٤	٣,٣٩١,٤٩٨
٧,٩٤٨,١٠٩	٧,٨٣١,٧٨٠
(٥,١٢٨,٠٠٧)	(٥,٩٧٣,٠٦٣)
٥,٢٧٠,٨٥٦	٥,٢٥٠,٢١٥
(١,٦٨٩,٢٦٣)	(١,٩٣٢,٩٣٧)
(٤,٧٥١,٥٠٦)	(٢,٨٤٩,٩٩٥)
٤,٨٣٩,٥٤٤	٥,٩٥٩,٢١٠
٣,٦٦٩,٦٣١	٦,٤٢٦,٤٩٣

النقد وما في حكمه يشمل:

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
مراجعات وترتيبات وكالة مع مؤسسات مالية  
ناقصاً: مبالغ مستحقة للبنوك

نقصاً: الاحتياطيات النقدية لدى المصرف المركزي  
نقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر  
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر  
النقد وما في حكمه

## ٢٨. التقديرات المحاسبية الرئيسية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراسات 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 انخفاض 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 التنبؤات النقدية المستقبلية المقدرة من إحدى محافظ الاستثمارات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى قبل تحديد النقص في أي من النعم 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 للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قد تتضمن هذه الأداة معطيات جديدة بالملاحظة تفيد بأن هناك تغييراً 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 الجديرة وغير الجديرة بالملاحظة حول الخسارة الائتمانية المتوقعة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (ب) (٢) (١٠) والإيضاح (أ) ٤.

## ٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

### تأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة

ازداد انتشار فيروس كوفيد-١٩ بسرعة في أبريل ٢٠٢٠ مع ارتفاع عدد الحالات، واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم العديد من التدابير لمكافحة الفيروس وحماية اقتصادها. تراقب المجموعة الوضع الحالي بشكل مستمر وتتابع تطوراتها، علماً بأن هناك بيانات اقتصادية محدودة متاحة لتقييم أثر تفشي المرض على اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بدقة، وعلى الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يمارس المصرف أحكاماً هامة في تقييم وتقدير بعض الأمور مثل الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً لعدم التأكد والمعلومات المتطلبة المحدودة، فقد اتخذ المصرف نهجاً لتطبيق التغطية التقديرية على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تغيير أوزانها للاقتصاد الكلي. ومن الآن فصاعداً، سيواصل المصرف مراقبة وتقييم أثر التفشي، وسيراعي تعديل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقرير اللاحقة، إذا لزم الأمر.

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

بالنظر إلى التأثير الكبير الذي ستحدثه 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.

استعرضت لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ معطيات واقتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وفي حين أنه من الصعب تقدير أثر كوفيد-١٩ على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث أن الوضع لا يزال يتطور، فمن المتوقع أن يكون لذلك تأثير عميق على بيئة الاقتصاد الكلي. قام المصرف بتقييم أثر الأزمة وتغيير الأوزان المحددة لسيناريوهات احتمالات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من ٢٠% إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى وزن ٠% لسيناريو تصاعدي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. فيما لو زادت احتمالية السيناريو لمحفظه استثمارات الشركات في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى بنسبة ٢٠% إلى ١٠% أخرى، أو لمحفظه استثمارات الأفراد في التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى بنسبة ٣٥% إلى ١٠% أخرى، فإن مخصص خسارة الانخفاض في القيمة كان سيزيد بمقدار ٣١,٥ 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. تم إعداد تقرير حول أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 بناء 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 السلبي، وسيتم حساب الأثر المعاكس، إن وجد.



## ٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

### 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 جوهرية غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

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.



## ٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة 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 الدخل الشامل الآخر		التأثير على الأرباح أو الخسائر		
سلبية	إيجابي	سلبية	إيجابي	
(٢٨,٧٢١)	٢٨,٧٢١	(٢٨٩,٧٦١)	٢٨٩,٧٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٢,٤٣٥)	٢٢,٤٣٥	(٢٧٣,١٢٣)	٢٧٣,١٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## 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.

مجموع القيمة الدفترية	مجموع القيمة العادلة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموجودات المالية
٣,٣٩١,٤٩٨	٣,٣٩١,٤٩٨	-	٣,٣٩١,٤٩٨	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٨٣١,٧٨٠	٧,٨٣١,٧٨٠	-	٧,٨٣١,٧٨٠	-	مراحيات وترتيبات وكلة مع مؤسسات مالية
٥,٤٢١,٠٧٨	٥,٦٢٨,٧٩٦	١,٥٤٨,١٥١	-	٤,٠٨٠,٦٤٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	٢٩,٢٦٨,٥٥٩	-	-	استثمارات في التمويل الإسلامي
٧٩١,٦٥٧	٧٩١,٦٥٧	٧٩١,٦٥٧	-	-	موجودات أخرى
٤٦,٧٠٤,٥٧٢	٤٦,٩١٢,٢٩٠	٣١,٦٠٨,٣٦٧	١١,٢٢٣,٢٧٨	٤,٠٨٠,٦٤٥	المجموع
					المطلوبات المالية
٣٣,٦٠٨,٣٠٨	٣٣,٦٠٨,٣٠٨	٣٣,٦٠٨,٣٠٨	-	-	ودائع العملاء
٥,٩٧٣,٠٦٣	٥,٩٧٣,٠٦٣	-	٥,٩٧٣,٠٦٣	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥,٥٠٠,٧٤٦	٥,٥٠٠,٧٤٦	-	-	٥,٥٠٠,٧٤٦	صكوك مستحقة النفع
٧٣١,١١٧	٧٣١,١١٧	٧٣١,١١٧	-	-	مطلوبات أخرى
٤٥,٨١٣,٢٣٤	٤٥,٨١٣,٢٣٤	٣٤,٣٣٩,٤٢٥	٥,٩٧٣,٠٦٣	٥,٥٠٠,٧٤٦	المجموع

## ٢٨. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

## الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		المستوى الأول		المستوى الثاني		المستوى الثالث		مجموع القيمة الدفترية	مجموع القيمة العادلة
الموجودات المالية									
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية									
مراجعات وترتيبات وكلة مع مؤسسات مالية									
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة									
استثمارات في التمويل الإسلامي									
موجودات أخرى									
المجموع									
المطلوبات المالية									
ودائع العملاء									
مبالغ مستحقة إلى البنوك									
صكوك مستحقة الدفع									
مطلوبات أخرى									
المجموع									

## 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 سنوياً.

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 وقياسات القيمة العادلة
طريقة الاستثمار	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر العقار بالتملك الحر خلو العقار من أي تعهدات أو حقوق أو التزامات تجاه أطراف أخرى الشرعية القانونية والنظامية حالة العقار	ارتفاع / انخفاض القيمة العادلة المقدرة في حالة: ارتفاع أو انخفاض معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق انخفاض / ارتفاع معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر العقار ليس بالتملك الحر يخضع العقار لتعهدات أو حقوق أو التزامات يخضع العقار لأي إشعارات قانونية سلبية / أحكام يخضع العقار لأي عيوب / أضرار
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.	ترتفع / تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت معطيات طريقة المقارنة

٢٩. تقارير القطاعات

تتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع 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.

الشركات والحكومة	الأفراد	الاستثمار والخزينة	الضيافة والوساطة والعقارات	المجموع
٩٦٢,٥٤٧	٣٣٢,٥١٧	٤٣٢,٨٤٦	-	١,٧٢٧,٩١٠
(٤١٩,٩٧٠)	(٤١,٠٧٩)	(٢٩٢,٩١٧)	-	(٧٥٣,٩٦٦)
٥٤٢,٥٧٧	٢٩١,٤٣٨	١٣٩,٩٢٩	-	٩٧٣,٩٤٤
١٢٣,٦٦٦	٦٣,٤٩٩	٣٣,٢٩٠	٦٤,٧٥٣	٢٨٥,٢٠٨
٦٦٦,٢٤٣	٣٥٤,٩٣٧	١٧٣,٢١٩	٦٤,٧٥٣	١,٢٥٩,١٥٢
-	-	-	(٤٠,٧٨٩)	(٤٠,٧٨٩)
-	-	-	-	(٥٢٠,٦٦١)
٦٦٦,٢٤٣	٣٥٤,٩٣٧	١٧٣,٢١٩	٢٣,٩٦٤	٦٩٧,٧٠٢
(١٢٤,٤٩٤)	(١٠٥,٧٤٧)	(٢٣,١٥١)	(٢,٤٥٣)	(٢٥٥,٨٤٥)
-	-	-	(٣٦,٠٢٣)	(٣٦,٠٢٣)
٥٤١,٧٤٩	٢٤٩,١٩٠	١٥٠,٠٦٨	(١٤,٥١٢)	٤٠٥,٨٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

ناقصاً: توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى

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 - بعد خصم

المبالغ المستردة

خسارة من إعادة تقييم عقارات

ربح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٢٣,٥٣٠,٩٦٣	٤,٧٥٦,٩٣٨	٢٣,٤٠٠,٢٢٩	١,٤٥٢,٣٦٩	٥٣,١٤٠,٤٩٩
-	-	-	-	٤٦٠,٢٥٤
٢٣,٥٣٠,٩٦٣	٤,٧٥٦,٩٣٨	٢٣,٤٠٠,٢٢٩	١,٤٥٢,٣٦٩	٥٣,٦٠٠,٧٥٣
٢٦,٣٨٣,٩٧٨	٥,٥٨٩,٦٦٨	١٣,٥٨٢,١٢٢	٥٣,١٩١	٤٥,٦٠٨,٩٥٩
-	-	-	-	٣٤٦,٤٣٦
٢٦,٣٨٣,٩٧٨	٥,٥٨٩,٦٦٨	١٣,٥٨٢,١٢٢	٥٣,١٩١	٤٥,٩٥٥,٣٩٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية

ناقصاً: توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك

صافي الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية

استثمارات ورسوم وعمولات وإيرادات أخرى

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 - بعد خصم

المبالغ المستردة

ربح من إعادة تقييم عقارات

ربح السنة

٩١٠,٣٢١	٣٦٠,٧٠٦	٤٧٨,٦٣٣	-	١,٧٤٩,٦٦٠
(٤٧٨,٦٦١)	(٥٠,٩٠٠)	(٣٢٢,٤٩٥)	-	(٨٥٢,٠٥٦)
٤٣١,٦٦٠	٣٠٩,٨٠٦	١٥٦,١٣٨	-	٨٩٧,٦٠٤
١٢٧,٨٢٨	٦٩,٦٧٨	٦٢,٢٠٥	٧٠,١٢٩	٣٢٩,٨٤٠
٥٥٩,٤٨٨	٣٧٩,٤٨٤	٢١٨,٣٤٣	٧٠,١٢٩	١,٢٢٧,٤٤٤
-	-	-	(٤٠,٩٨٩)	(٤٠,٩٨٩)
-	-	-	-	(٥٤٤,٣٩٩)
٥٥٩,٤٨٨	٣٧٩,٤٨٤	٢١٨,٣٤٣	٢٩,١٤٠	٦٤٢,٠٥٦
٨٦,٦٨١	(١٠٣,٢٣٤)	(٨٢,٤٣٣)	٢,٢١٤	(٩٦,٧٧٢)
-	-	-	٢٤١	٢٤١
٦٤٦,١٦٩	٢٧٦,٢٥٠	١٣٥,٩١٠	٣١,٥٩٥	٥٤٥,٥٢٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

بيان المركز المالي الموحد:

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٢٠,٦٤٦,٣٠٠	٤,٨٦٩,٥٦٤	١٨,٨٢٥,٣١٤	١,٥٣٧,٨٧٠	٤٥,٨٧٩,٠٤٨
-	-	-	-	٥١١,٤١٣
٢٠,٦٤٦,٣٠٠	٤,٨٦٩,٥٦٤	١٨,٨٢٥,٣١٤	١,٥٣٧,٨٧٠	٤٦,٣٩٠,٤٦١
٢٢,٠٠٠,٦١٨	٤,٩٢٣,٠٠١	١١,٤٣٤,٠٦٥	٥٨,٩٢٧	٣٨,٤١٦,٦١١
-	-	-	-	٤٤٤,٦٦٣
٢٢,٠٠٠,٦١٨	٤,٩٢٣,٠٠١	١١,٤٣٤,٠٦٥	٥٨,٩٢٧	٣٨,٨٦١,٢٧٤

(العملة: آلات الدراهم الإماراتية)

٢٠٢٠. تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٣٩١,٤٩٨	-	٢,٨٠٨	٤٤٧,٠٨٤	٣١٢,٨٧١	٧,٣٢٢	٨٢٣	٢,٦٢٠,٥٩٠
٧,٨٣١,٧٨٠	-	٢٣٦,٦٤٠	-	-	-	١٨,٣٦٥	٧,٥٧٦,٧٧٥
٧,٧٤٧,٤٠٦	٩,٥٦٥	٩٨٥,٢٩٠	٤,٠٤٥	-	-	-	٦,٧٤٨,٥٠٦
٢٩,٢٦٨,٥٥٩	-	٥٢١,٠٩٣	١,٠١٣	١٣	-	٣٩٨,٩٦٠	٢٨,٢٤٧,٤٨٠
٢,٨٨٦,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨٦,٠٤٤
٦٥٣,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	٦٥٣,٠٨٣
٨٩٧,٣٦١	-	١,٤٦٥	٢	-	-	١,٧٢٩	٨٩٤,١٦٥
٩٢٥,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	٩٢٥,٠٢٢
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	٩,٥٦٥	١,٧٤٧,٢٩٦	٤٥٢,١٤٤	٣١٢,٨٨٤	٧,٣٢٢	٤١٩,٨٧٧	٥٠,٦٥١,٦٦٥
٣٣,٦٠٨,٣٠٨	٢١,١٤٨	١٦,١٧٣	٤٢,٤٠٥	١٢,٣٧٥	٧,٨٦٥	٤٢,٥٢٧	٣٢,٤٦٤,٨١٥
٥,٩٧٣,٠٦٣	-	١٨٠,٠٠٤	١,٩٢٨,٩٩٦	-	-	٥٥,٠٩٥	٣,٧٩٨,٩٦٨
٥,٥٠٠,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٧٤٦
٨٧٣,٢٧٨	٤	٣٧	٣,٨٢٣	٢	٣٤,٥٥٩	٤٣	٨٣٤,٨١٠
٧,٦٤٥,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	٧,٦٤٥,٣٥٨
٥٣,٦٠٠,٧٥٣	٢١,١٥٢	١٩٦,٢١٤	١,٩٨٥,٢٢٤	١٢,٣٧٧	٤٢,٤٢٤	٩٨,٦٦٥	٥١,٢٤٤,٦٩٧
٢,١١٧,٢٥٠	-	-	٣٥٢	-	-	-	٢,١١٦,٨٩٨

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين  
 ودائع العملاء  
 مبالغ مستحقة إلى البنوك  
 صكوك مستحقة الدفع  
 مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع  
 حقوق الملكية للمساهمين  
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

مطلوبات طارية

٢٠١٩ . تقارير القطاعات (تابع)

التحليل الجغرافي (تابع)

المجموع	٢٠١٩						دول مجلس التعاون الخليجي
	أخرى	آسيا	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أمريكا الشمالية	دول عربية أخرى	
٢,٤٥٠,٧٥٤	-	٨٩٣	١٣٥,٧٣١	٢,٨٢٩	٦,٢٦٢	٧٨,٨٨٨	٢,٢٢٦,١٥١
٧,٩٤٨,١٠٩	١٤,٨١٤	٢٢,٣٨٠	-	-	-	٣٧٦,٤٨٣	٧,٣٣٦,٤٣٢
٥,٨٢٧,٢٢٩	١٨,٣٥٣	٥١٤,٢٥٠	٩,١١٩	-	-	٧٠٤,٠٣٢	٤,٥٨١,٤٨٥
٢٥,١٤٢,٨٩٢	٦٨	٧٤٥,٥٣٢	١,١٨٠	٩	٧	٦٣٧,٣٩٩	٢٣,٧٥٨,٦٩٧
٢,٦٩٩,٩٥٩	-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٩٥٩	٢,٦٩٩,٩٥٩
٥٧٩,٤٧٨	-	-	-	-	-	٥٧٩,٤٧٨	٥٧٩,٤٧٨
٨١٧,٨٠٩	٧	٣,٨٣١	٣	-	-	٤,١٢٧	٨٠٩,٨٤١
٩٢٤,٢٢١	-	-	-	-	-	٩٢٤,٢٢١	٩٢٤,٢٢١
٤٦,٣٩٠,٤٦١	٣٣,٢٤٢	١,٤٨٤,٨٨٦	١٤٦,٠٣٣	٢,٨٣٨	٦,٢٦٩	١,٨٠٠,٩٢٩	٤٢,٩١٦,٢٦٤
٢٧,٣١٣,٠٥٧	١٢,٨٣٩	٦,١٤٢	٤٢,٥٤٧	١٦,٠٩٨	٥,٨٤٠	٥٤٢,٥٦٦	٢٦,٦٩١,٠٢٥
٥,١٢٨,٠٠٧	٥٧٥	٢١٦,٧٩١	١,٨١٠,٤٤١	٣,٣٨٠	-	١,٣٠٦,٧٦٠	١,٧٩٠,٠٦٠
٥,٥٠٣,١٢٩	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٣,١٢٩
٩١٧,٠٧١	٤٨,٦٢٢	١٣٢	٦,٩٠٢	٣	١١٣	٨,٩٤٢	٨٥٢,٣٥٧
٧,٥٢٩,١٨٧	-	-	-	-	-	-	٧,٥٢٩,١٨٧
٤٦,٣٩٠,٤٦١	٦٢,٠٣٦	٢٢٣,٠٦٥	١,٨٦٠,٨٩٠	١٤,٤٨١	٥,٩٥٣	١,٨٥٨,٢٦٨	٤٢,٣٦٥,٧٦٨
٢,٢٢١,٩٨٠	-	١,٤١٩	-	-	-	-	٢,٢٢٠,٥٦١

الموجودات  
 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
 مزاياحت وتزنيات وكالة مع مؤسسات مالية  
 استثمارات في أوراق مالية  
 استثمارات في التمويل الإسلامي  
 استثمارات عقارية  
 عقارات محتفظ بها لغرض البيع  
 موجودات أخرى  
 ممتلكات ومعاد  
 مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين  
 ودائع العملاء  
 مبالغ مستحقة إلى البنوك  
 صكوك مستحقة الدفع  
 مطلوبات أخرى وزكاة مستحقة الدفع  
 حقوق الملكية للمساهمين  
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

مطلوبات طارئة



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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		(أ) اعتمادات مستندية - حسب القطاع:
١٣٩,٣٣١	١٨٥,٨٥٦	الشركات
-	١٤٨	الحكومة
<u>١٣٩,٣٣١</u>	<u>١٨٦,٠٠٤</u>	
		(ب) خطابات ضمان - حسب القطاع:
٧٢,٢٦٥	٦١,٠٧٤	البنوك
١,٥٩٨,٩٧٤	١,٤٨٣,٧٣٢	الشركات
٨,٧٩٨	٢٠,٧٩٧	الحكومة
٢٣,٤٦٩	١٤,٢٣٠	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٣٦٤,٣٦٨	٣٣٠,٣٦٨	المؤسسات المالية غير المصرفية
١٤,٧٧٥	٢١,٠٤٥	الأفراد
<u>٢,٠٨٢,٦٤٩</u>	<u>١,٩٣١,٢٤٦</u>	
		(ج) التزامات رأسمالية
٥٢,٣٩٩	١٧,٤٧٠	ممتلكات ومعدات
٢٢٩,٩٦٤	٩٨,٠٣٢	التزامات عقارية أخرى
<u>٢٨٢,٣٦٣</u>	<u>١١٥,٥٠٢</u>	

## أخرى

اشتملت خطابات الضمان الصادرة على ضمانات مالية بقيمة ٥٠ مليون درهم و ٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٠ مليون درهم و ٥ 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 ٢٢٠ مليون درهم يتألف من مبلغ ١٠٠ مليون درهم لمسوق 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 (٢٠١٩: ٣٠ مليون درهم).

يتم في سياق الأعمال الاعتيادية رفع دعاوى قضائية ضد المصرف. ويرى المصرف أنه ليس لأي من هذه الدعاوى تأثير مادي بشكل فردي أو جماعي. ويعترف المصرف إذا اقتضت الضرورة بمخصص لهذه الدعاوى عندما يكون من المرجح أن يستدعي الأمر إجراء تدفقات خارجية لموارد اقتصادية تتضمن منافع اقتصادية ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. يسعى المصرف للالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة ولكنه قد يخضع لإجراءات وتحقيقات قانونية من وقت لآخر يصعب تقدير نتائجها بشكل عام ويمكن أن تكون هامة.

## ٣١. الأطراف ذات العلاقة

(العملة: آلاف الدراهم الإماراتية)

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات متنوعة مع شركات وموظفي الإدارة الرئيسيين الذين يقعون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون 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 التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. 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. تتضمن هذه الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير ما يلي:

٢٠٢٠				
بيان المركز المالي	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
استثمارات في التمويل الإسلامي	٦٧٩,٨٧٠	٢,٢٤٣,٤٥٠	٦,٠٠١,٧٦٦	٨,٩٢٥,٠٨٦
ودائع العملاء	(١٥٢,٠١٢)	(٦٦٢,٢٠٥)	(٥,٠١٨,٩٣٧)	(٥,٨٣٣,١٥٤)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	٥٨,٤٨٩	٦,٨٢٥	٢٠,٩٤٥	٨٦,٢٥٩
بيان الأرباح أو الخسائر				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٧,٢٣٦	٨٧,٥٢١	١٧٥,٤٩٨	٢٩٠,٢٥٥
حصة المودعين من الأرباح	(٩٥٩)	(٥,٦٩٦)	(٩٨,٥٢٥)	(١٠٥,١٨٠)

٢٠١٩				
بيان المركز المالي	موظفو الإدارة الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
استثمارات في التمويل الإسلامي	٥٩٣,٦٣٨	٢,٨٣٢,٦٢٧	١,٧٧٣,٨٦٧	٥,٢٠٠,١٣٢
ودائع العملاء	(١١٨,٥١٨)	(٤٨٠,٨٨١)	(٣,١١٢,٣٥٨)	(٣,٧١١,٧٥٧)
المطلوبات الطارئة - خارج الميزانية العمومية	١٠٢,٩٥٧	١٣,٤٦٣	٨,٧٩٨	١٢٥,٢١٨
بيان الأرباح أو الخسائر				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٠,٩٢٦	١٣٢,٥٥٨	١٣٤,١٠٦	٢٨٧,٥٩٠
حصة المودعين من الأرباح	(٧٣٢)	(٤,٢٥٥)	(٥٨,١١٨)	(٦٣,١٠٥)

تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين الرواتب والامتيازات الأخرى قصيرة الأجل البالغة ٢٣,٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٣,٦ مليون درهم) وتعويضات نهاية الخدمة البالغة ١,٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١,٤ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لا تملك المجموعة أي رصيد لطرف ذي علاقة في تصنيف المرحلة الثالثة.

## ٣٢. مساهمات اجتماعية

قدم المصرف مساهمات اجتماعية بمبلغ ٦٢,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٠,٩ مليون درهم) من صندوق الزكاة. ويتم احتساب المبالغ الخاصة بصندوق الزكاة وفقاً للإيضاح ٣(ن).

قدم المصرف أيضاً خلال السنة مساهمة اجتماعية بمبلغ ٩,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٤,٧ 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 ١,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٧ مليون) كرعاهات لجامعات ومنظمات خيرية عامة أخرى.

### ٣٣. توزيعات الأرباح

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠٢٠، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥% وتوزيعات أسهم بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع، كل منها بقيمة ١٤٦,٧ درهم، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٩): توزيعات أرباح بنسبة ٨% بقيمة ٢٣٤,٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

### ٣٤. الأرقام المقارنة

تم تعديل بعض المبالغ المقارنة في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي والإيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لتتوافق مع العرض المطبق في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### ٣٥. الأحداث اللاحقة

في ٢ يناير ٢٠٢١، دفعت المجموعة ربحاً بقيمة ٤٥,٩ مليون درهم على صكوك الشق الأول الصادرة عن المجموعة (راجع الإيضاح ١٨). 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 ٢٠٢٠.

### ٣٦. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة في ٢٠ يناير ٢٠٢١، ويحق لأعضاء مجلس الإدارة تعديل البيانات المالية الموحدة.