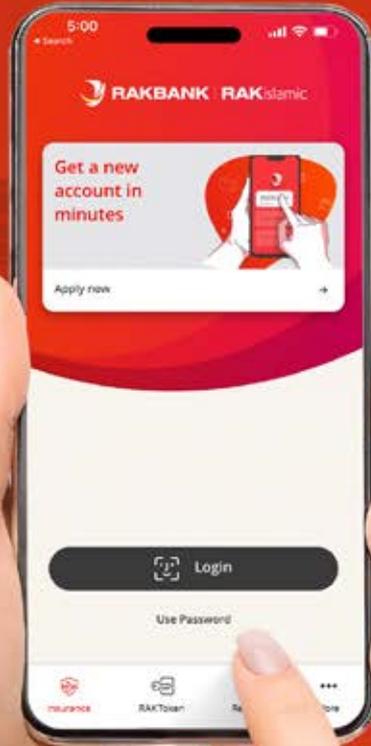


بنك رقمي بلمسة  
إنسانية، مع عملائه  
في أهم لحظات  
الحقيقة

التقرير السنوي المتكامل 2022





المغفور له بإذن الله الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان  
تغمده الله بواسع رحمته  
SHEIKH ZAYED BIN SULTAN AL NAHYAN



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان  
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة  
HIS HIGHNESS SHEIKH MOHAMED BIN ZAYED AL NAHYAN  
PRESIDENT OF THE UNITED ARAB EMIRATES



صاحب السمو الشيخ سعود بن صقر بن محمد القاسمي  
عضو المجلس الأعلى للاتحاد - حاكم رأس الخيمة  
HIS HIGHNESS SHEIKH SAUD BIN SAQR BIN MOHAMMED AL QASIMI  
SUPREME COUNCIL MEMBER - RULER OF RAS AL KHAIMAH



سمو الشيخ محمد بن سعود بن صقر القاسمي  
ولي عهد رأس الخيمة  
HIS HIGHNESS SHEIKH MOHAMED BIN SAUD AL QASIMI  
CROWN PRINCE OF RAS AL KHAIMAH

## الجوائز والتقدير في عام 2022



## جدول المحتويات

4	الجوائز والتقدير في عام 2022
6	لمحة عن عام 2022
8	أبرز أحداث العام
10	حول تقريرنا المتكامل
<b>01</b>	<b>نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني</b>
14	كلمة رئيس مجلس الإدارة
16	أعمال بنك رأس الخيمة الوطني
16	نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني وخدماته
17	مقر عمل بنك رأس الخيمة الوطني
18	الرؤية والرسالة والقيم والهوية
20	علاقتنا الرئيسية
21	نموذج أعمالنا
<b>02</b>	<b>المراجعة الاستراتيجية</b>
24	كلمة الرئيس التنفيذي
26	قدرة استراتيجية الأعمال على خلق القيمة
<b>03</b>	<b>المراجعة التشغيلية</b>
30	أداء المجموعة
33	التحول الرقمي والابتكار
34	الخدمات المصرفية للأفراد
36	الخدمات المصرفية للأعمال
37	الخدمات المصرفية للشركات
40	الخدمات المصرفية الإسلامية
41	شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

<b>04</b>	<b>مراجعة الاستدامة</b>
44	نهجنا في إدارة الاستدامة
46	الأمور الجوهرية
48	تطوير القوة العاملة
54	تعزيز تجربة العملاء
60	دعم المجتمع
64	الحفاظ على الموارد الطبيعية

<b>05</b>	<b>بنك تثقون به</b>
68	الحوكمة والشفافية والمساءلة
70	مجلس الإدارة
78	الإدارة التنفيذية
84	إطار عمل المخاطر
86	إدارة المخاطر

<b>06</b>	<b>البيانات المالية</b>
94	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
98	تقرير مدقق الحسابات المستقل
104	بيان المركز المالي الموحد
105	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
106	بيان الدخل الشامل الموحد
107	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
108	بيان التدفقات النقدية الموحد
109	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
259	فهرس محتويات ومراجع المبادرة العالمية للتقارير

## لمحة عن عام 2022

## عام إعادة ضبط الأداء

عام 2022 بالأرقام

إجمالي الموجودات  
**66.5** مليار د.إ.  
15.5% على أساس سنوي

صافي الأرباح  
**1,163.4** مليون د.إ.  
53.4% على أساس سنوي

العائد على حقوق الملكية  
**13.5%**  
لعام 2022

إجمالي القروض والسلف  
**38.1** مليار د.إ.  
7.6% على أساس سنوي

السنة المالية 2022	السنة المالية 2021	السنة المالية 2020	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018	نتائج السنة بالكامل (مليون درهم إماراتي)
2,489.3	2,168.4	2,525.6	2,802.1	2,768.7	صافي إيرادات الفوائد
962.5	1,062.1	1,038.4	1,176.8	1,058.3	الإيرادات من غير الفوائد
3,451.8	3,230.5	3,564.0	3,978.9	3,827.0	إجمالي الإيرادات
(1,484.4)	(1,395.6)	(1,395.3)	(1,570.4)	(1,488.3)	النفقات التشغيلية
1,967.5	1,835.0	2,168.7	2,408.5	2,338.7	الأرباح التشغيلية قبل احتساب مخصصات انخفاض القيمة
(804.0)	(1,076.7)	(1,663.3)	(1,313.2)	(1,421.1)	مخصصات انخفاض القيمة
1,163.4	758.3	505.4	1,095.3	917.5	صافي الربح

السنة المالية 2022	السنة المالية 2021	السنة المالية 2020	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018	أبرز ملامح الميزانية العمومية (مليار درهم إماراتي)
66.5	57.6	52.8	57.1	52.7	إجمالي الموجودات
38.1	35.5	32.2	36.3	34.8	إجمالي القروض والسلف
44.9	38.9	36.9	36.8	34.1	الودائع

السنة المالية 2022	السنة المالية 2021	السنة المالية 2020	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018	التحول الرقمي
10,595,609	9,204,447	7,499,599	6,202,560	4,775,486	عدد التعاملات الرقمية
38,310,369	34,674,183	32,309,338	29,891,658	23,939,907	عمليات تسجيل الدخول من قبل العملاء

## التنوع والشمولية في نهاية العام

نسبة تمثيل النساء في المناصب الإدارية العليا

**20%**  
(%18 : 2021)

نسبة التوطين

**19%**  
(%16 : 2021)

عدد الجنسيات الممثلة في القوى العاملة لدى البنك

**56**  
(49 : 2021)

## رضا العملاء وهو ببساطة الأفضل

النتيجة الإجمالية لرضا العملاء

**87%**  
(%86.6 : 2021)

## المحافظة على الموارد الطبيعية

الاستهلاك المباشر لطاقة الكهرباء

**19,822,691** كيلوات ساعة  
(22,540,459 كيلوات ساعة : 2021)

إجمالي استهلاك المياه

**48,407,000** لتر  
(51,235,478 لتر : 2021)

## أبرز أحداث العام

مؤشرات 2022

## الربيع الأول

## يناير

- تولّى السيد راحيل أحمد مسؤولياته كرئيس تنفيذي لمجموعة بنك رأس الخيمة الوطني

## فبراير

- بنك رأس الخيمة الوطني يوقع مذكرة تفاهم مع منصة تريدلنغ بهدف تقديم عروض ذات قيمة معززة لحاملي بطاقات الأعمال من بنك رأس الخيمة الوطني.

## مارس

- بنك رأس الخيمة الوطني يتعاون مع شركة الاتحاد للائتمان الصادرات، شركة حماية الائتمان التابعة للحكومة الاتحادية، لتسهيل حصول الشركات الصغيرة والمتوسطة على التمويل من خلال «بوابة التمويل التجاري الموحدة»، وهي منصة رقمية تساعد الشركات الإماراتية العاملة في قطاع التصدير وإعادة التصدير، في الحصول على التمويل بسهولة وتوسيع أعمالها على الصعيد العالمي.

- بنك رأس الخيمة الوطني يحقق ارتفاعاً في صافي الأرباح تجاوز 93% للربع الأول من عام 2022.

## الربيع الثالث

## سبتمبر

- بنك رأس الخيمة الوطني يحقق أعلى نمو في صافي الأرباح منذ الربع الثالث من عام 2015، بواقع 351 مليون درهم إماراتي.

- بنك رأس الخيمة الوطني ينضم إلى منصة «بني» لتعزيز المدفوعات التابعة لصندوق النقد العربي بهدف تزويد العملاء بمنصة خدمة مدفوعات معززة تتيح إرسال واستلام الأموال عبر الحدود بمختلف العملات.

- بنك رأس الخيمة الوطني يفوز بجائزة أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة من جوائز التميز المصرفي.

## الربيع الثاني

## أبريل

- بنك رأس الخيمة الوطني يطلق أول تجربة إلحاق رقمي «الأول من نوعها» في المنطقة والتي ستمكن الشركات الصغيرة والمتوسطة من التقدم بطلب الحصول على قروض الأعمال وتمويل رأس المال العامل والتمويل القائم على الموجودات من خلال بوابة التقديم السريع لبنك رأس الخيمة الوطني.

## الربيع الرابع

## نوفمبر

- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني وسوق أبوظبي العالمي، المركز المالي الدولي لعاصمة دولة الإمارات، عن توقيع مذكرة تفاهم مشتركة تهدف إلى تقديم خدمات مصرفية مميزة للمؤسسات المرخصة في سوق أبوظبي العالمي، وكذلك تسهيل فتح الحسابات لكافة المؤسسات بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ومكاتب الصرافة التي تتعامل بالاصول الافتراضية، وصناديق التحوط والشركات المالية.

- بنك رأس الخيمة الوطني يعقد شراكة مع DataRobot، الشركة الرائدة عالمياً في مجال الذكاء الاصطناعي السحابي، و«e» المؤسسات، مزود الخدمات المحلي، لبناء وتطوير منصة ذكاء اصطناعي رائدة تهدف إلى تسريع تحليلاته الاصطناعية القائمة على التعلم الآلي.

## ديسمبر

- بنك رأس الخيمة الوطني وشركة هانيويل يعلنان إطلاق مشروع استراتيجي يهدف إلى الإسهام في توفير وتعزيز كفاءة استهلاك الطاقة فضلاً عن دعم تحقيق أهداف الحد من الانبعاثات الكربونية.

- بنك رأس الخيمة الوطني يفوز بجائزة التياثيوم من ذا أسيت تريبل إيه إس جي لجوائز الشركات.

## حول تقريرنا المتكامل

تم إعداد التقرير المتكامل السنوي لبنك رأس الخيمة الوطني لرشد أصحاب المصالح الكرام بنظرة شاملة حول عمليات المجموعة.

### نطاق التقرير

يتضمن هذا التقرير معلومات حول استراتيجية البنك، ونموذج عمله، وسياقه التشغيلي، والمخاطر المادية، ومنافع أصحاب المصالح، والأداء، والتوقعات، والحوكمة خلال السنة الممتدة من 1 يناير ولغاية 31 ديسمبر 2022. كما يستعرض التقرير استراتيجية البنك ونهجه في تنفيذ عمليات المجموعة.

ويتطرق التقرير أيضاً إلى الأنشطة الرئيسية للبنك، وقطاعات الأعمال وجوانب الدعم الرئيسية، ويسلط الضوء على ممارسات الأعمال التي يعتمدها البنك، والأهداف الاستراتيجية، والبيانات غير المالية والربحية بهدف تزويد أصحاب المصلحة بالأدوات اللازمة لتقييم قدرة المجموعة على خلق قيمة والحفاظ عليها على المدى القصير والمتوسط والطويل.

### البيانات المالية وغير المالية

تم إعداد هذا التقرير المتكامل وفقاً لإطار العمل الدولي المتبع في إعداد التقارير المتكاملة لمجلس معيار الاستدامة الدولية. وبالإضافة إلى عرض البيانات المالية، يشمل هذا التقرير أيضاً معلومات حول الأداء غير المالي والفرص والمخاطر والمخرجات التي تمس أصحاب المصالح الرئيسيين، وتؤثر في قدرة البنك على خلق قيمة مستدامة. وتم إعداد التقرير على أساس جوهر الأعمال.

وتغطي البيانات المالية السنوية لبنك رأس الخيمة الوطني أنشطة البنك وجميع شركاته التابعة. وتم إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام السارية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والنظام الأساسي للبنك.

### الجمهور المستهدف

يسعى هذا التقرير بشكل رئيسي إلى تقديم المعلومات اللازمة للمستثمرين على المدى الطويل (المساهمون، حاملو الصكوك والمستثمرون المحتملون) كما يعرض المعلومات المرتبطة بكيفية خلق القيمة لأصحاب المصالح الآخرين، بمن فيهم هيئاتنا التنظيمية، والعلماء، والموظفين، والمجتمع عموماً.

### تقرير الحوكمة والبيئية والمجتمع

يتضمن التقرير كذلك منهجيات البنك في مجال الحوكمة وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى معلومات البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات، وإطار عمل الاستدامة الذي طوره بنك رأس الخيمة الوطني وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، ومؤشرات الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات في سوق أبوظبي الأوراق المالية، ورؤية الإمارات 2031.

### البيانات الاستشرافية

يمكن أن يتضمن هذا التقرير معلومات مالية تعتمد على الأرقام والتقديرات أو الافتراضات التي تخضع للتغيير بما في ذلك البيانات الخاصة بما يؤمن به البنك أو ما يتوقعه في الوقت الحالي فيما يتعلق بأعماله وعملياته وظروف السوق ونتائج العمليات والوضع المالي والمخصصات المحددة وممارسات إدارة المخاطر، لذا ننصح القراء ألا يضعوا كل ثقتهم في هذه البيانات الاستشرافية، مع العلم أن بنك رأس الخيمة الوطني غير ملزم بنشر نتائج تنقيحات لهذه البيانات الاستشرافية كإشارة إلى أية أحداث أو ظروف أو أحداث غير متوقعة قد تقع بعد تاريخ هذه البيانات، وقد مارس البنك العناية الواجبة خلال إعداد البيانات التطلعية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف سلباً أو إيجاباً. وتخضع التوقعات والافتراضات إلى الشك والظروف الطارئة والتي ليس لبنك رأس الخيمة الوطني سيطرة عليها.

### مسؤولية مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على التقرير السنوي المتكامل في 20 مارس 2023 إقراراً منه بمسؤوليته عن دقة ما جاء فيه. وقد سخر المجلس خبرات أفراد، كما رأى أن هذا التقرير السنوي المتكامل يتناول المسائل الجوهرية ويقدم رؤية متكاملة لأداء البنك خلال الفترة التي يغطيها التقرير.

### محمد عمران الشامسي

رئيس مجلس الإدارة

### تعليقات حول التقرير السنوي المتكامل

نرحب بأي تعليقات حول هذا التقرير، ويرجى إرسال أي تعليقات في هذا الصدد، عبر البريد الإلكتروني [ir@rakbank.ae](mailto:ir@rakbank.ae)

# 01

## نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني

14	كلمة رئيس مجلس الإدارة
16	أعمال بنك رأس الخيمة الوطني
16	نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني وخدماته
17	مقر عمل بنك رأس الخيمة الوطني
18	الرؤية والرسالة والقيم والهوية
20	علاقاتنا الرئيسية
21	نموذج أعمالنا



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### الاستثمار المكثف في التحول الرقمي وبناء مهارات المستقبل

يسرني بالنيابة عن مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني أن أقدم لكم التقرير السنوي المتكامل والبيانات المالية المدققة لبنك رأس الخيمة الوطني والشركات التابعة له للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

بالتوازي مع تسارع تعافي اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بعد انحصار جائحة كوفيد-19 في عام 2022، دخل البنك حقبة نمو جديدة في الأداء تتسم بالتحول الجذري. ومع هذا الانتعاش القوي في أداؤنا، فنحن نمضي قدماً بخطى ثابتة لتحقيق توسع مستدام، تدعمه استثمارات مستهدفة، وتركيز قوي على بناء مرونة مالية وتشغيلية.

كوننا مؤسسة مالية رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ندرك في بنك رأس الخيمة الوطني أهمية الدور الذي نقوم به لدعم رؤية الدولة ونموها لعام 2050. ونؤكد التزامنا في الاستثمار في التكنولوجيا والابتكار لدفع الشمول المالي قدماً، وخلق اقتصاد أكثر تنوعاً واستدامة.

استشرافاً للمستقبل، نتوقع أن يكون عام 2023 عاماً مليئاً بالفرص حتى في ظل حالة عدم اليقين الناجمة عن الظروف الجيوسياسية والاقتصادية غير المواتية. ولذلك سنقوم بتنوع أعمالنا، وزيادة التركيز على وضعنا الائتماني، وسوف نضع أساساً لنمو مستدام وطويل الأمد.

سنقوم من خلال تنفيذ خطتنا الاستراتيجية الأحدث والتي تغطي عدة سنوات، بالبناء على نقاط القوة الحالية للبنك، ومواصلة تحويل البنك لمواجهة التحديات التي تفرضها البيئة الخارجية لهذا القطاع، وبالتالي الاستمرار في تجاوز توقعات عملائنا.

سنواصل تسريع وتيرة التحول الرقمي للبنك لإطلاق تجارب رقمية سريعة وسهلة الاستخدام وشخصية وملائمة لعملائنا. وتعتبر نتائج هذه المبادرات المميزة عاملاً أساسياً لاستمرار نجاح البنك.

### أداء جيد رغم بعض العوامل المعاكسة

تنامي زخم أعمال بنك رأس الخيمة الوطني بشكل ملحوظ، مما مكّننا من إعادة استثمار الموارد في تنمية أعمالنا. في الوقت ذاته، دعمت الظروف الاقتصادية المزدهرة في دولة الإمارات العربية المتحدة أداءنا، ولا سيما فيما يخص الانخفاض الكبير في حجم المخصصات.

أما الجوانب السلبية فتمثلت في عدد قليل من خسائر التداول في الربع الأول على خلفية تقلب أسعار العملات في الأسواق الناشئة، لكن تم استرداد هذه الخسائر في الأرباع اللاحقة خلال السنة، وكان لزيادة أسعار الفائدة تأثير مماثل على أداء خزنتنا، مما دفعنا إلى تكثيف تركيزنا على صرف العملات الأجنبية والمشتقات والمنتجات ذات الصلة.

عزز البنك ميزانيته العمومية مع نمو حجم الأعمال وانتعاش الاقتصاد الإماراتي، في حين أدى ارتفاع أسعار الفائدة إلى تحسن هوامش الربح. كما عززنا محفظتنا من الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والتي تأثرت إيجاباً بارتفاع أسعار الفائدة.

### استقطاب المواهب والاحتفاظ بها

يدأب بنك رأس الخيمة الوطني على إرساء ثقافة تنظيمية قوية تفتح المجال أمام موظفيه لتطوير مهاراتهم، ويمثل هذا النهج جزءاً أساسياً من مهمتنا لاستقطاب المواهب الاستثنائية والاحتفاظ بها. ولتحقيق هذا الهدف، عززنا مستويات المرونة في العمل، وقدمنا حزمة تنافسية تمكّننا من تطوير مواهب متخصصة وصقل المهارات الأساسية التي تلبي احتياجات البنك. وإذ ندرك أهمية دعم النمو والتطور الوظيفي للمواطنين الإماراتيين، فإننا نسعى جاهدين لتزويدهم ببرامج تمكينية تدعم نموهم على المستوى الشخصي وتساهم في الوقت ذاته في نمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

### تعزيز الاستدامة

تتنامى أهمية الاستدامة بشكل متزايد في أعمالنا. ويتمحور إطار عمل الاستدامة في بنك رأس الخيمة الوطني حول 3 ركائز أساسية وهي البيئة وأصحاب الهمم والمجتمع. وعلى المستوى الداخلي، يتخذ البنك خطوات مهمة لترشيد استهلاك

الطاقة والورق والبلاستيك، بالإضافة إلى إعادة تدوير وإعادة استخدام هذه المواد قدر المستطاع. وفي الوقت نفسه، ندعم موظفينا ونشجعهم على التطوع في مبادراتنا المستدامة الداخلية والخارجية. ونواصل دعمنا للأشخاص المصابين بالتوحد ورفع مستوى الوعي من خلال رعايتنا لمركز رأس الخيمة للتوحد وبرنامج «اندماج» الذي يوفر خبرات عملية للطلاب المصابين بالتوحد. أما في المجتمع، فنحن ملتزمون بتعزيز الثقافة المالية من خلال المدارس وطلاقات التثقيف المالي لموظفينا.

### ديباك ماجيثيا - قيادي من بنك رأس الخيمة الوطني

أحزننا الرحيل المفاجئ لـ ديباك ماجيثيا، المدير التنفيذي المالي لبنك رأس الخيمة الوطني. كان ديباك مديراً مالياً متمرساً كسب احترام الجميع ونال إعجاب زملائه وتقديرهم. جسّد ديباك مثال القائد والمعلم المتواضع ونموذجاً في التعامل اللطيف. وجميعنا في بنك رأس الخيمة الوطني وكل من عرفه نعتقده بشدة. وبالنيابة عن البنك، أتقدم بأحر التعازي لأسرة الفقيد، ونسأل الله عز وجل أن يتغمّده بواسع رحمته.

### شكر وعرفان

يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أتقدم بأسمى آيات التقدير إلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، حاكم إمارة أبوظبي «حفظه الله» وصاحب السمو الشيخ سعود بن صقر القاسمي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد وحاكم إمارة رأس الخيمة «رعاه الله». وفي النهاية، أود أن أعبر عن تقديري لمساهمينا الأعزاء وموظفينا وعمالنا الكرام وفريق إدارتنا على التزامهم الدائم وولائهم للبنك.

يتمحور إطار عمل الاستدامة في بنك رأس الخيمة الوطني حول 3 ركائز أساسية وهي البيئة وأصحاب الهمم والمجتمع.

نتوقع أن يكون عام 2023 عاماً مليئاً بالفرص



كوننا مؤسسة مالية رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ندرك في بنك رأس الخيمة الوطني أهمية الدور الذي نقوم به لدعم رؤية الدولة ونموها لعام 2050.

محمد عمران الشامسي  
رئيس مجلس الإدارة

# أعمال بنك رأس الخيمة الوطني

## نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني وخدماته

بنك رأس الخيمة الوطني هو شركة مساهمة عامة تأسست في عام 1976 في دولة الإمارات العربية المتحدة وحائز على جوائز عديدة. بنك رأس الخيمة الوطني هو مؤسسة مالية متكاملة تقدم الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية، وخدمات التأمين وغيرها من الخدمات المتنوعة عبر جميع وحدات أعمالها والشركات التابعة. ويعتبر البنك مؤسسة مالية رائدة في السوق الإماراتية، ولا سيما في مجال الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، ويتمتع بمكانة ريادية في مجال الابتكار في الخدمات المصرفية للأفراد. وشهدت وحدة الخدمات المصرفية للشركات في السنوات الأخيرة نمواً سريعاً وباتت تمثل الآن حصة كبيرة من أرباح البنك.

وتملك حكومة رأس الخيمة بشكل مباشر وغير مباشر 52.8% من رأس مال بنك رأس الخيمة الوطني، ويتم تداول أسهمه في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

والمؤسسات العامة والشركات متعددة الجنسيات والشركات الخاصة. إلى توفير معاملات مخصصة ومنظمة لصراف العملات الأجنبية والمشتقات وحلول التحوط لقاعدة عملاء البنك بأكملها. إدارة العلاقات مع جميع البنوك والمؤسسات المالية غير البنكية والمصارف الإنمائية فوق الوطنية والمتعددة الأطراف، حيث نقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لهؤلاء العملاء التي تشمل التمويل التجاري والقروض المشتركة/الثنائية، كما نقدم الحلول المخصصة لهم.

مشرفين على السيولة النقدية بالإضافة إلى إدارة مكتب التمويل الجماعي ومخاطر أسعار الفائدة للبنك بالإضافة إلى أي موقع في صرف العملات الأجنبية.

### راك الإسلامي

قاعدة متنوعة من منتجات الموجودات والخصوم. وتشمل بطاقات الائتمان والحسابات الجارية وحسابات التوفير والخدمات المصرفية للشركات وغيرها من عروض التمويل.

### شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك من خلال شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

### الخدمات المصرفية للأفراد

تمويل العملاء الأفراد وبطاقات الائتمان /الخصم وتسهيلات الإيداع. منتجات الإقراض مثل قروض الوافدين وقروض المواطنين وقروض السيارات وبطاقات الائتمان والرهون العقارية. الخدمات القائمة على الرسوم مثل التأمين المصرفي ومنتجات الاستثمار وصراف العملات الأجنبية والتحويلات.

### الخدمات المصرفية للأعمال

خدمات التمويل لغير الأفراد والودائع للعملاء من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. رأس المال لأجل ورأس المال العامل وقروض الأعمال والتمويل المضمون والتمويل على أساس الموجودات والتمويل مقابل الممتلكات المدرة للدخل. تسهيلات الإيداع التجاري. قرض الأعمال للشركات التي تصل مبيعاتها إلى 75 مليون درهم إماراتي وتمويل رأس المال العامل للشركات التي تصل مبيعاتها إلى 250 مليون درهم إماراتي.

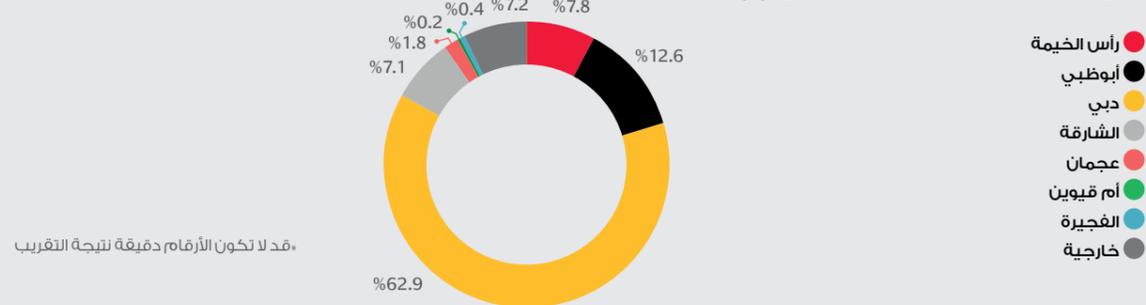
### الخدمات المصرفية للشركات

مجموعة من الحلول والخدمات المصرفية مثل التمويل لأجل، حلول السيولة النقدية، المعاملات المصرفية، صرف العملات الأجنبية والمشتقات للشركات الكبيرة التي تتضمن الهيئات الحكومية

### مقر عمل بنك رأس الخيمة الوطني

يقع المقر الرئيسي لبنك رأس الخيمة الوطني في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويقع المكتب الرئيسي في مبنى بنك رأس الخيمة الوطني في شارع الشيخ محمد بن زايد في رأس الخيمة. وتنتشر فروعنا في جميع أنحاء الإمارات.

### تحليل القروض بحسب المنطقة الجغرافية (%)



قد لا تكون الأرقام دقيقة نتيجة التقريب

### الشركات التابعة

الشركة التابعة	الملكية	الدولة	الغاية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	79.23%	الإمارات العربية المتحدة	تطوير منتجات التأمين
خدمات دعم المكاتب الخلفية	80.00%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات دعم المكاتب الخلفية
راك تكنولوجي	80.00%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم الدعم في مجال تقنية المعلومات
راك للتمويل كايمان المحدودة	100.00%	جزر كايمان	المساعدة في إصدار السندات
راك جلوبال ماركت كايمان ليمتد	100.00%	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزينة
راك للخدمات المالية المحدودة**	100.00%	مركز دبي المالي العالمي، الإمارات	تنظيم وتقديم المشورة بشأن المنتجات المالية، والاستثمارات، والوصاية.
بروتيجو لوساطة التأمين***	100.00%	الإمارات العربية المتحدة	وساطة التأمين

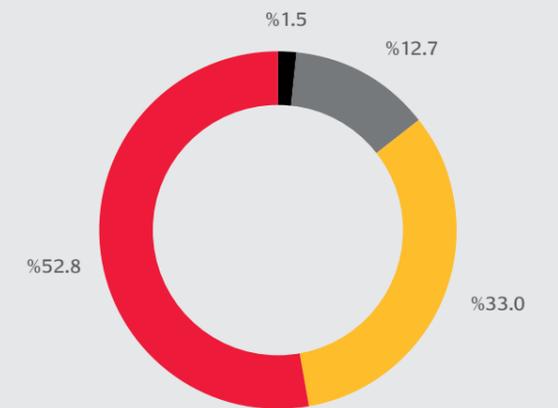
تمثل هذه البيانات ملكية قانونية للبنك. ومع ذلك، فإن نسبة الملكية الفعلية 100% حيث يمتلك باقي حقوق الملكية طرف ذو علاقة.

\*\* تأسست شركة راک للخدمات المالية المحدودة تحت إشراف مركز دبي المالي العالمي. وتم الحصول على موافقة مركز دبي المالي العالمي لبدء الأعمال التجارية وضخ رأس المال في يونيو 2022 وتم الاكتتاب برأس مال يبلغ 1,3 مليون دولار أمريكي خلال يونيو 2022.

\*\*\* بروتيجو لوساطة التأمين شركة مسجلة بموجب الرخصة التجارية الصادرة عن حكومة دبي ودائرة الاقتصاد والسياحة بتاريخ يوليو 2022. وحصلت الشركة على الموافقة التنظيمية في أغسطس 2022 من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.



### هيكلية الملكية كما في 31 ديسمبر 2022



حكومة رأس الخيمة  
مواطنو دولة الإمارات العربية المتحدة  
مواطنو دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية  
الأجانب

المصدر: سوق أبوظبي للأوراق المالية  
قد لا تكون الأرقام دقيقة نتيجة التقريب

يواصل بنك رأس الخيمة الوطني تحويل تجربة العملاء تدريجياً من خلال التحول الرقمي واعتماد تحليلات البيانات المتقدمة.

## الرؤية والرسالة والقيم والهوية

## الرؤية

بنك رقمي بلمسة إنسانية، مع عملائه في أهم لحظات الحقيقة

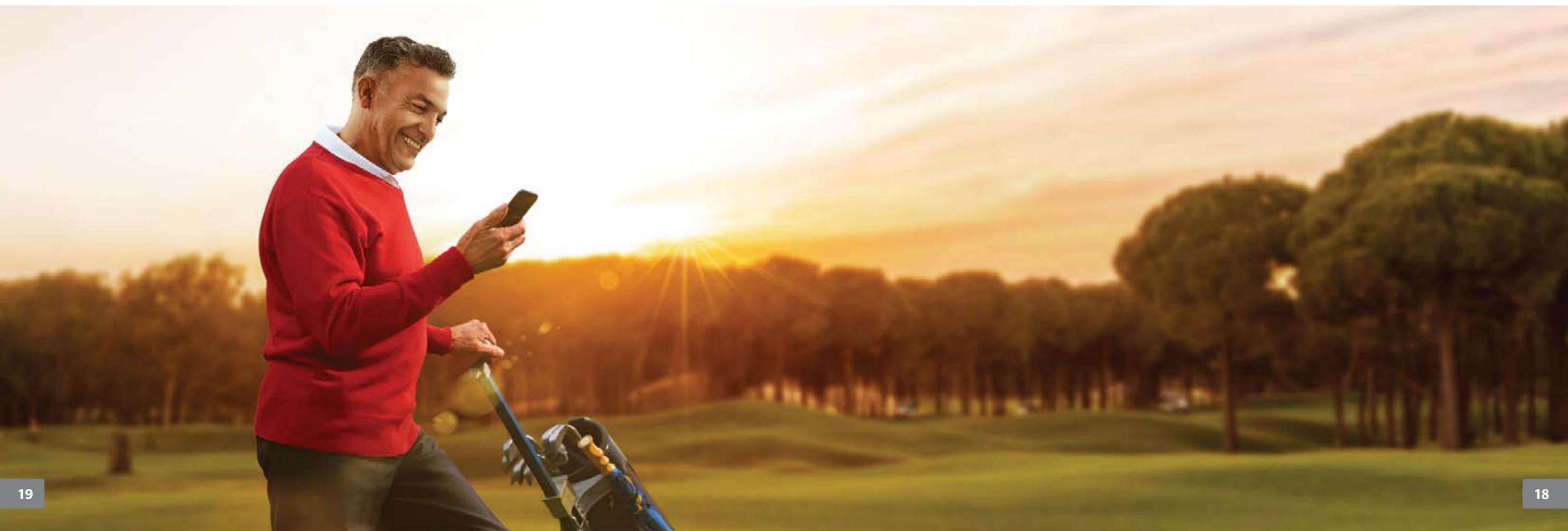
## الرسالة

يهدف بنك رأس الخيمة الوطني أن يكون بنكاً رائداً في دولة الإمارات العربية المتحدة يركز على العملاء ويوفر الوصول الملائم إلى المنتجات المالية المبتكرة والتنافسية عبر قنوات متعددة للأفراد والأعمال.

## القيم

## الهوية

- **النزاهة** - يعلم بنك رأس الخيمة الوطني أن الثقة هي الأساس، وليكون مصدر ثقة يجب أن يحافظ على المنافسة والنزاهة
- **الشفافية** - يقوم البنك بالإفصاح عن شروط وأحكام كل المنتجات باستخدام لغة بسيطة عبر موقعنا الإلكتروني وفي نقاط البيع المختلفة
- **التعاون** - يبني بنك رأس الخيمة الوطني فريق عمل متنوع لتوليد أفضل الأفكار والتصرف كشركاء مسؤولين مع جميع أصحاب المصالح والجهات التنظيمية لخدمة مصالح المجتمع على نطاق أوسع
- **المسؤولية** - يدرك بنك رأس الخيمة الوطني بأنه مسؤول في نهاية المطاف أمام مساهميه بحيث يركز دوماً على مضاعفة قيمة الموجودات والمساهمين على المدى الطويل.
- **الأداء** - يؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بإنجاز الأمور ويعتبر أن اتخاذ القرار الفعّال هو الأكثر أهمية.
- **الوضوح** - يهدف البنك إلى توفير المعلومات لعملائنا بصورة واضحة وبسيطة، وتحديثها بانتظام من خلال الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات الاتصال الأخرى.
- **المرونة** - يعتبر بنك رأس الخيمة الوطني أنه "ببساطة مختلف" وهذا أمر تقوده احتياجات العملاء المتغيرة.
- **الابتكار** - يلتزم البنك بالاستثمار في الطول المصرفية الذكية باستخدام التكنولوجيا على نحو متزايد لجعل مجموعة خدماته في متناول أكبر عدد من العملاء، وأينما كانوا.



## نموذج أعمالنا

يسعى بنك رأس الخيمة الوطني إلى خلق القيمة وتقديمها لعملائه من خلال توفير الخدمات المالية التي تلبي احتياجاتهم وتعزز قدرتهم على إدارة المنتجات المالية التي يستخدمونها والاستفادة منها.

وتوظف المجموعة الموارد التي تعتمد عليها لتنفيذ عملياتها وتقديم منتجات وخدمات محددة بطريقة تضمن الوصول إلى نتائج معينة. ويوضح الرسم البياني التالي تحليلاً رئيسياً لأنشطة الأعمال الاستراتيجية للمجموعة بالإضافة إلى مدخلات ونتائج الموارد ذات الصلة.



## علاقتنا الرئيسية

يؤثر أصحاب المصلحة في بنك رأس الخيمة الوطني بشكل مباشر في قدرة البنك على خلق القيمة. ويرتكز نمونا وربحيتنا على إدارة علاقتنا مع العملاء والموظفين والمستثمرين والمنظمين والموردين والمجتمعات الأوسع التي نعمل فيها.

ويضم أصحاب المصلحة الرئيسيون مجموعات أو أفراد لهم تأثير كبير على أعمالنا أو الذين قد يتأثرون بشدة بوجودنا، والذين نتعامل معهم بصورة منتظمة وتتأثر استراتيجياتنا ومخططات أعمالنا بمدى فهمنا لمخاوف وتوقعات أصحاب المصلحة لدينا.

ومن خلال بناء تواصل جيد مع مختلف أصحاب المصلحة والحفاظ على علاقة بناءة معهم، نكون مؤهلين أكثر لتحديد الفرص والمخاطر بصورة مبكرة ومعالجتها في الوقت المناسب. إذ يركز بنك رأس الخيمة الوطني على القضايا التي تهم أصحاب المصلحة بشكل أكبر ويولي أهمية كبيرة لتقديم قيمة قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل إلى مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين التالية.

### أصحاب المصلحة الرئيسيون



# 02

## المراجعة الاستراتيجية

24

كلمة الرئيس التنفيذي

26

قدرة استراتيجية الأعمال على خلق القيمة



## كلمة الرئيس التنفيذي

### بنك رقمي بلمسة إنسانية، معكم في أهم لحظات الحقيقة

#### عام إعادة الضبط

نجحنا في عام 2022 بإعادة ضبط أعمالنا، حيث حققنا عاماً مميزاً من الانتعاش والنمو.

إعادة ضبط الأداء؛ حيث حققنا انتعاشاً قوياً عن طريق تقليص التراجع الناتج عن سنوات الجائحة، وأعدنا إطلاق عجلة النمو في جانبي الميزانية العمومية، مع استمرارنا بإدارة التكاليف بحكمة، وتعزيز رأسمالنا.

إعادة ضبط الاستراتيجية؛ حيث تمكن مجلس الإدارة وفريق الإدارة وموظفو البنك في جميع أقسامه، من تحقيق رؤيتنا بأن نصبح "بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية"، مع عملائنا في أهم لحظات الحقيقة، وقمنا بتحديد البرامج الاستراتيجية لتحقيق هذه الرؤية.

إعادة ضبط الطريقة التي نعمل بها؛ من خلال العمل كفريق واحد، عبر مختلف

الأقسام من المكاتب الأمامية ووصولاً إلى الخلفية، لتحقيق هدف مشترك يتسم بالوضوح وأعلى مستويات الملكية والمساءلة.

بعد نجاحنا بإعادة ضبط أعمالنا خلال العام الماضي، أصبح لدينا القوة والثقة الكافية للتطلع إلى المستقبل.

#### إيجاد تجارب شخصية خاصة بعملاء بنك رأس الخيمة الوطني

تركز استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني المحدثة والمتعددة السنوات على نمو حجم الأعمال من خلال الابتكار الرقمي وتنويع مصادر الإيرادات.

بدعم من البيانات والتكنولوجيا والتحول الرقمي الذين تسارعوا بسبب الجائحة، طرأت تغييرات سريعة في احتياجات

العملاء، رافقتها تغييرات في متطلباتهم وتوقعاتهم في الحصول على خدمات مصرفية أفضل، ولا سيما الخدمات المصرفية الفورية في أي زمان ومكان. ولتحقيق هذا الهدف، بدأنا بتوفير تجربة رقمية سلسلة ومنسقة تتيح الاستفادة من البيانات والرؤى لتقديم أفضل الحلول المخصصة والمناسبة إلى جميع عملائنا. وسيتم تعزيز هذه التجارب الشخصية بـ "لمسة إنسانية" عندما يواجه العملاء أبرز لحظات الحقيقة، ويرغبون بالتواصل مع زملائنا من خلال القنوات التقليدية مثل الفروع المصرفية أو الهاتف أو الدردشة الإلكترونية. وفي حين يباشر عملائنا بتلبية احتياجاتهم وخوض تجارب شخصية خاصة بهم، قمنا بالتركيز على ضمان تصميم هذه التجارب الشخصية وتوفيرها لتكون سريعة وموثوقة وتلقائية وأمنة عند كل استخدام.

#### النمو المستدام

ساهمت عودة النشاط الاقتصادي إلى طبيعتها في أعقاب الجائحة بتعزيز فرص نمو بنك رأس الخيمة الوطني، بالارتكاز على القطاعات الثلاثة وهي الخدمات المصرفية للأعمال، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات. ويعتبر الأخير قطاعاً حديث العهد يدمج ثلاث خطوط أعمال في البنك وهي مجموعة المؤسسات المالية (FIG) والخزينة والخدمات المصرفية للشركات. وفي الوقت نفسه، نعزز السعي بشكل حثيث لتنويع أعمال البنك وقاعدة عملائه مع إبقاء تركيزنا على نقاط قوتنا الأساسية بمجال الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. وبالإضافة إلى هذه الأعمال المصرفية التقليدية، نسعى دوماً إلى توفير فرص لتوسيع نموذج أعمالنا واستكشاف تدفقات إيرادات إضافية لدعم رؤيتنا طويلة الأمد المتمثلة في "تجاوز نطاق الخدمات المصرفية" لتزويد عملائنا بالمنتجات والخدمات التي يحتاجونها.

#### عام التنفيذ

مع إتمام مرحلة إعادة الضبط، فقد حان الوقت الآن لتنفيذ استراتيجيتنا الجديدة وذلك من خلال الاستمرار في تنمية مزيج أعمال مستدام، بما في ذلك زيادة مساهمة القطاعات ذات المخاطر الأقل، مثل الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية وقطاع العملاء من ذوي الملاحة المالية العالية. كما سنغير الطريقة التي يقوم فيها البنك بزيادة إيراداته من خلال تقليص اعتمادنا على الإقراض غير المضمون، وزيادة نسبة الرسوم والإيرادات غير التمويلية، بالإضافة إلى تعزيز علاقاتنا مع عملائنا عبر كافة الشرائح. أخيراً، سننشئ أعمالاً أكثر قابلية للتوسع، من خلال تنفيذ استثمارات لتعزيز تجربة العملاء الرقمية وتحسين كفاءة البنك في مجال جذب عملاء جدد والارتقاء بمستويات خدمتهم.

لتمكين هذا التحول، سنجري استثمارات جريئة ومتواصلة في قدراتنا البشرية والتكنولوجية والتحليلية. وإلى جانب ذلك، سنحرص على إدارة ممارسات الائتمان والمخاطر والامتثال لدينا كي نسبق التغييرات الديناميكية في البيئة التنظيمية والكلية. كما سنقوم بتمويل هذه العوامل الداعمة من خلال تعزيز كفاءتنا في حين نقوم بتبسيط الطريقة التي نعمل بها وبأتمتة عملياتنا.

بينما نعمل على تحقيق هذه النواتج الاستراتيجية، سنذكر أنفسنا دوماً بهدفنا المتمثل في تعزيز تجربة العملاء. ونحن نتفهم أن التألق في تقديم تجارب عملاء متميزة يكمن في كونها شديدة الخصوصية ومناسبة لاحتياجاتهم. الأمر الذي سيتحقق من خلال تعزيز نظم البيانات والتحليلات. ولهذا، سنواصل في بنك رأس الخيمة الوطني المضي قدماً نحو تحقيق شراكات موثوقة مع عملائنا لأننا نؤمن بأنها الطريقة المثلى للتنافس، وبالتالي تحقيق النجاح.

#### شكر وعرهان

أود أن أشكر مجلس الإدارة على دعمه المتواصل خلال العام، وعملائنا على ثقتهم الدائمة، وجميع موظفينا وشركائنا الذين ساهموا في تقديم هذه الرحلة المبتكرة معنا.

**تركز استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني المحدثة والمتعددة السنوات على نمو حجم الأعمال من خلال الابتكار الرقمي وتنويع مصادر الإيرادات.**



**أعدنا إطلاق عجلة النمو في جانبي الميزانية العمومية، مع استمرارنا بإدارة التكاليف بحكمة، وتعزيز رأسمالنا.**

راحيل أحمد  
الرئيس التنفيذي



## قدرة استراتيجية الأعمال على خلق القيمة

### واصل بنك رأس الخيمة الوطني خلال الفترات الصعبة مسيرته في التنويع الاستراتيجي التي تغطي عدة سنوات ليحقق نتائج قوية في عام 2022.

وتهدف استراتيجية أعمال بنك رأس الخيمة الوطني إلى تعزيز القيمة من خلال النمو الفعال والكفؤ، حيث يتم تحقيق ذلك من خلال:

- تطوير مزيج أعمال مستدام
- تغيير الطريقة التي يقوم فيها البنك بزيادة إيراداته
- إنشاء أعمال أكثر قابلية للتوسع

وقد دأب البنك على تحقيق ذلك عبر مراجعة موارده بانتظام، واستكشاف المنهجية الأفضل للتكيف مع متطلبات البيئة العصرية والظروف المحيطة. ومع الاستئناف التدريجي للأنشطة الاقتصادية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتخفيف القيود التي فرضتها الحكومة على التنقل وأنشطة الأعمال، شهد البنك انتعاشاً قوياً عبر كافة خطوط أعماله.

وفي عام 2022، واصل البنك تقليل اعتماده على الموجودات ذات العائد المرتفع والمخاطر العالية نسبياً، وركز أكثر على قاعدة موجودات أكثر استدامة تشمل مجالات متعددة من نموذج التشغيل.

كما بدأ البنك بالاستثمار وإجراء التحسينات على خدماته الرقمية الشاملة عبر مختلف قطاعات الأعمال، وذلك بهدف جعل رحلة العملاء سلسلة وتتسم بالخصوصية والتلقائية في آن معاً. ونواظب أيضاً على تحسين ممارساتنا في مجال الحوكمة وإدارة المخاطر، بما فيها تعزيز استخدام البيانات والتحليلات، وذلك لضمان إدارة البنك للمخاطر بشكل احترافي مع التركيز في الوقت ذاته على تحقيق النمو.

#### نظرة استراتيجية

بعد موافقة مجلس الإدارة على الاستراتيجية المحدثة خلال عام 2022، شرع البنك في تنفيذ الخطط عبر كافة مجالات الأعمال والوظائف، متركزاً إلى الأساس الاستراتيجي القوي لأعماله الرائدة على مستوى السوق في مجال الخدمات المصرفية للأعمال، بالإضافة إلى قوته وابتكاره في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، ونموه في مجال الخدمات المصرفية للشركات.

وتحدد هذه الاستراتيجية عدداً من المجالات الرئيسية التي تتوافق مع نقاط القوة في بنك رأس الخيمة الوطني وتوفر فرصاً مجزية لمواصلة النمو في سوق شديدة التنافسية.

وسوف يعمل بنك رأس الخيمة الوطني باستمرار على تعزيز

إمكانيات مكاتب الدعم والمكاتب المتعاملة مع العملاء لتقديم عروض قيمة لعملائه الجدد والحاليين.

#### الخطة الاستراتيجية لبنك رأس الخيمة الوطني حتى عام 2026

أدت المراجعة الاستراتيجية على مستوى البنك إلى تحديد خطة استراتيجية جديدة تستمر حتى عام 2026 والذي يوافق الذكرى الخمسين لتأسيس بنك رأس الخيمة الوطني. وتتضمن هذه الاستراتيجية الجديدة خطاً شاملاً لخطوط الأعمال الرئيسية (الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال والشركات) بالإضافة إلى وظائف التمكين لدينا. ومن خلال منتجاتنا المتعلقة بالخدمات المصرفية للأعمال، نهدف إلى مواصلة السيطرة على سوق الشركات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز عروضنا الرقمية المقدمة للعملاء في هذا القطاع، بالإضافة إلى دعم منظومة الشركات الصغيرة والمتوسطة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ونعتزم توسيع نطاق قسم الخدمات المصرفية للأفراد، وتحسين الكفاءة وتعزيز الرقمنة والابتكار، بالإضافة إلى تطوير العروض المقدمة لفئات العملاء الرئيسية المحددة للنمو، بما فيهم العملاء الإماراتيين.

أما فيما يتعلق بقسم الخدمات المصرفية للشركات، فسيواصل البنك نموه وتركيزه على توظيف الإيرادات الأخرى والاستمرار بتنويع قاعدة عملائه.

وسنحقق النمو من خلال تزويد العملاء بتجربة رائعة عبر كافة القطاعات المصرفية، مدعومة بالاستثمارات والتحسينات في قدراتنا الرقمية والتطيلية لضمان علاقات تفاعلية مخصصة وسلسلة مع العملاء. كما سنجري تحسينات على بنيتنا التحتية التكنولوجية لضمان قدرة البنك على خدمة العملاء بالشكل الأمثل، بالإضافة إلى مواكبتها مع كافة المتطلبات التنظيمية الضرورية.

#### تحقيق رؤيتنا

تتمثل رؤيتنا في أن نصبح بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية، مع عملائه في أهم لحظات الحقيقة.

ولتحقيق ذلك، سنواصل رقمنة جميع جوانب عمل البنك لضمان تزويد عملائنا بالخدمات المصرفية التي يحتاجونها وبالطريقة التي يتوقعونها. وسيصب تركيزنا خلال عام 2023 على تنفيذ المرحلة الأولى من الخطة الاستراتيجية المحدثة.



# 03

تغطي هذه المراجعة أداء بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2022 وتقدم ملخصاً لنتائج، كما تغطي أهداف كل وحدة عمل رئيسية وإنجازاتها لهذا العام.

## المراجعة التشغيلية

30	أداء المجموعة
33	التحول الرقمي والابتكار
34	الخدمات المصرفية للأفراد
36	الخدمات المصرفية للأعمال
37	الخدمات المصرفية للشركات
40	الخدمات المصرفية الإسلامية
41	شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين



## أداء المجموعة

مع تخفيف القيود التي فرضتها جائحة "كوفيد-19" خلال النصف الثاني من 2021، تمكن البنك من استعادة الزخم الإيجابي في بداية عام 2022. مما أدى إلى تسجيل نمو قوي في جانبي الميزانية العمومية عبر جميع أعمالنا، بالإضافة إلى زيادة المبيعات وتحسين مقاييس الائتمان.

### المحاور الرئيسية لعام 2022

- على الرغم من حالة عدم اليقين الناجمة عن الظروف الجيوسياسية غير المواتية وارتفاع معدلات التضخم عالمياً، كان أداء بنك رأس الخيمة الوطني لعام 2022 مدعوماً بما يلي:
- الظروف الاقتصادية المرنة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والتي ساهمت في تحقيق نمو أثمانى واسع النطاق.
- التغيير الاستراتيجي في مزيج الأعمال والأداء السليم للمحفظة، والتي أسفرت عن تقليل المخصصات.
- ارتفاع أسعار الفائدة مما ساهم في تحقيق أعلى نمو.

### أداء بنك رأس الخيمة الوطني في البيئة التشغيلية الحالية

عكست نتائج الدخل الإجمالية لعام 2022 نمواً مرتفعاً من خاتمة واحدة، فيما شهد الربع الأول من العام بعض الخسائر التجارية عقب الحركات المعاكسة للعمولات في بعض الأسواق الناشئة، فتوجب علينا تكبد الخسائر بسبب البيئة الجيوسياسية السائدة. لذلك كان مسار الربع الأول مختلفاً، ولكن تم تعويض الخسارة في الأرباح اللاحقة.

كما واصل البنك تركيزه على جانبي المعاملات والسيولة في الأعمال، مثل معاملات صرف العملات الأجنبية وتنمية قاعدة عملاء الحسابات الجارية وحسابات التوفير باعتبار أن هذه الحسابات قوية ومنخفضة التكلفة، فقد استفاد البنك من نظام سعر الفائدة المرتفع الذي نتج عن ذلك.

### إدارة التكاليف

واصل البنك الاستثمار لتحقيق النمو، ولا يزال ملتزماً بالإدارة المنضبطة للتكاليف. وكجزء من الخطة الاستراتيجية للبنك، نهدف إلى مواصلة الاستثمار في القدرات والتكنولوجيا التي من شأنها تحسين خدماتنا، بالإضافة إلى تحسين الكفاءة وخفض التكاليف التشغيلية.

### تقلب أسعار الصرف

أثر تقلب أسعار الصرف في الجزء الأول من العام في معظم الاقتصادات الناشئة بشكل عام، وفي سريلانكا وتركيا ولبنان ومصر بشكل خاص، ولا سيما مع الارتفاع الكبير في معدلات أسعار الفائدة على الدولار. وبالرغم من أن الاستثمارات العابرة للحدود ومستويات التعرض للمخاطر في اقتصادات ناشئة محددة لم تكن محصنة بالكامل من هذه التقلبات، فقد اختتم البنك العام بشكل قوي، حيث أدار هذه المخاطر من خلال نهج التنويع الحكيم وإعادة التوازن إلى المحفظة.

### تحقيق النمو المستدام

نفذ البنك استراتيجية جديدة تركز على ابتكار أعمال أكثر استدامة من خلال زيادة التعرض للقطاعات ذات المخاطر الأقل. كما ركز على زيادة حصة الإيرادات غير التمويلية والفائضة على الرسوم، وزيادة نسبة الإقراض المضمون في كل من الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال. وقد أدى التغيير في تكوين الميزانية العمومية وما نجم عنه من تغيير في مزيج الأعمال إلى ضمان بقاء المخصصات تحت السيطرة.

### السيولة ورأس المال

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح في عام 2022 وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل 3 ما نسبته 16,4%. ويوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في عام 2023، مع المحافظة على السيولة ببلوغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام نسبة 12,8%، مقارنةً بنسبة 6,11% في العام السابق. وبلغت نسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة 79,7% مقارنةً بنسبة 82,8% في نهاية عام 2021.

### المنظور المستقبلي

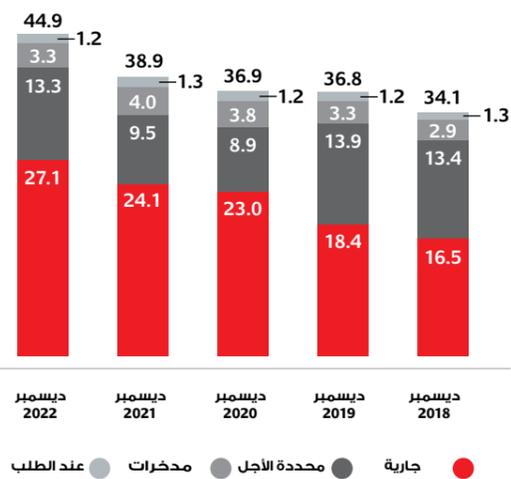
يستعد بنك رأس الخيمة الوطني لمواصلة النمو والنجاح والمحافظة على مكانته الراسخة بصفته شريكاً قوياً وموثوقاً لعملائه ومجتمعاته. وشهد اقتصاد الإمارات العربية المتحدة زخماً إيجابياً في الآونة الأخيرة، وعلى مدار العام الماضي، سجلت الدولة نمواً

مطرداً، مدفوعاً بمجموعة من العوامل مثل زيادة الاستثمار، وتحسين البنية التحتية، وازدهار قطاع السياحة، كما نجحت الدولة في تنويع اقتصادها وركزت على قطاعات متعددة مثل التمويل والعقارات والتكنولوجيا. وقد أدى ذلك إلى تعزيز مرونة واستقرار الاقتصاد. وعلى الرغم من تأثير اقتصاد دولة الإمارات بالتقلبات في أسعار النفط، نلاحظ استمرار الزخم الإيجابي من عام 2022 وحتى النصف الأول من عام 2023.

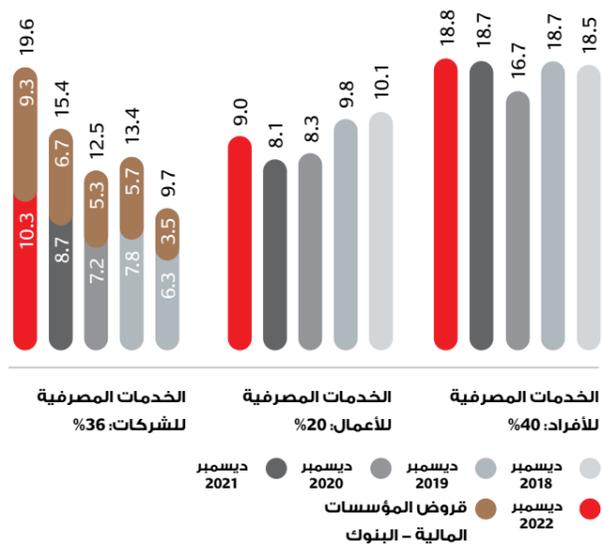
وارتفعت معدلات التضخم عالمياً في الآونة الأخيرة، مدفوعاً بعوامل متنوعة مثل اضطرابات سلسلة التوريد، وزيادة طلب المستهلكين، وارتفاع أسعار الطاقة. وفي حين يبدو أن خطر حدوث ركود اقتصادي حول العالم قد بدأ بالتراجع، فإننا نواصل الرصد الاستباقي للمخاطر التي يتعرض لها الاقتصاد حول العالم وتقدير مدى تأثيرها على عملائنا وأعمالنا.

نحن واثقون بأن استثمارنا في هذه المجالات ستعود بالمنفعة على عائدات وربحية مساهمينا، بالإضافة إلى مساعدتنا بأن نصبح بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية، مع المساهمة بشكل إيجابي في تعزيز اقتصاد دولة الإمارات، ودعم الرفاه والتخطيط المالي لعملائنا.

نمو ودائع العملاء (مليار درهم إماراتي)



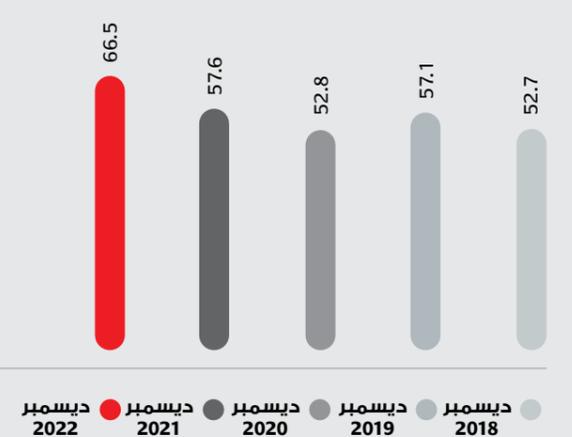
إجمالي موجودات العملاء بحسب القطاع (مليار درهم إماراتي)



نمو السلف (مليار درهم إماراتي)



الموجودات نمو (مليار درهم إماراتي)



## التحول الرقمي والابتكار

تسهّل عملية الإصدار الفوري للبطاقات الافتراضية. علاوةً على ذلك، بدأ بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2022 مراجعة شاملة لجميع رحلات العملاء لاستكشاف الفرص الإضافية المتاحة لتحسين جودة الخدمة وتقليل وقت الاستجابة. وبناءً على هذه المراجعة، نعمل حالياً على تبسيط جميع رحلات العملاء التي لا تنطوي على ميزة المعالجة المباشرة بدءاً من المكاتب الأمامية ووصولاً إلى الخلفية.

### التحديات والفرص

من المتوقع أن تتسارع وتيرة التحول الرقمي في عام 2023. وقد أشارت الهيئة التنظيمية إلى خطتها لإطلاق نظام التمويل المفتوح والذي سيلتزم البنوك والمؤسسات المالية بتأدية بيانات العملاء وبدء الدفع لأطراف ثالثة. واستعداداً للمرحلة المستقبلية من التغيير، عزز بنك رأس الخيمة الوطني استثماراته في نموذج المصنع الرقمي، والذي سيستكمل رقمنة الخدمات المصرفية للأفراد ويبدأ بتطوير خدمات الانضمام بالمعالجة المباشرة لعملاء الخدمات المصرفية للأعمال. وبالإضافة إلى تحسين خدماتنا الرقمية المتاحة للعملاء المحتملين والحاليين، سيعيد بنك رأس الخيمة الوطني إطلاق موقعه الإلكتروني لتوفير تجربة معززة من حيث السهولة والطابع الشخصي لجميع العملاء.

التحول الرقمي	2018	2019	2020	2021	2022
التعاملات الرقمية	4,775	6,216	7,507	9,110	10,596
العملاء النشطين رقمياً	228	231	236	238	264
الزيارات الرقمية	23,939	29,891	32,309	34,674	38,310

### نظرة عامة

واصل البنك استثماره بمجال رقمنة العمليات خلال عام 2022، مع التركيز على تحسين تجربة العميل عبر مجالي الخدمات المصرفية للشركات وتوفير الخدمات للعملاء الأفراد.

ووفرت فريق تسليم الخدمات المرنة والجديدة التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني تجارب الالتحاق شاملة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد من أجل فتح الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والتقدم بطلب الحصول على بطاقات الائتمان. ولتنفيذ هذه المشاريع وقيادة نهج التحول الرقمي للبنك، أسس بنك رأس الخيمة الوطني فريقاً للتصميم والابتكار لتحقيق الريادة بمجال التصميم الذي يركز على راحة الفرد وطرق العمل المرنة.

### الأداء

في الربع الرابع من عام 2022، بدأ بنك رأس الخيمة الوطني بفحص المنتج الغابل للتطبيق بالحد الأدنى من قبل مجموعة مغلقة من المستخدمين لفحص خدمات الالتحاق المتوفرة من خلال تطبيق الهاتف المحمول الخاص بنا. وتتيح هذه الخدمات إمكانية التجهيز المباشر للطلبات لمعظم المتقدمين. ولتحقيق ذلك، دمج البنك مجموعة متنوعة من خدمات المكاتب الخلفية الداخلية والخارجية لتوفير رحلة سلسلة تتضمن عمليات التحقق من الائتمان، بما في ذلك خدمة التعرف على الوجه بالتعاون مع وزارة الداخلية الإماراتية والتي

### الأداء المالي: نبذة مختصرة

الأداء الاقتصادي (ألف درهم إماراتي)	2018	2019	2020	2021	2022
القيمة الاقتصادية المولدة	4,514,153	4,834,609	4,095,332	3,488,597	3,955,632
القيمة الاقتصادية الموزعة	(3,596,632)	(3,739,347)	(3,589,955)	(2,730,297)	(2,792,195)
التكاليف التشغيلية الأخرى (بما في ذلك التبرعات وأعمال الرعاية)	(552,219)	(623,890)	(558,815)	(579,544)	(594,090)
تعويضات الموظفين	(927,185)	(934,337)	(830,367)	(809,817)	(885,430)
المدفوعات إلى مزودي رأس المال	(687,166)	(855,695)	(531,304)	(258,059)	(503,785)
المدفوعات إلى الحكومة	(8,916)	(12,207)	(6,166)	(6,213)	(4,872)
المخصصات	(1,421,146)	(1,313,217)	(1,663,302)	(1,076,663)	(804,018)
صافي الأرباح	917,520	1,095,262	505,378	758,300	1,163,437
إجمالي إيرادات التشغيل (الإيرادات بالدرهم الإماراتي)	3,826,986	3,978,915	3,564,029	3,230,538	3,451,847
توزيعات أرباح مدفوعة / مقدمة إلى المساهمين	502,873	502,873	251,437	377,155	569,923
حقوق الملكية للمساهمين	7,126,805	7,841,557	7,844,958	8,381,842	9,025,108
العائد على (متوسط) حقوق الملكية (النسبة المئوية)	13.5%	14.9%	6.5%	9.5%	13.5%

### Contribution of RAKBANK Net Profit by Business Segment

	2018	2019	2020	2021	2022
	ألف درهم إماراتي	النسبة المئوية	ألف درهم إماراتي	النسبة المئوية	ألف درهم إماراتي
الخدمات المصرفية للأفراد	258,872	28%	163,403	15%	412,023
الخدمات المصرفية للأعمال	474,931	52%	645,688	59%	810,065
الخدمات المصرفية للشركات	139,605	15%	117,738	11%	232,239
الخزينة	194,151	21%	380,540	35%	(22,747)
التأمين	25,023	3%	2,385	0%	(34,974)
غير موزعة	(175,062)	19%-	(214,492)	20%-	233,169
الإجمالي	917,520		1,095,262		1,163,437

## الخدمات المصرفية للأفراد

في عام 2022، أجرى قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في بنك رأس الخيمة الوطني تغييرات استراتيجية في نموذج أعماله للتركيز على استقطاب مجموعة أكثر تنوعاً من العملاء، إلى جانب الاستثمار بمجال الرقمنة. وكان من بين هذه التغييرات تعزيز تجربتنا الرقمية لإعداد الحسابات، وقد سجلت نفقات البطاقات تحسناً قياسيًّا على خلفية نمو حملات الإنفاق الناجحة وعمليات الاستحواذ الجديدة.

وساهمت خدمة راك لتحويل الأموال من بنك رأس الخيمة الوطني بتحقيق زيادة في عدد العملاء بنسبة 60% وارتفاع غير مسبوق في حجم المعاملات، ويعزى ذلك إلى الزيادة الكبيرة في عدد المعاملات مع النيبال والفلبين والهند وباكستان. وسيعمل البنك على توسيع نطاق الخدمة لتشمل أكثر من 200 دولة ومنطقة.

وحرصنا خلال السنوات القليلة الماضية على تعزيز الشمول المالي والتبني الأسرع لحلول الحوالات المالية الرقمية من قبل العمال اليدويين في دولة الإمارات عبر شريك نظام حماية الأجور "Edenred" وصندوق الأمم المتحدة لتنمية رأس المال (UNCDF)، وذلك لاستقطاب هذه المجموعة التي كانت تعاني من نقص في الخدمات سابقاً وضمها إلى المنظومة المالية، وزيادة عدد العملاء الإناث الذين يشكلون جزءاً من هذه الفئة.

وساهمت المدفوعات التجارية بزيادة حجم المعاملات بنسبة 29%، وعدد المعاملات بنسبة 33%، مع مساهمة التجارة الإلكترونية بأكثر من النصف.

ومن الناحية الاستراتيجية، ركزنا على المجالات التالية:

- توطيد العلاقات مع عملائنا
- تقديم عروض قيمة بمواصفات عالمية وشاملة لتلبية مختلف احتياجات العملاء
- إعادة تصميم رحلة العميل لضمان تقديم تجربة المستخدم المثلى في السوق
- تعزيز الكفاءة والرقمنة لتقديم خدمة أفضل وأسرع للعملاء
- تشغيل شبكة توزيع حديثة وفعالة
- زيادة المبيعات من خلال القنوات الرقمية

### أبرز الإنجازات القروض

واصل بنك رأس الخيمة الوطني خلال العام قيد المراجعة، تنفيذ التسعير القائم على المخاطر ونجحنا بتوجيه المبيعات الجديدة نحو القروض المضمونة.

### البطاقات

ارتفعت نفقات البطاقات بسببة تفوق 19% على أساس سنوي، بفضل حملات الإنفاق الناجحة، وتفعيل البطاقة الرقمية، والنمو القوي لعمليات الاستحواذ. ونخطط في عام 2023 لإطلاق منصة رقمية للتصاق عملاء البطاقات الجدد. وستوفر هذه المنصة خدمات من أجل الموافقة الفورية، وتعيين حد الائتمان، وإصدار البطاقات الافتراضية.

### المطلوبات

ارتفعت أرصدة المطلوبات في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة أكثر من 30% في عام 2022، وتم إطلاق خدمة فتح الحسابات الرقمية، والتي تسمح بفتح الحسابات الجارية للعملاء وحسابات التوفير بسلسلة من خلال تطبيق الهاتف المحمول.

### خدمة راك لتحويل الأموال

شهدت هذه الخدمة نمواً كبيراً على أساس سنوي، مما أدى إلى زيادة عدد العملاء الجدد بنسبة تفوق 60%، ووصول عدد المعاملات الشهرية إلى مستويات غير مسبوقة. وسجلنا نمواً من كائنين في عدد المعاملات مع النيبال والفلبين والهند وباكستان. وسيعمل البنك على توسيع نطاق الخدمة لتشمل أكثر من 200 دولة ومنطقة، مع تقديم حلول دفع جديدة مثل الائتمان إلى المحفظة والائتمان إلى البطاقة.

### بطاقة C3Pay

تعاون بنك رأس الخيمة الوطني مع صندوق الأمم المتحدة لتنمية رأس المال (UNCDF)، لتزويد العمال اليدويين بإمكانية الوصول وزيادة الشمول المالي من خلال حل "Edenred". وكان الهدف الرئيسي

هو زيادة عدد العملاء الإناث، وتجاوز بنك رأس الخيمة الوطني كل التوقعات بتحقيق زيادة تفوق 22% في عدد العملاء الإناث، فضلاً عن زيادة إجمالية قدرها 16% في عدد العملاء الجدد الذين استخدموا خدمة الحوالات المالية الرقمية مرة واحدة على الأقل خلال 90 يوماً.

### شبكة التوزيع

شهد بنك رأس الخيمة الوطني انخفاضاً بنسبة 42% في عدد زوار فروعه بين عامي 2019 و2022، ويعزى ذلك إلى حد كبير إلى التحول الناجح لمعاملات العملاء إلى القنوات البديلة. ونتيجة لذلك، أغلق البنك 7 فروع في عام 2022، مع معالجة 99% من المعاملات المالية إجمالاً من خلال القنوات الرقمية في العام.

وأطلقنا هذا العام، في مدينة دبي للسيارات أول فرع رقمي مع جهاز الصراف الآلي التفاعلي، ويوفر هذا الفرع الافتراضي خدمات السحوبات والودائع النقدية وسحب الشيكات. وسيوفر الفرع في المرحلة المقبلة خدمة طباعة الشيكات والكشوف المصرفية وخطابات العملاء عند الطلب.

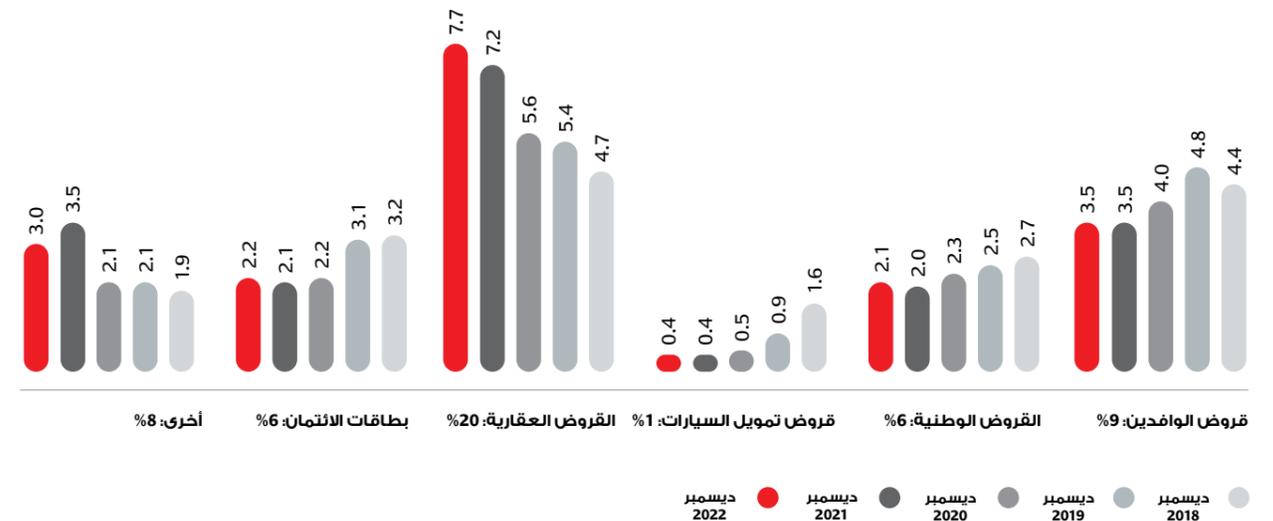
المدفوعات التجارية  
ساهمت المدفوعات التجارية بزيادة حجم المعاملات بنسبة 29%، وعدد المعاملات بنسبة 33%، مع مساهمة التجارة الإلكترونية بأكثر من النصف.

### القنوات الرقمية

أطلق بنك رأس الخيمة الوطني خلال عام 2022 قروضاً إضافية مؤتمتة وشاملة مكفولة بقروض أخرى لعملاء القروض الشخصية التقليدية الحاليين. وسيحذو قسماً التمويل الشخصي الإسلامي حذونا في الوقت المناسب. وبالإضافة إلى ذلك، أطلقنا خدمات رقمية لفتح حسابات التوفير "راك إنفست" من بنك رأس الخيمة الوطني بما يصل إلى 6 عملات (الدرهم الإماراتي، الدولار الأمريكي، اليورو، الجنيه الإسترليني، الفرنك السويسري، الدولار الكندي).

عملاء الخدمات المصرفية للأفراد	2018	2019	2020	2021	2022
إجمالي عدد عملاء الخدمات المصرفية للأفراد	499,800	505,916	480,381	465,160	469,367
إجمالي قيمة محفظة القروض المصرفية للأفراد (مليار درهم إماراتي)	18.5	18.7	16.7	18.7	18.8

### إجمالي أصول العميل بحسب القطاع (مليار درهم إماراتي)



ديسمبر 2022  
ديسمبر 2021  
ديسمبر 2020  
ديسمبر 2019  
ديسمبر 2018

## الخدمات المصرفية للأعمال

### نظرة عامة

ظل بنك رأس الخيمة الوطني الشريك المصرفي المفضل للشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تعتبر حجر الزاوية للتنمية المستدامة في المنطقة لما يقارب عقدين من الزمن. وبالنظر إلى الانتعاش الاقتصادي بعد الوباء، تشهد السوق استئنافاً مستقراً وتدرجياً لنشاط التجار؛ حيث تعكس قطاعات مثل السياحة والضيافة والخدمات والتجارة الرقمية أداء جيداً. ومع ذلك، يمكن أن تتباطأ أعمال التجارة وإعادة التصدير، نظراً لارتفاع أسعار الفائدة وموجة التضخم.

ويستخدم حالياً نحو 78,000 عميل من مختلف القطاعات، بدءاً من الشركات الناشئة وصولاً إلى الكيانات المعروفة، المنتجات والخدمات المصرفية للأعمال من بنك رأس الخيمة الوطني. ونقدم حلولاً شاملة ومريحة تلبي جميع متطلبات الأعمال التجارية الصغيرة ولا تقتصر على الخدمات المصرفية. وتشمل هذه الحلول كشوف رواتب الموظفين، وحلول التجار، ومنتجات إدارة النقد، والإقراض، والتأمين، فضلاً عن حلول الخزينة. وفي بعض القطاعات، تستغل الشركات الصغيرة والمتوسطة موجة الفرص التي وفرها الوباء من خلال إطلاق مشاريع ونماذج أعمال جديدة، خاصة في قطاعي الخدمات والحلول الرقمية. ونتعاون أيضاً مع شركاء التكنولوجيا المالية لتوظيف التكنولوجيا القادرة على تحسين حلولنا المصرفية، حيث نستفيد مثلاً من المنصة المجتمعية الرقمية المسماة SMEsouk.

وعلى اعتبار السهولة والملاءمة عنصرين مهمين لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة، يواصل بنك رأس الخيمة الوطني تطوير وتوسيع عروض منتجاته عبر استكشاف وسائل رقمية سهلة وسريعة لتمكين العملاء من الوصول السهل إلى منتجات وخدمات البنك. ونواصل جهودنا لجعل تجارب عملائنا الرقمية سلسلة وفعالة قدر الإمكان. ويستمر تنامي معدلات التسجيل الرقمي لحسابات الأعمال الجديدة في البنك، وقد أطلقنا الرحلة الرقمية لقروض الأعمال الخاصة بنا خلال العام الماضي.

### الأداء

كان أداء قسم الخدمات المصرفية للأعمال جيداً في عام 2022، بفضل ارتفاع الطلب على الائتمان والأعمال الجديدة. وتضم أبرز إنجازات القسم:

- تم تقديم حوالي 2,7 مليار درهم إماراتي على شكل قروض ورأس المال العامل والتمويل القائم على الموجودات.
- زادت قروض نقاط البيع والتجارة الإلكترونية إلى حوالي 25% من إجمالي القروض التي يتم صرفها شهرياً. ومن المتوقع ارتفاع هذه النسبة في عام 2023.
- يتم فتح أكثر من 1,000 حساب أعمال جديد شهرياً، وتستأثر الشركات الناشئة وأو الشركات الجديدة بأكثر من نصف هذه الحسابات.
- تم أكثر من 50% من المعاملات التجارية مع جهات التجميع أو الشركات المصنعة المحلية. وتشير معاملات التمويل التجاري إلى تحسن التجارة المحلية وتزايد الاعتماد على الإنتاج المحلي. وتعمل الشركات حالياً على إيجاد خطة احتياطية لتخفيف المخاطر في حالة حدوث المزيد من عمليات الإغلاق، وفرض القيود على الحدود، وتأخير الشحن، وما شابه.
- رغم أن غالبية صفقات الشراء العقارية التجارية لعام 2021 كانت لاستبدال الإيجار، فقد لمسنا زيادة في عمليات الشراء من قبل الشركات المصنعة لتوسيع عملياتها التشغيلية. وبلغت قيمة هذه الاستثمارات العقارية التجارية في كثير من الأحيان أكثر من 5 ملايين درهم.
- تحسن معدلات خسائر الائتمان عبر جميع خطوط الإنتاج.
- حصل البنك على 3 جوائز مختلفة تكريماً لخدماته المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة. فقد حصد جائزة "بنك العام للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة" من جوائز الخدمات المصرفية والمالية الآسيوية، و"أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات" من جوائز مجلة

جلوبال فاينانس للتميز المالي والمصرفي، وجائزة "التميز في الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة" من جوائز "فينوفيكس".

وتماشياً مع استراتيجيتنا، لطالما سعينا إلى تعزيز التجربة الرقمية لعملائنا الذين يستخدمون حالياً وبشكل متزايد خدماتنا المصرفية الرقمية وقنواتنا الرقمية لفتح الحسابات، والتقدم بطلب الحصول على قروض، والاستفادة من منصة SMEsouk. وقد تضاعفت المعاملات المصرفية الرقمية لعملاء الخدمات المصرفية للأعمال بمعدل أكثر من 3 أضعاف في السنوات الخمس الماضية، فيما يتم فتح غالبية حسابات الأعمال الجديدة عبر المنصة الرقمية.

وخلال عام 2021، أضفنا المنتجات والخدمات الجديدة التالية إلى محفظة الخدمات المصرفية للأعمال:

- التطبيق الرقمي لقروض الأعمال، وتمويل رأس المال العامل صغير القيمة، والتمويل القائم على الموجودات، والتي يمكن الوصول إليها أيضاً عبر أكشاك "كويك أبلاي".
- حسابات بدون رصيد للتجار.
- إصدار 2,0 من SMEsouk، مما يسمح للتجار بإدراج منتجاتهم وصفقاتهم وعروضهم.
- تعديل نطاق اختصاص قسم الأعمال التجارية في البنك ليركز على الفئة العليا من سوق الشركات الصغيرة والمتوسطة

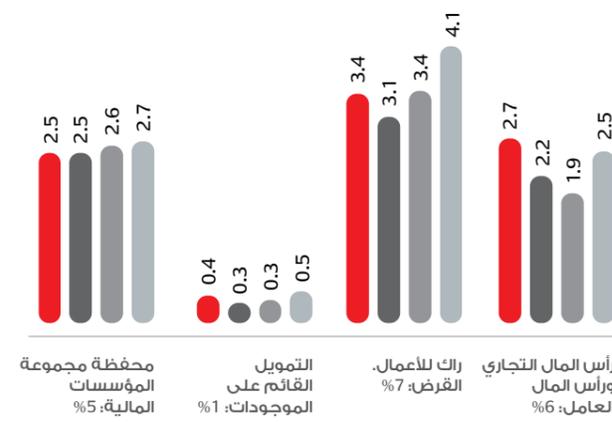
### المشاركة المجتمعية

انطلاقاً من مكانتنا الرائدة في السوق، لدينا مسؤولية الانخراط في المجتمع. وندرك القيمة الهائلة لمساهمة قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في خلق فرص العمل ورفد الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات. وكجزء من مبادرتنا SMEsouk، نتعاون مع مستشاري المنصة لإضافة القيمة إليها. كما نقدم ندوات عبر الإنترنت تركز على مواضيع معينة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة حول المسائل الهامة بالنسبة لهم، مثل التنفيذ الوشيك لضريبة الشركات الجديدة، والتحديات الالكترونية والأمنية، والتسويق الرقمي.

وفي إطار هدفنا الأشمل المتمثل في جعل الشركات الصغيرة والمتوسطة أكثر قابلية للتمويل والاستدامة، نواصل الاستفادة من التكنولوجيا لتعزيز جانبي خدمة العملاء وإدارة مخاطر البنك.

كما أطلقنا حملة "الإبحار إلى النجاح" Sail to Success، حيث يستعين البنك بمنصاتنا الاجتماعية المختلفة لتبسيط الضوء على قصص نجاح رواد الأعمال الجدد لرحلة أعمالهم.

### مجموع موجودات العملاء – الخدمات المصرفية للأعمال (مليار درهم إماراتي)



والشركات متعددة الجنسيات والقروض الذهبية. قد لا تُصاف الأرقام لأنها مقربة.

## الخدمات المصرفية للشركات

### نظرة عامة

تماشياً مع إعادة التنظيم الاستراتيجي للبنك، شهد قسم الخدمات المصرفية للشركات عملية إعادة تنظيم خلال النصف الثاني من عام 2022، للجمع بين خدمات مجموعة المؤسسات المالية والدولية والخزينة والخدمات المصرفية للشركات. وكان الهدف من هذه العملية الدمج بين هذه الخدمات وتعزيز ودعم عروض خدمات ومنتجات الخدمات المصرفية للشركات من أجل ضمان التحسين والتغطية الشاملة للمهام المطلوبة عبر مختلف الأقسام، ويتولى قطاع الخدمات المصرفية للشركات، والذي تم تشكيله حديثاً، مسؤولية قائمة على ركيزتين عبر 3 قطاعات أعمال ومنتجات متعددة. وتتضمن الركيزة الأولى إدارة رحلة العملاء وخدماتهم بشكل عام، بينما تشتمل الركيزة الثانية على تطوير المنتجات والحلول بمجال الأسواق المالية، والتمويل التجاري، وإدارة النقد، وتمويل الشركات، وخدمات أسواق الدين، وغيرها، لتلبية احتياجات عملاء البنك من الشركات والحكومة والمؤسسات المالية.

### الأداء في عام 2022

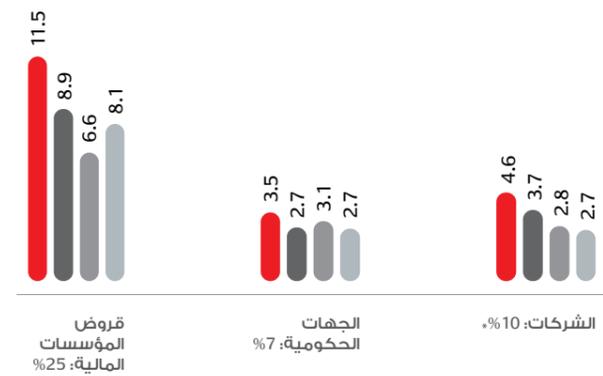
#### مجموعة المؤسسات المالية

واصلت مجموعة المؤسسات المالية خلال عام 2022 تسجيل أداء قوي، على الرغم من صعوبات البيئة التشغيلية الناجمة في معظمها عن الاضطرابات الحاصلة في أوروبا الشرقية. وشهدت المجموعة نمواً بنسبة 29% في الموجودات وبنسبة 15% في صافي الربح مقارنة بعام 2021. ويعزى هذا النمو بالدرجة الأولى إلى اعتماد نهج قائم على العلاقات وتركيزنا المستمر على بنوك الدرجة الأولى المستوى في مناطقنا الجغرافية الرئيسية، مما أدى إلى نمو ملحوظ في الموجودات مع التركيز على التمويل والمعاملات التجارية قصيرة الأجل.

وعلى الرغم من تحديات سلاسل التوريد العالمية، شهدنا نشاطاً متنامياً عبر محفظتنا التجارية، مما أتاح لنا الحفاظ على مكانتنا في السوق والوصول إلى العملاء في بعض مناطقنا الجغرافية الأساسية في أفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي وجنوب شرق آسيا وأسيا. وساعدتنا علاقتنا مع البنوك الشريكة على ترسيخ حضورنا في بعض الأسواق المستهدفة الجديدة، وحققنا نمواً في محفظتنا خارج الميزانية العمومية بنسبة 160% منذ بداية العام وحتى تاريخه. وخلال العام، ضمنت مجموعة المؤسسات المالية مشاركة حيوية في معاملات مهمة في نيجيريا ودول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الأخرى. وسمحت لنا استراتيجيتنا الواضحة والمركزة في مجموعة المؤسسات المالية، وفريقها من المهنيين ذوي المهارات العالية والمعرفة المحلية بأسواقنا الأساسية، تنمية أعمالنا ومواصلة بناء محفظة مستدامة بفضل المبادئ القوية التي نتبناها فيما يتعلق بالمخاطر والائتمان.

في الربع الرابع من عام 2022، حصل بنك رأس الخيمة الوطني على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإنشاء مكتب تمثيلي في بنغلاديش. وبناءً على الموافقة النهائية لبنك بنغلاديش المركزي، من المتوقع افتتاح هذا المكتب بحلول الربع الثالث من عام 2023. وعلى مدار السنوات السبع الماضية، واصل بنك رأس الخيمة الوطني تنمية أعمال مجموعة المؤسسات المالية في بنغلاديش، ويتمتع نتيجة لذلك بفهم قوي لهذه السوق وعلاقات إيجابية مع أطرافها الرئيسية. ويمكننا المكتب التمثيلي الجديد من الإحاطة بتغييرات ومستجدات السوق في حينها، مما يساهم في تحسين ضوابط الائتمان والمخاطر. ويمكننا المكتب أيضاً من تنمية أعمال مجموعة المؤسسات المالية ودعم قاعدة عملائنا الأوسع نطاقاً. سنعمل خلال عام 2023 على إدارة نمونا بحذر في ضوء استمرار التباطؤ الاقتصادي العالمي الناجم بشكل رئيسي عن الصراع في أوروبا الشرقية، وذلك ضمن المقاييس المقبولة للمخاطر والائتمان. ونسعى إلى تنمية "التدفقات النقدية وإيرادات الرسوم"، وسنواصل دعم عملائنا الرئيسيين في أسواقنا الأساسية.

### مجموع موجودات العملاء – الخدمات المصرفية للشركات (مليار درهم إماراتي)



تشمل الشركات خدمات التجارة والتصنيع والشركات المتنوعة ورأس الخيمة

مجموع موجودات العملاء – مجموعة المؤسسات المالية (مليار درهم إماراتي)	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022
قروض المؤسسات المالية: 24%	8.1	6.6	8.9	11.5

بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2022. وقد تم توسيع نطاق منتج تمويل المخزون هذا القائم على تقنية تحديد الهوية بموجات الراديو (RFID)، والذي يشكل جزءاً من عرض البنك، لخدمة الأطراف الرئيسيين في السوق والقطاع. وساهمت قدرات التداول المادية لبنك رأس الخيمة الوطني في تمكين العملاء من الوصول إلى الذهب وشراؤه محلياً ودولياً. وشهد منتج التجزئة، والذي يتيح للعملاء شراء الذهب بكميات قليلة، تقلباً كبيراً ولا سيما خلال فترة انخفاض الأسعار.

مع تراجع توقعات الاحتياطي الفيدرالي بشأن ارتفاع أسعار الفائدة، نتوقع أن يؤدي انعكاس منحنيات العائد - بالتوازي مع المرحلة الأخيرة للانتقال من استخدام سعر الليبور - إلى مرحلة صعبة في عام 2023. ومع ذلك، ونتيجة استراتيجية إعادة موازنة الاستثمارات التي تم تنفيذها اعتباراً من الربع الأول 2022، تتمتع الخزينة بوضع جيد يؤهلها لتوسيع عروض منتجاتها في مواجهة هذه الرياح المعاكسة.

مع توحيد أعمال الخدمات المصرفية للشركات، رفد قسم الخزينة استراتيجية بالعدد من المبادرات الجديدة، وبالتوازي مع تطوير مجموعة منتجاتنا لدعم العملاء وتنويع محفظة البنك، سنركز في عام 2023 أيضاً على البيع العابر بما يشمل المعاملات المصرفية، وعروض منتجات الموجودات الرقمية، بالإضافة إلى بناء الأسواق المالية لسندات الدين وقدرات تمويل الشركات.

في عام 2022، وماشياً مع استراتيجية الرقمنة الشاملة للبنك، أكمل قسم الخزينة المرحلة الثانية من النظام الذي سيتولى التعامل مع المنتجات والاستراتيجيات المعقدة. ويحضر القسم كذلك لإطلاق RAKFx، منصتنا الرقمية المخصصة لتمكين العملاء من الوصول إلى أسعار تنافسية للعملاء الأجنبية والمعادن الثمينة في الوقت الفعلي.

من المتوقع أن يشهد عام 2023 توحيد الأسواق المالية العالمية، ورغم أن الدلائل تشير إلى تباطؤ في ارتفاع أسعار الفائدة، إلا أنه من المرجح جداً حدوث ركود عالمي.

## الخزينة

تعتبر الخزينة الإدارة المؤتمنة على سيولة البنك، والمسؤولة عن إدارة دفاتر الموجودات والمطلوبات، والمحفظة الاستثمارية، وأنشطة التداول. تعمل إدارة الخزينة من غرفة تداول حديثة ومؤتمنة بالكامل في دبي، وتتولى تسعير وهيكلية وتنفيذ مختلف منتجات الأسواق المالية في مجالات صرف العملات الأجنبية والسلع وأسعار الفائدة والمعادن الثمينة.

يتمتع متداولو الموجودات المتقاطعة باتصال دائم مع الأسواق المالية الإقليمية والعالمية وعملاء البنك، وذلك بهدف تحقيق أقصى قدر من الفوائد والتحوط ضد التغيرات المعاكسة في ظروف السوق المتقلبة.

تقدم الخزينة حلولاً شاملة باستخدام استراتيجيات التمويل العادي والمنتجات غير المتداولة في فئات الموجودات المختلفة.

خاض قسم الخزينة عاماً حافلاً بالاضطرابات في الأسواق المالية العالمية مع قيام البنك المركزي الأمريكي (الاحتياطي الفيدرالي) برفع أسعار الفائدة مراراً للحد من ارتفاع معدلات التضخم. كما أدى تنامي الصراع بين روسيا وأوكرانيا إلى اتخاذ إجراءات تصحيحية حادة في أسواق صرف العملات الأجنبية والأسهم والدخل الثابت والسلع. وبالرغم من تأثير إعادة تقييم العملات الأجنبية وتوفير المخصصات في بعض الأسواق، إلا أن استراتيجية إعادة التوازن بين مدة الاستثمارات ومزيج فئات الموجودات ساهمت في الحفاظ على الوضع الجيد للبنك.

وشهدت أنشطة صرف العملات الأجنبية والمشتقات نمواً قوياً على خلفية الانتعاش في السوق المحلية. وقد أدى ذلك إلى تعزيز إيراداتنا بنسبة 34% على أساس سنوي، وبلغ دخل هذه الأعمال 141,5 مليون درهم إماراتي.

وبصفته أول مؤسسة مالية تقدم خدمة مصرفية متكاملة لسبائك الذهب في المنطقة، استمر الاهتمام الكبير بعرض "راك جولد" من

العالم، فقد أولى تجار السلع والطاقة اهتماماً متزايداً بهذه الجوانب مما يساعدنا على إرساء أسس أقوى للحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات في البنك.

بشكل عام، حافظت محفظة الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2022 على تنوعها وشهدت منح قروض جديدة بقيمة تقارب 2,3 مليار درهم، مما ساعد في الحد من تأثير التسويات المالية المبكرة والمدفوعات الروتينية خلال العام. وشهدنا كذلك نمواً قوياً في محفظة المطلوبات مدفوعاً بنمو أعمالنا في رأس الخيمة.

وفي سوقنا الرئيسية في رأس الخيمة، وانسجاماً مع تركيز حكومة الإمارة، نواصل تركيزنا على قطاعات الضيافة والتصنيع والتطوير العقاري. وحظينا في عام 2022 بالقسم الأكبر من معاملات القروض الرئيسية لنواصل بذلك ترسيخ حضورنا في رأس الخيمة. ويتيح نهجنا القائم على العلاقات فرصة البيع العابر لمنتجاتنا إلى العملاء عبر جميع المناطق، مما يحفز إيرادات الأعمال في عام 2023.

حققت أعمال البنك في أبوظبي، وهي إحدى الأسواق الاستراتيجية بالنسبة لنا، نمواً جيداً في عام 2022. ونخطط لتوسيع أعمالنا هناك بدءاً من عام 2023.

مجموع موجودات العملاء - الخدمات المصرفية للشركات (مليار درهم إماراتي)	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022
الشركات: 9%*	2.5	2.7	2.8	3.6	4.3
الجهات الحكومية: 7%	2.3	2.7	3.1	2.7	3.5

\*تشمل الشركات خدمات التجارة والتصنيع والشركات المتنوعة والشركات متعددة الجنسيات وقروض الذهب. قد لا تكون الأرقام دقيقة نتيجة التقريب.



## شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

وتفخر شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بطرح منتجات مخصصة للمسافرين الدوليين بشروط تنافسية؛ ولا سيما بعد انتعاش حركة السفر إقليمياً وعالمياً عقب الجائحة، حيث ارتفع الطلب على تأمين السفر والغطاءات الأخرى بما في ذلك تغطية كوفيد-19 والإخلاء الطبي وما إلى ذلك، كما طورت الشركة خدمات تأمين السفر الخاص بكأس العالم لكرة القدم قطر، 2022 والتي تم تقديمها حصرياً عبر بنك رأس الخيمة الوطني.

ومن بين المنتجات التي تم إطلاقها عبر بنك رأس الخيمة الوطني أيضاً خطة التأمين على الحياة، وخطة التأمين الصحي للنساء (التي توفر تغطية لمختلف أنواع السرطانات النسائية)، وخطة التأمين الصحي للأمراض الحرجة، وتتوفر هذه الخطط للأفراد والأسر على حد سواء.

### نظرة عامة

في إطار نهجها القائم على العملاء، ركزت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين خلال السنة المالية 2022 على تحسين حضورها الرقمي، وساهم هذا بدوره في تعزيز مبادرات قنوات التوزيع وتحسين تجربة العملاء.

### الأداء

ركزت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بشكل أساسي على تطوير منتجاتها ولا سيما في قطاعي التأمين على الحياة والتأمين الطبي. وبعد تلقي الملاحظات من شركاء التوزيع والعملاء، استمرت الشركة في تنويع وتحسين عروض منتجاتها؛ فأطلقت خلال عام 2022 ثلاثة منتجات جديدة في قطاع التأمين الصحي تشمل حاملي تأشيرات الإقامة الذهبية وتأشيرة المتقاعدين والرعاية الأسرية. تم تطوير هذه المنتجات وتوزيعها لدعم مبادرات الحكومة الإماراتية ضمن إطار اللوائح الجديدة التي أعلنت عنها مؤخراً بخصوص حاملي تأشيرات الإقامة طويلة الأمد.

## الخدمات المصرفية الإسلامية

### نظرة عامة

تتوافق أعمالنا في رابك الإسلامي مع نهج بنك رأس الخيمة الوطني، وتلبي الطلب المتزايد على المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية في جميع قطاعات أعمال البنك.

وتتنوع قاعدة منتجات قسم الخدمات المصرفية الإسلامية "رابك الإسلامي" من حيث الموجودات والخصوم لخدمة حوالي 98,000 عميل. وتشمل هذه المنتجات بطاقات الائتمان، والحسابات الجارية وحسابات التوفير، والخدمات المصرفية للأفراد والشركات، وغيرها من عروض التمويل بما في ذلك حساب الودائع المبتكر والفريد "مورا" والذي يوفر أرباحاً جذابة مقدماً على الأرصدة ويشجع العملاء على الادخار لفترات طويلة.

يلتزم "رابك الإسلامي" بلوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة الشرعية العليا التي تنظم مؤسسات التمويل الإسلامي في جميع أنحاء الدولة بناءً على قوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية. ونحرص على توافق حوكمتنا ومنتجاتنا وخدماتنا الإسلامية مع اللوائح الجديدة، ونضمن إقرارها من فريق من أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

بالإضافة إلى التدريب المكثف على منتجاتنا الإسلامية لجميع موظفي المكاتب الأمامية والعمليات، الأمر الذي يضمن للعملاء أصالة منتجاتنا وخدماتنا بما يدعم نمو قاعدة عملاء خدماتنا المصرفية الإسلامية. ونحن ملتزمون بتسريع وتبسيط التوثيق الإسلامي من خلال العمل عن كثب مع المستشارين الشرعيين مع التركيز في الوقت نفسه على الرقمنة.

### الأداء

ارتفعت إيرادات "رابك الإسلامي" بنسبة 79٪ لتصل إلى 411 مليون درهم إماراتي مقارنة مع 376 مليون درهم إماراتي العام الماضي. ويعزى ذلك إلى زيادة صافي إيرادات الأرباح بنسبة 11٪ إلى 351 مليون درهم إماراتي، وذلك نتيجة نمو تمويل العملاء وارتفاع هوامش الأرباح. انخفضت مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 67٪ على أساس سنوي إلى 89 مليون درهم إماراتي، مما يعكس تحسن الظروف الاقتصادية.

### أبرز إنجازات عام 2022

- من أبرز أعمال "رابك الإسلامي" للسنة المالية 2022: تقديم مساهمات منتظمة إلى مركز رأس الخيمة للتوحد، وهو مؤسسة خيرية تتخذ من رأس الخيمة مقراً لها وتُعنى برعاية الأطفال المصابين بالتوحد؛ وكذلك إلى "مؤسسة الجليظة".
- أجرت أكاديمية التعليم الخاصة بقسم الخدمات المصرفية الإسلامية "حكمة رابك الإسلامي" تدريبات في جميع أقسام البنك لبناء المعرفة الشرعية وضمان الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية، وشارك في هذه التدريبات جميع موظفي المكاتب الأمامية والإدارتين الوسطى والعليا وأعضاء مجلس الإدارة.
- إطلاق حساب إلبت المتوافق مع الشريعة الإسلامية لتلبية الطلب المتزايد لأصحاب الثروات العالية على المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

### الإنجازات الرئيسية الأخرى:

أطلقنا خدمة فتح الحسابات المصرفية للأعمال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على نحو رقمي بالكامل، وباتت معظم عروض منتجات وخدمات "رابك الإسلامي" اليوم تتماشى مع مجموعة المنتجات والخدمات الرقمية لبنك رأس الخيمة الوطني. وسيواصل "رابك الإسلامي" إعادة تصميم مجموعة منتجاته لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة.

كان عام 2022 استثنائياً بالنسبة لـ "رابك الإسلامي"، حيث حققنا أداءً قياسياً غير مسبوق عبر جميع المنتجات والخدمات مما أدى إلى زيادة صافي أرباحنا بواقع 206 مليون درهم إماراتي، وبشكل ذلك ارتفاعاً هائلاً (> 2026%) على أساس سنوي مقارنة مع عام 2021.

أصرنا تقدماً جيداً في التزاماتنا لعام 2022 على المستويين المالي والاستراتيجي؛ حيث أطلقنا خدمة فتح الحسابات المصرفية للأعمال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على نحو رقمي بالكامل، الأمر الذي يتوافق، كما معظم منتجاتنا وخدماتنا، مع مجموعة الخدمات والمنتجات الرقمية التي يقدمها بنك رأس الخيمة الوطني.

مجموع موجودات العملاء - الخدمات المصرفية للأعمال (مليار درهم إماراتي)					
ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	
2.7	2.5	1.9	2.2	2.7	رأس المال التجاري ورأس المال العامل 5%
4.4	4.1	3.4	3.1	3.4	قروض الخدمات المصرفية للأعمال: 7%
0.5	0.5	0.3	0.3	0.4	التمويل القائم على الموجودات: 1%
2.4	2.7	2.6	2.5	2.5	محفظة مجموعة المؤسسات المالية: 5%

قد لا تكون الأرقام دقيقة نتيجة التقريب.



# 04

## مراجعة الاستدامة

44	نهجنا في إدارة الاستدامة
46	الأمر الجوهري
48	تطوير القوة العاملة
54	تعزيز تجربة العملاء
60	دعم المجتمع
64	الحفاظ على الموارد الطبيعية



## نهجنا في إدارة الاستدامة

في السنوات الأخيرة، تبنت الأسواق المالية مفهوم الاستدامة بحماس متزايد بعدما ثبت بالأدلة تفوق أداء المؤسسات التي تطبق ممارسات مستدامة عبر القطاعات الرئيسية.

يرى بنك رأس الخيمة الوطني أن النمو المالي طويل الأجل يتطلب تكاملاً شاملاً للاستدامة مع استراتيجية أعمالنا الأساسية. وبدأ بنك رأس الخيمة الوطني في رحلة من شأنها أن تجعل الاستدامة الاستراتيجية جزءاً لا يتجزأ من قيمه أعماله الرئيسية وتعزز الطريقة التي يدير بها البنك الأداء والتقدم فيما يتعلق بالقضايا ذات الأهمية في عملياته.

يعمل بنك رأس الخيمة الوطني على تحسين الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات لتوضيح الرابط بين الأداء المالي القوي والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الراسخة. ونتبنى الشفافية حيال تقييمهم والإفصاح عن المؤشرات غير المالية والممارسات السليمة لإدارة اعتبارات البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات. ويعرض هذا التقرير مؤشرات الأداء الرئيسية الأكثر صلة، ويلقي الضوء على مجالات خلق القيمة ذات الأولوية لجميع أصحاب المصلحة، فضلاً عن كونه بمثابة خط أساس للبنك لمواصلة تحسين

أدائه على الصعيد البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات. وتنسجم إفصاحات إعداد التقارير غير المالية الخاصة بنا مع المعايير الدولية مثل المبادرة العالمية لإعداد التقارير ومجلس المعايير المحاسبية المستدامة، ومؤشرات الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات في سوق أبوظبي للأوراق المالية. وتقدم هذه المعايير إرشاداً لتحديد القضايا المهمة وإدارتها مستقبلاً.

### استراتيجية جديدة لإدارة الاستدامة

نظراً لالتزامنا بالبيئة والمجتمع وحوكمة الشركات، وافق مجلس الإدارة في عام 2022 على استراتيجية تفوق ممارسات البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات في البنك. وتستند هذه الاستراتيجية إلى تقييم جوهر الأعمال الذي تم إجراؤه في عام 2021 والأولويات العالمية لأهداف التنمية المستدامة الخاصة بالأمم المتحدة والمبادرة العالمية لإعداد التقارير.

تراعي جميع مبادرات البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات التي يطبقها بنك رأس الخيمة الوطني ما يلي:

- استراتيجيةنا للأعمال، لا سيما فيما يخص الإفراض المسؤول والتوظيف على أسس أخلاقية، حيث نقدم شروطاً تفضيلية للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة، مع البحث في الوقت ذاته عن سبل لتعزيز البنية التحتية والمنظومات التي ينشطون فيها.
- نقدم منتجات وخدمات تعمل على خفض البصمة الكربونية الإجمالية بأسعار تفضيلية.
- التزامنا الراسخ حيال المجتمع وأجندة التنمية التجددية لدولة الإمارات.
- إطار عمل تثقيف وتوعية المستهلك الخاص بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- نتائج استطلاع مشاركة الموظفين الخاص بنا، والذي يتضمن ملاحظات حول التدريب، والنمو والتنمية المهنية.
- توجهات وفجوات السوق.

### رؤية 2031

درسنا في بنك رأس الخيمة الوطني عدداً من المبادئ التوجيهية المحلية، والعالمية، والمتعلقة بالقطاع لتحديد المواضيع ذات الأهمية للقطاع المصرفي وأصحاب المصلحة المعنيين والأعمال. تضمن هذه العملية إفصاح التقرير عن البيانات ذات الصلة للجمهور، وستمكن البنك من تعزيز نجاحاته على صعيد الاستدامة والإبلاغ عنها سنوياً. ومع أخذ ما سبق بعين الاعتبار، يدعم بنك رأس الخيمة الوطني رؤية "نحن الإمارات 2031".

**تصنيفات مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة بخصوص قضايا البيئة، المجتمع والحوكمة**  
خلال عام 2022، قيّم مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة جودة إدارة بنك رأس الخيمة الوطني للمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. ضمّم تصنيف مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة بخصوص المسائل البيئية والاجتماعية والحوكمة لقياس قدرة الشركة على الصمود أمام المخاطر طويلة الأجل، والمخاطر البيئية والاجتماعية والصناعية، ويستخدم منهجية قائمة على القواعد لقياس مدى إدارة الشركات لتلك المخاطر بشكل جيد مقارنة بأقرانها. تتراوح التصنيفات من رائد (AAA، AA)، متوسط (A، BBB، BB)، إلى بطيء (B، CCC).

كان تصنيف بنك رأس الخيمة الوطني وفق مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال BBB لعام 2022



### استشراف المستقبل: التزامنا لعام 2023

سنصب جُل تركيزنا في عام 2023 على تطوير إطار عمل مستدام للتمويل ينبثق عنه إطار عمل للمنتجات المستدامة، واضعين بعين الاعتبار أن خطتنا الخاصة بالمسائل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات قيد التطوير، بل وتستند على بعض الإجراءات التي تم اتخاذها بالفعل.

### ويرتكز إطار عمل الاستدامة الخاص ببنك رأس الخيمة الوطني على ثلاث محاور، ويركز على ستة مجالات:



### 6 مجالات التركيز



## الأمور الجوهرية

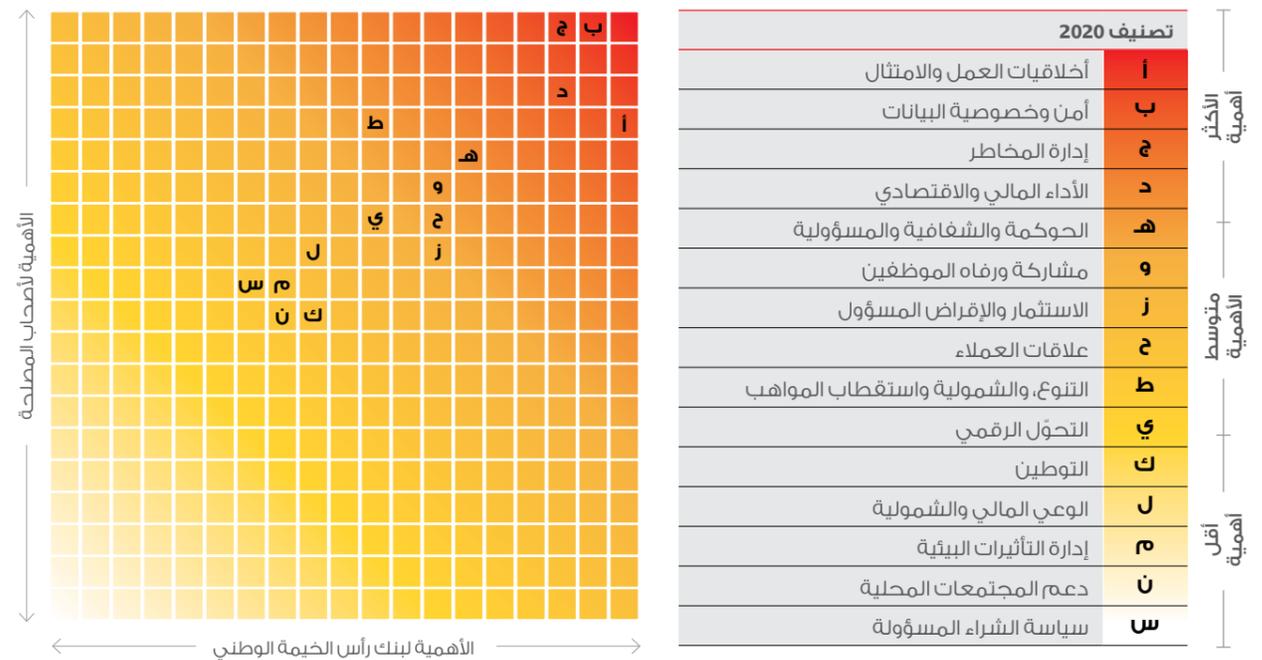
يشكّل إطار عمل بنك رأس الخيمة الوطني المتعلق بالبيئة والمجتمع والحوكمة ومجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين أحد مجالات تركيز البنك على المدى الطويل. وبناء على ذلك، فإننا نواصل تحقيق تقدّم ملحوظ في رحلة البيئة والمجتمع والحوكمة، آخذين بعين الاعتبار احتياجات أعمالنا المتطورة، بالإضافة إلى البيئة الخارجية.

تمثلت المواضيع الرئيسية ونقاط التركيز لعام 2022 كالتالي:

- تنمية موظفينا: استقطاب المواهب والحفاظ عليها
- التركيز على مؤشرات الأداء الرئيسية المالية منها وغير المالية
- الحفاظ على تميزنا مع تنمية وتنويع أعمالنا
- التركيز بشكل أكبر على مسائل البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات

أجرينا تقييماً لجوهر الأعمال في عام 2021 لمراجعة القضايا ذات الأهمية لبنك رأس الخيمة الوطني وقمنا بتصنيفها وفقاً لإطار العمل ومتطلبات أصحاب المصلحة. وتضمن تقييم جوهر الأعمال تحليل التوجهات المحلية والعالمية الناشئة في مجالات قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة، في ضوء قضايا وتطورات القطاع، وبالاستناد إلى العديد من المبادئ التوجيهية المتعلقة بالاستدامة. واستندت مسائل جوهر الأعمال لمتطلبات وتوقعات مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسية التي تم تحديدها من خلال تقييم كمي، كما هو موضح في المخطط البياني التالي.

في عام 2022، راجعنا وصنفنا مسائل جوهر الأعمال الخاصة بنا على الشكل التالي:

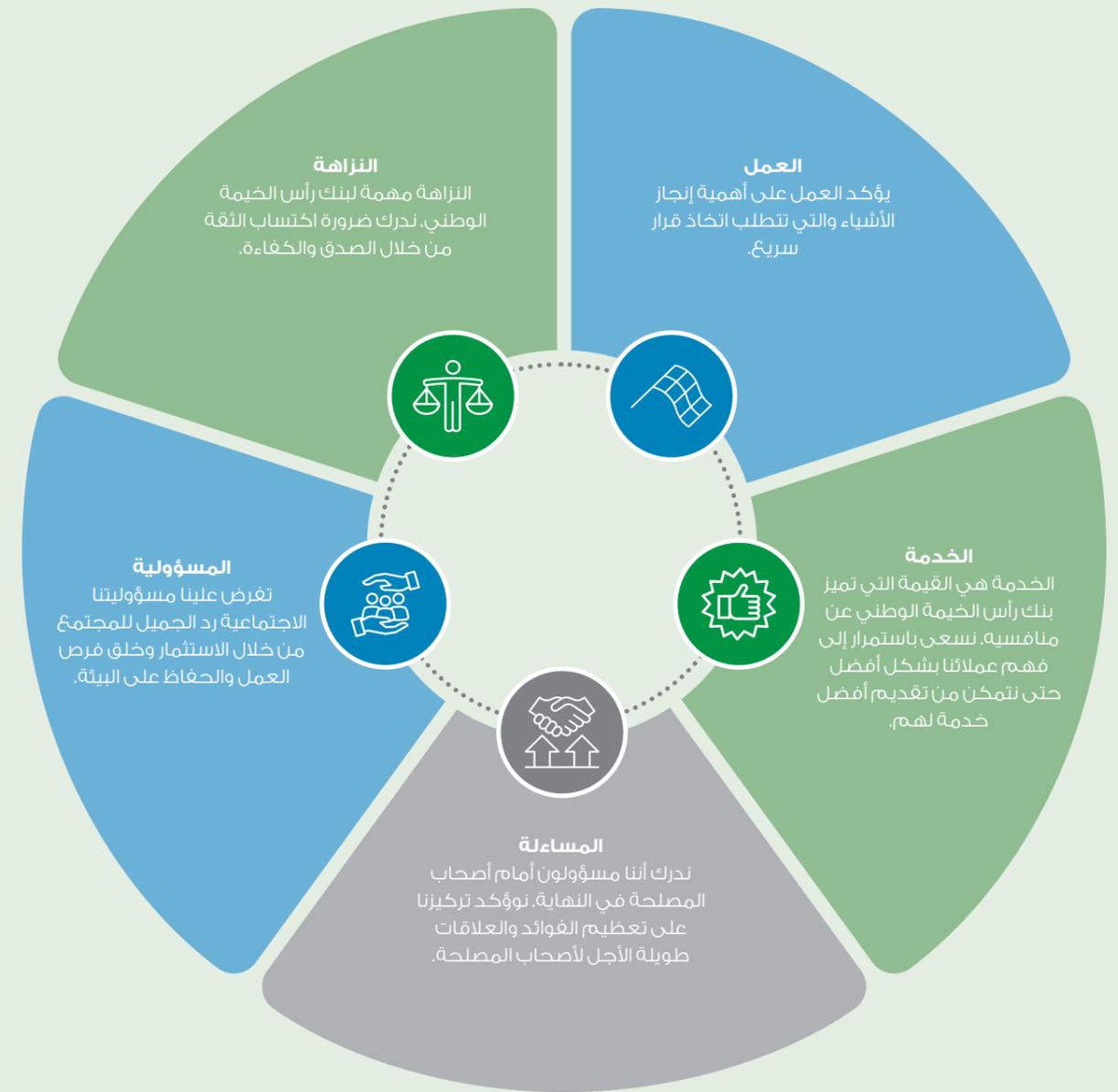


### الأمور الجوهرية غير المقيدة

إفصاحات تقارير 2022	كيف يستجيب بنك رأس الخيمة الوطني	جوهريّة مسائل
أخلاقيات العمل والامتثال، راجع ص 84	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ضمان معايير عالية لأخلاقيات العمل والامتثال التنظيمي.</li> <li>• العمل على حماية سمعة البنك وتحقيق أهداف الأعمال بشكل شرعي.</li> <li>• تعزيز السلوك التنظيمي ليكون محل فخر بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني وأصحاب المصلحة لديه.</li> </ul>	أخلاقيات العمل والامتثال
أمن وخصوصية البيانات، راجع ص 85	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حماية أصول العملاء، بما في ذلك بياناتهم الشخصية.</li> <li>• ضمان تقييم خصوصية البيانات وأمنها باستمرار في جميع الأعمال وتحسينها حيثما وأينما أمكن.</li> </ul>	أمن وخصوصية البيانات
خدمة العملاء، راجع ص 54	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إدراك أن عملاء بنك رأس الخيمة الوطني هم أصحاب مصلحة أساسيين يشكلون جزءاً أساسياً من مسيرة البنك نحو تحقيق تجربة "شريك لحياة أفضل" في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>• توفير وصول ملائم إلى المنتجات المالية المبتكرة والتنافسية عبر قنوات متعددة للأفراد والشركات.</li> </ul>	علاقات العملاء
أداء المجموعة، راجع ص 30	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تحقيق نمو مالي مستمر ومستقر وجذب الاستثمار من خلال مواصلة تنويع مصادر الدخل مع الحفاظ على تقليل التكاليف ورفع الكفاءة التشغيلية.</li> <li>• ضمان احتياطات كافية من رأس المال لاستيعاب الخسائر ومواصلة العمليات والوفاء بالالتزامات في حالة ظروف التشغيل المعاكسة.</li> </ul>	الأداء المالي والاقتصادي
حوكمة الشركات، راجع ص 68	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ممارسة الأعمال التجارية بشفافية ومسائلة ونزاهة وفق أعلى معايير حوكمة الشركات.</li> <li>• التمسك بهياكل ومبادئ وسياسات وممارسات حوكمة الشركات من أجل الوفاء بمسؤوليات بنك رأس الخيمة الوطني تجاه المساهمين وحماية الأعمال.</li> </ul>	الحوكمة، الشفافية والمسؤولية
مشاركة ورفاه الموظفين، راجع ص 52	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تعزيز ودعم أعلى مستويات الرفاهية للموظفين.</li> <li>• مساعدة الموظفين على خلق القيمة لأنفسهم ولبنك رأس الخيمة الوطني ومساهمته.</li> </ul>	مشاركة ورفاه الموظفين
حوكمة المخاطر، راجع ص 86	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حماية الموجودات والعملاء عن طريق تقليل المخاطر وإدارتها.</li> <li>• معالجة التحديات الملحة بشكل عاجل.</li> </ul>	إدارة المخاطر
التنوع، والشمولية واستقطاب المواهب، راجع ص 49	<ul style="list-style-type: none"> <li>• توفير قوة عاملة استثنائية من خلال استقطاب وتطوير أفضل المواهب والاحتفاظ بها.</li> <li>• إلهام الموظفين لتحقيق إمكاناتهم الكاملة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.</li> <li>• الالتزام برفع نسبة التوظيف.</li> </ul>	التنوع، والشمولية واستقطاب المواهب
التحول الرقمي والابتكار، راجع ص 33	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تحسين الخدمات الرقمية الشاملة عبر مختلف قطاعات الأعمال.</li> <li>• تسهيل تفاعل العملاء مع البنك وإنشاء حلول رقمية جديدة عبر خطوط الإنتاج.</li> </ul>	التحول الرقمي
التوظيف، راجع ص 53	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دعم الرؤية الوطنية لتطوير القوة العاملة المحلية.</li> <li>• العمل على تحسين التجربة الإماراتية واستقطاب الكفاءات المحلية.</li> </ul>	التوظيف
الوعي المالي والشمولية، راجع ص 60	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الاستثمار في مبادرات ترمي إلى تعزيز رفاهية الأفراد من خلال المشاركة المسؤولة مع الموردين المحليين ودعم التوعية المالية حتى يتسنى للعملاء اتخاذ قرارات مالية مطلعة.</li> </ul>	الوعي المالي والشمولية
حوكمة الشركات، راجع ص 68	<ul style="list-style-type: none"> <li>• وضع سياسات استثمار \ إقراض وإجراءات إدارية مسؤولة.</li> <li>• تطوير إمكانات لتحليل قضايا البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات للمساعدة في قرارات الاستثمار والإقراض.</li> </ul>	الاستثمار والإقراض المسؤول
الحفاظ على الموارد الطبيعية، راجع ص 64	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دعم الجهود الوطنية والدولية للحفاظ على الموارد الطبيعية في مناطق نفوذ بنك رأس الخيمة الوطني.</li> <li>• تقييم استخدام الموارد والإفصاح عنها حتى يتسنى للمجموعة الاستمرار في تقليل تأثيرها بطرق هادفة يمكن قياسها.</li> </ul>	إدارة التأثيرات البيئية
دعم المجتمع المحلي، راجع ص 60	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الاعتراف بضرورة أن يمتد التزام بنك رأس الخيمة الوطني تجاه المجتمع الإماراتي فيما وراء تقديم خدمات بنكية متميزة وأداء دوره باعتباره ركناً داعماً في الجهود الجماعية لجعل دولة الإمارات العربية المتحدة والعالم مكاناً أفضل للغد.</li> <li>• مواصلة التركيز على التزامات المسؤولية المجتمعية للشركات (CSR).</li> </ul>	دعم المجتمعات المحلية
سياسة الشراء المسؤولة، راجع ص 89	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إجراء مشتريات مسؤولة في جميع مراحل سلسلة التوريد نظراً لتأثيرها بكل ممن يتم اختياره للمشاركة في الأعمال التجارية ومصدرها وكيف تدبر هذه الأطراف آثارها.</li> </ul>	سياسة الشراء المسؤولة

## تطوير القوة العاملة

ترتبط ثقافة العمل والأخلاقيات في بنك رأس الخيمة الوطني بشكل رئيسي بالقيم الأساسية للبنك والمتمثلة في العمل والخدمة والمسؤولية والنزاهة والمساءلة.



### التنوع، والشمولية واستقطاب المواهب

في عام 2022، تضمن نهجنا لرأس المال البشري توظيف أفضل الكفاءات، ورعاية التنمية الشخصية المستمرة، وإثراء تجربة العمل بشكل عام.

ونحن ننظر إلى موظفينا على أنهم أشخاص لديهم مشاعر وأحاسيس وأهداف وطموحات سواء على صعيد العمل أو خارجه.

ومع تنامي دور الموارد البشرية، يمكن للمسميات الوظيفية الجديدة أن تظهر القادة كشركاء في صنع ثقافة الشركة المبنية على القيم المشتركة للمؤسسة وموظفيها، بدل أن يكونوا مجرد منفذين للقواعد أو ضابطين للنظام.

وسنركز في عرض القيمة الذي نقدمه لموظفينا بشكل خاص على استقطاب المواهب وتطويرها ومكافأتها والاحتفاظ بها.

2022	2021	2020	2019	2018	لمحة عامة حول القوة العاملة*
3,256	3,508	3,417	4,109	4,374	إجمالي عدد العاملين (باستثناء المتدربين والطلاب)
3,232	3,488	3,395	4,085	4,335	الموظفون بدوام كامل
24	20	22	24	39	الموظفون بدوام جزئي
15	26	24	27	27	موظفو الإدارة العليا
1,214	1,238	1,162	1,317	1,313	موظفو الإدارة الوسطى
2,027	2,244	2,231	2,765	3,034	الموظفون غير الإداريون (طاقم العمل)
3	19	25	42	68	المتدربون والطلاب (تحت الرعاية المحلية حصراً)
60	67	61	64	62	عدد الجنسيات

\*يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين  
\*تتوافق الأرقام المذكورة أعلاه مع متطلبات الإبلاغ عن نماذج العائدات المصرفية إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي



يسرنا الإعلان عن تحسن مطرد في مقاييس المساواة بين الجنسين لدى البنك

النسبة على أساس سنوي	الربع الرابع 2022	الربع الثالث 2022	الربع الثاني 2022	الربع الأول 2022	الربع الرابع 2021	الربع الثالث 2021	الربع الثاني 2021	الربع الأول 2021	الربع الرابع 2020	الربع الثالث 2020	الربع الثاني 2020	الربع الأول 2019
<b>النسبة المئوية للإناث في الإدارة العليا</b>	20%	21%	21%	18%	18%	18%	16%	16%	16%	14%	15%	15%
<b>إجمالي موظفي الإدارة العليا</b>	56%	56%	57%	52%	49%	46%	46%	48%	50%	47%	51%	49%
<b>عدد الجنسيات</b>	19%	15%	15%	16%	16%	17%	17%	17%	18%	16%	15%	14%

نسبة الأجور تبعاً للجنس	2022	2021	2020
متوسط تعويضات الذكور إلى متوسط تعويضات الإناث	0.9:1	0.9:1	0.9:1

لا يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين

## التدريب والتطوير

يقدم الجدول أدناه تفصيلاً للتدريب والتطوير في بنك رأس الخيمة الوطني:

التدريب والتطوير	2022	2021	2020	2019	2018
<b>إجمالي ساعات التدريب</b>	58,480	22,688	42,592	85,092	67,359
<b>موظفو الإدارة العليا</b>	136	60	84	124	148
<b>موظفو الإدارة الوسطى</b>	16,247	9,534	23,508	38,922	21,812
<b>الموظفون غير الإداريون</b>	33,022	13,094	19,000	46,046	45,399
<b>الموظفون الذكور</b>	29,309	11,725	18,354	41,241	34,403
<b>الموظفات الإناث</b>	20,096	10,962	24,238	43,851	32,956
<b>متوسط ساعات التدريب لكل موظف</b>	15	7.02	11.9	24.3	15.3
<b>موظفو الإدارة العليا (إجمالي ساعات التدريب المقدمة لموظفي الإدارة العليا خلال العام المتوسط السنوي لعدد موظفي الإدارة العليا)</b>	9.8	3.8	4.5	6.1	8.5
<b>موظفو الإدارة الوسطى (إجمالي ساعات التدريب المقدمة لموظفي الإدارة الوسطى خلال العام المتوسط السنوي لعدد موظفي الإدارة الوسطى)</b>	15.7	8.3	19.3	31.4	16.4
<b>الموظفون غير الإداريون (إجمالي ساعات التدريب المقدمة للموظفين غير الإداريين خلال العام المتوسط السنوي لعدد الموظفين غير الإداريين)</b>	18.3	6.3	8.1	17.4	14.8
<b>الموظفون الذكور (إجمالي ساعات التدريب المقدمة للموظفين الذكور خلال العام المتوسط السنوي لعدد الموظفين الذكور)</b>	17.5	5.9	8.2	16.3	12.2
<b>الموظفات الإناث (إجمالي ساعات التدريب المقدمة للموظفات الإناث خلال العام المتوسط السنوي لعدد الموظفات الإناث)</b>	17.1	8.8	18.1	30.5	20.6

القوة العاملة وفقاً للعمر والجنس	2022	2021	2020	2019	2018
<b>الموظفون بين 18-30 سنة</b>	495	541	658	1,015	1,253
<b>الموظفون بين 31-50 سنة</b>	2,630	2,851	2,663	2,994	3,019
<b>الموظفون فوق 51 سنة</b>	131	116	96	100	102
<b>الموظفون الذكور</b>	1,948	2,153	2,073	2,603	2,762
<b>الموظفات الإناث</b>	1,308	1,355	1,344	1,505	1,612
<b>الموظفات الإناث في الإدارة الوسطى</b>	430	402	386	425	371
<b>الموظفات الإناث في الإدارة العليا</b>	2	3	2	3	1

التعيينات الجديدة ودوران الموظفين	2022	2021	2020	2019	2018
<b>إجمالي الموظفين الجدد:</b>	758	574	280	705	644
<b>إجمالي الموظفين الجدد وفقاً للعمر:</b>					
<b>الأعمار بين 18-30 سنة</b>	293	164	126	317	350
<b>الأعمار بين 31-50 سنة</b>	455	400	149	384	289
<b>الأعمار التي تزيد على 51 سنة</b>	10	10	5	4	5
<b>إجمالي الموظفين الجدد وفقاً للجنس:</b>					
<b>ذكور</b>	289	394	150	457	393
<b>إناث</b>	469	180	130	248	251
<b>دوران الموظفين (الطوعي وغير الطوعي):</b>	802	497	957	981	1,083
<b>الأعمار بين 18-30 سنة</b>	140	139	258	332	335
<b>الأعمار بين 31-50 سنة</b>	629	353	668	628	726
<b>الأعمار التي تزيد على 51 سنة</b>	33	5	31	21	22
<b>ذكور</b>	559	316	663	625	714
<b>إناث</b>	243	181	294	356	369
<b>الإدارة العليا</b>	5	1	4	2	1
<b>الإدارة الوسطى</b>	212	132	222	253	236
<b>الموظفون غير الإداريون</b>	585	364	731	726	846
<b>دوران الموظفين (الطوعي وغير الطوعي) (%)</b>	24%	15%	27%	25%	25%
<b>دوران الموظفين (الطوعي)</b>	607	428	368	650	719
<b>الأعمار بين 18-30 سنة</b>	1,236	131	130	245	239
<b>الأعمار بين 31-50 سنة</b>	475	294	231	402	475
<b>الأعمار التي تزيد على 51 سنة</b>	9	3	7	3	5
<b>ذكور</b>	404	259	221	398	421
<b>إناث</b>	203	169	147	252	298
<b>الإدارة العليا</b>	1	1	1	1	0
<b>الإدارة الوسطى</b>	171	107	67	178	169
<b>الموظفون غير الإداريون</b>	435	320	300	471	550
<b>دوران الموظفين (الطوعي) (%)</b>	18%	13%	10%	16%	16%
<b>دوران الموظفين (الطوعي) (%)</b>	76%	86%	38%	66%	66%

لا يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين

سيستفيد بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2023 من منصة "لينكد إن التعليمية" لتحديد والتوصية بمسارات التعليم التي تساعد في سد فجوات الكفاءة والمهارة لدى الموظفين.

وقدمنا في عام 2022 اجتماعات أسبوعية تحت عنوان "كن مرناً، ابتكر وحفز"، والتي تهدف إلى مساعدة الموظفين على التعاون ودعم بعضهم البعض، مع الارتقاء بثقافة عمل موظفي بنك رأس الخيمة الوطني المتمثلة بتحقيق كفاءة وفعالية أكبر.

## المواهب

يتمثل أحد الجوانب المهمة لتحقيق الاستراتيجية الخمسية للبنك في بناء قادة المستقبل الذين سيساهمون بارتقاء المؤسسة عبر التمتع بمهارات المستقبل، اليوم، وتهدف استراتيجية المواهب، التي تم إطلاقها في عام 2022، إلى دعم المؤسسة عبر مختلف مراحل بناء وتنفيذ استراتيجيات النمو للتعامل مع بيئات العمل المتغيرة – الاقتصادية منها والمالية والتقنية والتنظيمية وتلك الخاصة بالموظفين. وتركز الاستراتيجية على تمكين اتباع نهج منظم لاستكشاف وحفز قادة الأعمال من أجل تحقيق نمو طويل الأجل، وتأسيس مجموعة قوية من المواهب، والتعامل بشكل أفضل مع تركيبة القوى العاملة، والتأهب لحالات الطوارئ لضمان استمرارية الأعمال. وتم تقييم أكثر من 300 زميل من أصحاب المناصب العليا حتى الآن، وتم تحديد 28% منهم كمواهب فذة في البنك.

وتنتقل في عام 2023 لتوفير رحلة تعليمية فريدة للمواهب الفذة، تتضمن ترسيخ وتعزيز المعرفة الوظيفية/ الفنية، وتقديم الخبرات التعليمية ذات الصلة.

## الاستدامة ومجالس الموظفين: المواطنة الصالحة للشركات

أظهرت نتائج استطلاع مشاركة الموظفين تحليلنا بحسب عالٍ من المسؤولية الاجتماعية والبيئية والاهتمام بنشر الاستدامة بين طاقم العمل. وبالتالي، ومن أجل أن يساهم الموظفون في تعزيز جهود البنك الداعمة لنشر الثقافة البيئية والاجتماعية وإتاحة الفرصة أمام زملائنا للتعبير عن تفضيلاتهم، أنشأنا سلسلة من المجالس لقيادة رحلتنا.

**مجلس الاستدامة**  
يتمثل دور مجلس الاستدامة في قيادة مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات لدى البنك، والإشراف على تنفيذ أنشطته السنوية بمجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمسؤولية الاجتماعية للشركات. وسيشمل ذلك حملة للمتطوعين لقيادة استجابتنا لنتائج مؤتمر الأطراف COP27 للحد من تأثيرات تغير المناخ.

### مجلسا الرياضة والرفاه

أظهرت الأبحاث أن تعزيز الشعور بالرفاه مرتبط بتعزيز الصحة الجسدية والنفسية، فهي ترفع سوية الإنتاجية والإبداع على الصعيدين العملي والشخصي. وعليه، سنقوم خلال عام 2023 بإنشاء مجلس للرياضة إلى جانب مجلس الرفاه لتشجيع الأنشطة الرياضية والألعاب التنافسية، وتنظيم يوم رياضي سنوي للموظفين.

## مشاركة ورفاه الموظفين

تساهم مشاركة القوى العاملة في ضمان استدامتها، ولهذا، تركز استراتيجية الاستدامة لدى البنك بشكل كبير على مشاركة ورفاه الموظفين. وبالإضافة إلى الجهد المبذول من قبل مجالس الموظفين لدينا، نسعى لتأمين فرص للتعلم والتطور في بيئة عمل آمنة ومجزية مدعومة بسياسة صارمة لعددهم التميز.

وفي نوفمبر 2022، تم إجراء حملة للتطعيم ضد الإنفلونزا في البنك شهدت تطعيم 327 موظفاً بنجاح.

## رعاية الأسر

لدعم الحياة الأسرية للموظفين، يفخر بنك رأس الخيمة الوطني بمحافظته على معدل عودة مرتفع بالنسبة للموظفات اللاتي يأخذن إجازة أمومة.

إجازة الأمومة*	2018	2019	2020	2021	2022
عدد الموظفين اللواتي أخذن إجازة أمومة	103	116	89	87	55
عدد الموظفين اللواتي عدن للعمل بعد انتهاء إجازة الأمومة (العودة للعمل)	99	108	83	86	51
معدل العودة للعمل (النسبة المئوية%)	96%	93%	93%	لا يوجد	93%

\*يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين

## تظلمات الموظفين

لدى البنك آلية وإجراءات شكاوى صارمة تضمن معالجة تظلمات الموظفين بكفاءة وإنصاف والحفاظ على سريتها.

ويحقق قسم الموارد البشرية في جميع شكاوى الموظفين، ويسعى لحل المشكلة قبل أن تتحول لتظلم رسمي.

## التوظيف

راجع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في عام 2022 استراتيجية التوظيف للقطاع المصرفي. وكجزء من هذه الاستراتيجية الجديدة، شارك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هدفاً مخصصاً جديداً لخمس سنوات بين عامي 2022 – 2026 في جانبين منفصلين هما نقاط التوظيف التشغيلية المستهدفة ونقاط التوظيف المستهدفة. وترتكز نقاط التوظيف التشغيلية المستهدفة على تمثيل الإماراتيين في مختلف مستويات التسلسل الهرمي، ومستويات تدريبهم وتطويرهم والتزام القيادة العليا بسياسة التوظيف، فيما تفرض نقاط التوظيف المستهدفة على بنك رأس الخيمة الوطني توظيف 60 مواطناً إضافياً كل عام والاحتفاظ بهم حتى عام 2026. ويؤكد البنك في هذا السياق

التزامه الصارم بنظام نقاط التوظيف في الإمارات العربية المتحدة لضمان حصول المواهب المحلية على فرص متكافئة لولوج سوق العمل، وتزويدها بالدعم الكافي للتطور مهنيًا.

## الجوائز والتقدير

شهد البنك مؤخراً إطلاق مبادرات متعلقة بالجوائز الفورية وتلك القائمة على الخبرة، كما تم إطلاق حملة «موظف الشهر» في أكتوبر 2022. وسنوفر المزيد من المعلومات والتفاصيل حول هذه المبادرات الجديدة في عام 2023. كما شهد عام 2022 زيادة الحد الأدنى للرواتب في جميع أقسام البنك إلى 5,250 درهم، لمواكبة ارتفاع تكاليف المعيشة وموجة التضخم في الإمارات العربية المتحدة.

## استشراف المستقبل

من المقرر إطلاق برنامج لتكريم الموظفين على مستوى البنك في عام 2023، يتضمن حوافز نقدية وغير نقدية. ويشمل ذلك إطلاق منصة رقمية توفر رؤية أفضل، وتكريم الأقران، ونظام استرداد قائماً على النقاط.

التوظيف	2018	2019	2020	2021	2022
إجمالي نقاط التوظيف	994	1,284.3	• 1237.5 نقطة توظيف تشغيلية • 54 نقطة توظيف في رأس الخيمة للتأمين • 228 نقطة احتفاظ	لا يوجد	• 1245 نقطة توظيف تشغيلية • 201 نقطة توظيف
إجمالي عدد الموظفين الإماراتيين**	537	571	583	551	604
عدد الموظفين الإماراتيات	474	504	515	489	534
عدد الموظفين الإماراتيين	63	67	68	62	70

\*تمكن البنك في عام 2020 من الحصول على نقاط التوظيف المستهدفة في جانبين منفصلين هما "نقاط التوظيف التشغيلية المستهدفة" و"نقاط الاحتفاظ المستهدفة". وفيما تم احتساب "نقاط التوظيف" على نفس الأساس الذي تم اعتماده في 2019، يحقق البنك "نقاط الاحتفاظ المستهدفة" في حال بلغت نسبة الإماراتيين العاملين في البنك في 31 ديسمبر 2020 نفس النسبة التي حققها في 31 ديسمبر 2019.

\*\*الموظفون الإماراتيون الذي يحملون دفتر عائلة

فيما يلي تفاصيل توزيع القوة العاملة للمجموعة:

النوع	2018	2019	2020	2021	2022
عدد الموظفين الإماراتيين	537	571	583	551	604
عدد الموظفين الوافدين	3,837	3,538	2,834	2,957	2,652
إجمالي عدد الموظفين	4,374	4,109	3,417	3,508	3,256
النسبة المئوية لعدد الموظفين الإماراتيين (%)	12%	14%	17%	16%	19%

## تعزيز تجربة العملاء

يعمل بنك رأس الخيمة الوطني على توحيد مضمون رسالته ورؤيته وقيمه وأهدافه لتتمحور جميعها حول توفير تجربة "شريكك لحياة أفضل" لخدمة العملاء عبر جميع نقاط الاتصال المتعددة. وينسجم هذا مع سعيينا الحثيث لنكون بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية تدعم العملاء في أهم لحظات الحقيقة.

وينطلق البنك في ذلك من إدراكه التام لأهمية العملاء بوصفهم أصحاب المصالح الرئيسيين الذين يشكلون جزءاً أساسياً من مسيرة البنك لإرضاء تطلعات العملاء وضمان تميزهم. وبنك رأس الخيمة الوطني هو عضو في اتحاد المصارف الإماراتية. ويلتزم بميثاق العملاء المنصوص عليه في الاتحاد لجميع البنوك الأعضاء. ويدعم البنك ميثاق العملاء لتعزيز الثقة وأفضل الممارسات عبر قطاع

الخدمات المالية وتزويد العملاء بإرشادات واضحة حول مستوى الخدمة التي يمكنهم توقعها من بنوكهم.

ويلتزم البنك بإعطاء الأولوية دائماً لحاجات ومتطلبات العملاء من خلال التركيز على تأسيس علاقة طويلة الأمد معهم عبر ميثاقه الشامل لخدمة العملاء والمتاح عبر موقعنا الإلكتروني وجميع فروعنا.



### ميثاق خدمة العملاء

نعدكم بـ:

- التميز في الخدمة
- سهولة الوصول
- الأمان
- الامتثال
- الاستدامة

سنوات تقديم خدمات احترافية وفي الوقت المحدد

سنعالج استفساركم خلال 4 أيام عمل

سنرد على أي مسألة خلال يوم عمل واحد

ساعدوننا في تحسين خدماتنا عبر تزويدنا بملاحظاتكم وأرائكم

في حال عدم رضاكم عن الإجراءات المتخذة، سنبلغكم بخيارات التصعيد الإضافية المتاحة

### نهجنا للتميز في خدمة العملاء

إن أهم ما يميز بنك رأس الخيمة الوطني ليصبح الاختيار الأول للعملاء هو التجربة التي يقدمها لعملائه في كل تفاعل أو نقطة اتصال عبر جميع شرائح قطاعات العملاء، بما في ذلك الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة. ويتمتع فريق تقديم الحماية والتميز للعملاء بالتفكير الاستباقي وسرعة الاستجابة، مع امتلاك ثقافة المساءلة القوية وبذل أقصى ما بوسعه للوصول إلى نسبة 100% من رضا العملاء. ويستفيد الفريق من الإبداع والتعاون والشفافية لتحديد أفضل الحلول لموظفينا وعملائنا.

ويولي فريق تقديم الحماية والتميز للعملاء اهتماماً متواصلاً بمشاركة العملاء وتعليقاتهم للتأكد من أن منتجات بنك رأس الخيمة الوطني وخدماته وخبراته تخلق قيمة لعملائنا. وتشكل مراعاة وجهات نظر العملاء الأولوية الأولى التي تضعها الإدارة في قلب ثقافة فريقها. ويسعى البنك إلى تطوير أعماله بما يناسب احتياجات العملاء من خلال مراعاة وجهات نظر العملاء والموظفين في كل ما يقوم به. ويستقضي خبراء فريق تقديم الحماية والتميز للعملاء جميع ملاحظات العملاء لتحديد:



نتعاون مع العديد من الشركاء، على الصعيدين الوطني والدولي، لمساعدتنا في تحديد أفضل الممارسات أو المعايير أو الشهادات التي يمكن أن تساعد في تطوير قنوات الاتصالات أو المنتجات أو الخدمات الحالية لعملائنا عبر جميع القطاعات. وللاوصول إلى تجارب عملاء تتماشى مع مسؤولياتنا التنظيمية، يراعي البنك عوامل تنظيمية مثل إطار حماية المستهلك.

### تنفيذ لائحة حماية المستهلك والمعايير ذات الصلة

يؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بشكل راسخ بضرورة تضمين منهجيات حماية المستهلك الصارمة في جميع ممارساتنا وهذا ما يميز تجربة العملاء لدينا. ومن خلال ضمان قدرة عملائنا على اتخاذ قرارات مدروسة بخصوص الوصول إلى منتجاتنا وخدماتنا المصرفية واستخدامها، نؤسس معهم علاقات مصرفية صحية مبنية على الثقة.

ومنذ الإعلان عن اللائحة في عام 2021، سخرنا إطار حماية المستهلك كوسيلة لتعزيز عملياتنا ووثائقنا وتجربة العملاء الشاملة. وحققنا امتثالاً بنسبة 90% بحلول ديسمبر 2022، ونهدف إلى بلوغ نسبة 100% بحلول الربع الثاني من عام 2023. وقد ركز البنك بشكل كبير على تنفيذ لوائح حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.

وتحضر اللجنة المسؤولة عن تنفيذ إطار حماية المستهلك والشكاوى الشهرية في بنك رأس الخيمة الوطني تقدماً في تنفيذ إطار حماية المستهلك الخاص بنا، وتوفر تحليلاً ونظرة عامة على جميع الشكاوى الواردة، كما تحدد الفرص التي تتطلب تحسينات أو تغييرات تكنولوجية لمعالجة هذه الشكاوى. ويتم إبلاغ مجلس الإدارة شهرياً بملاحظات العملاء وأنشطة المشاركة. وتتم مراقبة تنفيذ أنظمة حماية المستهلك والتقدم المحرز على أساس شهري من قبل لجنة مستقلة يرأسها الرئيس التنفيذي، ويتم بعد ذلك مشاركة النتائج مع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## الاستفادة من ملاحظات العملاء

تلعب ملاحظات العملاء دوراً بالغ الأهمية في تحسين عروض منتجاتنا، والارتقاء بمستوى الخدمة لجميع العملاء. ولم نكتف في عام 2022 بتكثيف ملاحظات العملاء من تقديم ملاحظاتهم بسلاسة فحسب، بل اتخذنا كذلك خطوات مهمة لتحسين قنوات تلقي الملاحظات وقيمة المعلومات التي نجمعها.

رضا العملاء	الربع الثالث 2019	الربع الثاني 2020	الربع الثالث 2020	الربع الرابع 2020	الربع الأول 2021	الربع الثاني 2021	الربع الثالث 2021	الربع الأول 2022	الربع الثاني 2022	الربع الثالث 2022	الربع الرابع 2022	على أساس سنوي
<b>النتيجة الإجمالية لرضا العملاء (%)</b>	86%	85%	93%	94%	86%	89%	90%	88%	87%	87%	91%	0
<b>صافي نقاط الترويج</b>	44	82	83	87	86	64	50	49	51	48	56	-0.02

المستهلك، أنشأ البنك صندوق بريد جديداً لتلقي شكاوى العملاء. ويتولى فريقاً مكتب المساعدة والاحتفاظ بالعملاء إدارة الشكاوى، والاستفسارات المتعلقة بتقارير شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية، والشكاوى الواردة عبر قنوات التواصل الاجتماعي وغيرها.

ويبدي بنك رأس الخيمة الوطني حرصه التام على التواصل مع العملاء، والإصغاء إليهم، وإيجاد الحلول المناسبة لمشكلاتهم. ويتم تدريب فريقنا المستقل لمعالجة الشكاوى على تحليل الأسباب الجذرية لكل شكوى لضمان حلها بصورة دائمة وعدم تكرارها مستقبلاً. وشهد صندوق الشكاوى الذي تم إطلاقه عام 2022 زيادة في عدد الشكاوى، ولكنه أظهر في الوقت نفسه انخفاضاً في عدد الشكاوى المتعلقة بأخطاء البنك بنسبة 10%. وأثمرت جلسات التدخل المنتظمة والتقصي الدقيق عن إطلاق أكثر من 46 مبادرة عبر قنوات الرسائل النصية القصيرة، والخدمات المصرفية الرقمية، وخدمة الإجابة الصوتية التفاعلية. وكانت معظم الشكاوى (أو الطلبات) التي تم حلها تتعلق بعملاء بطاقات الائتمان الذين يرغبون في معرفة الحد الأدنى للمبلغ الذي يتعين عليهم دفعه مسبقاً لتجنب الفائدة، وقد قدمنا هذه المعلومات عبر قنوات الخدمات المصرفية الرقمية، والرسائل النصية القصيرة، ومركز الاتصال.

### إدارة شكاوى العملاء

ينظر بنك رأس الخيمة الوطني إلى ملاحظات ومخاوف العملاء باعتبارها فرصة لتحسين مستوى خدماته. وامتثالاً لإطار حماية

عدد الشكاوى الواردة	2019	2020	2021	2022
إجمالي عدد الشكاوى التي تم حلها	19,115	15,818	9,766	8,862
متوسط مدة التعامل مع الشكاوى (بالأيام)	5.8	5.4	5.3	6.05

\* قد لا يتطابق عدد الشكاوى الواردة مع الشكاوى التي تم حلها، ويعزى ذلك إلى الحالات المتجددة من العام السابق.

### يتوفر مؤشر السعادة في فرع بنك رأس الخيمة الوطني كرمز استجابة سريعة في الفرع وعلى الموقع الإلكتروني

تم تجديد "مؤشر السعادة" في فروع البنك ليشمل التواصل الواضح، سواء داخل الفروع أو عبر الانترنت. واعتاد عملاء بنك رأس الخيمة الوطني في السابق استخدام منصات الأجهزة اللوحية أو رموز الاستجابة السريعة لتقديم ملاحظاتهم أثناء زيارتهم للفروع. وقد أطلقنا قناة مركزية لجمع ملاحظات العملاء إلكترونياً باستخدام رمز الاستجابة السريعة، وبذلك يستطيع العملاء تقديم ملاحظاتهم بسهولة وسلاسة. كما أضفنا خدمة "سؤال السعادة" بحيث تستدعي درجة السعادة المنخفضة معاودة الاتصال بالعميل في غضون ساعتين لتحديد سبب المشكلة وتقديم الحلول اللازمة.

علاوة على ذلك، أضفنا في موقعنا الإلكتروني قسماً يتيح للعملاء مشاركة ملاحظاتهم بسهولة تامة. وتؤخذ جميع الملاحظات التي يتم جمعها عبر كلتا القنوات بعين الاعتبار، حيث يتم الاتصال بالعملاء إذا لزم الأمر للتقصي أكثر بخصوص ملاحظاتهم وإجراء التحسينات اللازمة عند الضرورة.

## ثالث أفضل علامة تجارية في برنامج دبي للخدمة المتميزة عن فئة المتسوق السري لمراكز الاتصال في الربع الثالث 2022

يواصل بنك رأس الخيمة الوطني شراسته مع دائرة التنمية الاقتصادية، وشارك في برنامج دبي للخدمة المتميزة منذ عام 2016. ويلزم هذا البرنامج جميع المشاركين بإطار مشترك للعمل ومعايير أساسية للتميز في خدمة العملاء. وتستمر فروع ومركز الاتصال التابع للبنك في تقديم أداء يتخطى المعايير المطلوبة، ونفخر بأنه لربعين متتاليين في عام 2022 (الربع الثاني والثالث)، تمكن فريق مركز اتصال بنك رأس الخيمة الوطني من تحقيق نسبة 100%. ونتيجة لذلك، تم تصنيف مركز الاتصال التابع للبنك في المرتبة الثالثة بين أفضل العلامات التجارية أداءً في النتيجة الإجمالية ضمن قطاع الخدمات الإلكترونية في الربع الثالث من عام 2022.

حقق بنك رأس الخيمة الوطني تحسناً قوياً في درجات رضا العملاء ودرجات صافي نقاط الترويج بين عملاء الخدمات المصرفية للأفراد وللأعمال على حد سواء.

نسبة رضا العملاء %	2019	2020	2021	2022
<b>نتيجة الخدمات المصرفية للأعمال</b>	85%	87%	84%	87%
<b>نتيجة الخدمات المصرفية للأفراد</b>	85%	88%	87%	88%
<b>النتيجة الإجمالية لرضا العملاء</b>	85.8%	85.2%	86.6%	87.0%
صافي نقاط الترويج	2019	2020	2021	2022
<b>نتيجة الخدمات المصرفية للأعمال</b>	43	48	46	47
<b>نتيجة الخدمات المصرفية للأفراد</b>	46	55	54	55

\* تستند النتيجة الإجمالية لرضا العملاء على استطلاعات الرأي المحتملة التي تم إجراؤها عبر جميع القنوات

## الإنجازات الرئيسية لعام 2022:

- الحرص على تضمين متطلبات الإفصاح والشفاافية في جميع المنتجات و/ أو الخدمات المالية عبر جميع القنوات. وهذا يشمل التواصل ثنائي اللغة مع العملاء عبر جميع تفاعلات الأعمال. ويعمل فريق تقديم الحماية والتميز للعملاء الآن على إجراء تحديث كامل للمحتوى، ومراجعة وتحديث المعلومات في كل مرحلة من مراحل رحلة العميل لضمان تواصل فعال ودقيق ومبسط مع عملائنا.

- ابتكار سياسات وتدريبات مختلفة، تشمل "ميثاق التعامل العادل" الذي يحدد مبادئ أعمالنا الراسخة. ونحرص دوماً على ممارسة أعمالنا وعلاقتنا مع العملاء بنزاهة وعدل وموثوقية وصدق وشفافية، كما نقوم بمراقبة الأداء لضمان توافقه مع سياساتنا وقواعد السلوك الخاصة بنا.

- إنشاء أول فريق لاستشارات الديون تابع لبنك رأس الخيمة الوطني. وقمنا بتدريب موظفينا وتزويدهم بالمهارات اللازمة لتوجيه عملائنا نحو تلبية متطلباتهم المصرفية. ويشمل ذلك على سبيل المثال، مساعدة العملاء على تتبع إنفاقهم ومتابعة المدفوعات، وتحسين درجاتهم الائتمانية، أو تشجيعهم على الادخار. مما يجعلهم في وضع جيد في أوقات الحاجة للسيولة. وقدم فريق استشارات الديون منذ تأسيسه في يونيو 2022 وحتى ديسمبر 2022 الدعم لأكثر من 576 عميلاً.

- بناء علاقات وطيدة مع عملائنا تتجاوز التعاملات المصرفية. ولتحقيق ذلك، ابتكرنا وظيفة نوعية وتثقيف العملاء، والتي ستساعد في إعداد أجندة وإطار العمل لتثقيف عملائنا حول موضوعات عدة مثل الوعي المالي، وتشمل قياس فعالية أجندتنا.

- توسيع نطاق مبادرة "نحن نهتم" التي تركز على تطوير التجربة المصرفية لأصحاب الهمم. ويتمتع أصحاب الهمم الآن بأولوية في طوابير الانتظار ضمن خمسة من فروعنا، مع التخطيط لتوفير هذه الميزة في أربعة فروع أخرى. وقمنا بتدريب 50 شخصاً من أعضاء فريق التعامل مع العملاء عبر الفروع ونقاط البيع ونقاط إدارة الثروات لاستخدام لغة الإشارة. بالإضافة إلى ذلك، فغلنا أدوات الوصول المصغرة على موقعنا الإلكتروني لإتاحة سبع خصائص داعمة للعملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة.

- حصلت فرق الفروع ومركز الاتصال في بنك رأس الخيمة الوطني مجدداً على شهادة الأيزو لنظام إدارة الجودة وفق معايير شهادة الأيزو 9001:2015. واجتازت فرق الفروع ومراكز الاتصال جولتين من عمليات التدقيق المكثفة (التدقيق المسبق وعمليات التدقيق السنوية للمراقبة) خلال عام 2022، وحصلنا بعد ذلك مجدداً على شهادة الأيزو لعام 2023.

## مبادرات تعليم العملاء وتوعيتهم

الرسائل الإخبارية للخدمات المصرفية للأعمال	تجري مشاركة المعلومات المتعلقة بمبادرات الخدمات المصرفية للأعمال وإطلاق المنتجات الجديدة ضمن رسائل إخبارية ربع سنوية موجهة إلى العملاء. وتشمل الرسالة الإخبارية قسم "إخطارات العميل" الذي يغطي عناصر عدة مثل توجهات الاحتيال، والمتطلبات التنظيمية الجديدة وما إلى ذلك.
حملة مرسلي الرسائل الإلكترونية للخدمات المصرفية للأفراد	يقوم بنك رأس الخيمة الوطني بإرسال رسائل إلكترونية منتظمة إلى عملائه لتحذيرهم وتوعيتهم بشأن عمليات الاحتيال وكيفية حمايتهم ضمن البيئة الرقمية.
حملة اتحاد مصارف الإمارات الوطنية للتوعية ضد الاحتيال المالي	يعد بنك رأس الخيمة الوطني عضواً في اتحاد مصارف الإمارات، وبذلك يشارك في الحملات التي ينظمها الاتحاد للتوعية ضد الاحتيال المالي. وتشمل هذه الحملات إرسال رسائل منتظمة عبر البريد الإلكتروني للتوعية من عمليات الاحتيال عبر الهاتف، والبريد الإلكتروني، ومنصات التواصل الاجتماعي. ويتم إرسال هذه الرسائل شهرياً بغية تنبيه العملاء وتوعيتهم بأشكال عمليات الاحتيال مع تزويدهم بالنصائح اللازمة لحماية أنفسهم منها. وقد تم إرسال 4,146,559 رسالة بريد إلكتروني في عام 2022.
ورشة عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	نظم فريق إدارة الثروات ورشة عمل عن الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات/الاستثمار المسؤؤل للعملاء الأفراد من أصحاب الثروات. وأكدت الورشة فرص الأعمال والحوافز المتزايدة بخصوص بناء محفظة تتمحور حول الاستثمار المسؤؤل.
صفحة الإبلاغ عن المخالفات على الموقع الإلكتروني	نشر فريق التدقيق الداخلي الذي يمكنه فيه للمبلغ عن المخالفة التقدم بشكوى على الموقع الإلكتروني لبنك رأس الخيمة الوطني إلى جانب مدونة قواعد السلوك الرسمية الخاصة بالبنك على سبيل المرجع.
حملة ماكينات الصراف الآلي	طور فريق القنوات الإلكترونية شاشات توقف تظهر عبر جميع ماكينات الصراف لمدة زمنية محددة من أجل رفع وعي المستهلكين بشأن الحماية من الاحتيال والتعامل المصرفي الآمن.

## دعم المجتمع

### دعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة

يهدف بنك رأس الخيمة الوطني إلى أن يصبح الشريك المفضل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختلاف أحجامها، ويعرض قاعدة منتجات متطورة تدعم المتطلبات الفريدة للشركات الناشئة ومتعهدي الأعمال. ومن بين قاعدة منتجاتنا المتنوعة منتجات حساب راك ستارتر، وكويك أبلاي SMEsouk التي تهدف إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من يوم تأسيسها لمساعدتها في تحقيق طموحاتها. كما عزز البنك بوابة كويك أبلاي للتقدم بطلب رقمي للحصول على قرض ومنصة SMEsouk، ويواصل العمل على تحسين خدماته للارتقاء بتجربة العملاء.

الخصائص الرئيسية لحساب راك ستارتر	الخصائص الرئيسية لخدمة كويك أبلاي
<ul style="list-style-type: none"> <li>الحسابات متوفرة بعمولات الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي واليورو والجنيه الإسترليني.</li> <li>أسعار فائدة جذابة.</li> <li>بدون رسوم الحد الأدنى للرصيد.</li> <li>الوصول إلى حزمة من منتجات تمويل الأعمال تشمل حزمة محاسبية سحابية، وتأمين الأعمال، والعديد من المزايا المصرفية الأخرى التي تستهدف متعهدي الأعمال على وجه التحديد.</li> <li>تسهيل دفاتر شيكات غير محدود.</li> <li>أسعار صرف أجنبي وتمويل تجاري جذابة.</li> <li>سعر فائدة تنافسي على الودائع لأجل.</li> <li>مدير علاقة مخصص.</li> <li>الخدمات المصرفية عبر الهاتف 24 ساعة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>توفر الوصول الآني لحسابات الأعمال لكل مرحلة من مراحل العمل.</li> <li>متوفرة في كل من الخدمات التقليدية والإسلامية.</li> <li>يمكن للشركات الناشئة ومتعهدي الأعمال الوصول إلى حساب ذي رصيد صغري، وتحويلات مجانية، وأسعار صرف أجنبي تفضيلية، وحزمة محاسبية مجانية، وتأمين على العمل.</li> <li>يمكن للشركات النامية الوصول إلى الحسابات ذات الرصيد المنخفض، ورسوم المعاملات التفضيلية، ومدير العلاقة المخصص.</li> <li>يمكن للشركات التجارية الناشئة الوصول إلى الخدمات التالية عبر خدمة كويك أبلاي: <ul style="list-style-type: none"> <li>- اختيار الخدمات المجانية</li> <li>- استضافة مزايا أسلوب الحياة</li> <li>- الخدمات ذات الأولوية</li> <li>- مدير علاقة مكلف.</li> </ul> </li> </ul>

### التشارك في خيارات تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

بالإضافة إلى شراكاتنا القائمة مع مصرف الإمارات للتنمية ومؤسسة محمد بن راشد لتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة وغيرهما، عقدنا كذلك شراكة مع "تريدينغ"، أكبر سوق إلكتروني للتداول التجاري بين الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وتتيح هذه الشراكة لحاملي بطاقات بنك رأس الخيمة الوطني إمكانية الحصول على شروط شراء تفضيلية عبر جميع الفئات على الموقع الإلكتروني Tradeling.com. الأمر الذي أنتج عملية سلسلة لعملاء البنك من الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث بإمكانهم تبسيط عملية الشراء وزيادة إمكاناتهم في الربح والاستفادة من الأسعار التنافسية. وتستفيد منصة "تريدينغ" بشكل كبير من التكنولوجيا المتقدمة لتحسين عمليات الاستيراد، وخلق قيمة اقتصادية، بالإضافة إلى التخفيف من المخاطر التي تتعرض لها الشركات الصغيرة، ويتماثل ذلك مع استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني في بناء المنظومة والبنية التحتية الضروريتين لضمان تطور الشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل مستدام.

### الشراكات الاستراتيجية

نحن حالياً بصدد الاتفاق مع العديد من الشركات الرائدة لتحسين تجربتنا في مجال التكنولوجيا المالية، ومن المتوقع أن ينطلق العمل بهذه الشراكات في النصف الأول من عام 2023. وستكون علاقات التعاون والشراكات هذه عاملاً رئيسياً في تمكين بنك رأس الخيمة الوطني من الوصول إلى سوق أكبر الشركات الصغيرة والمتوسطة.

### تعليم وتدريب الشركات الصغيرة والمتوسطة

نستضيف ندوات تعليمية مجانية عبر الإنترنت من خلال مبادرة SMEsouk لتزويد عملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة بالمعلومات اللازمة لمساعدتهم في تنمية أعمالهم، واستصفنا في عام 2022:

- ندوة عبر الإنترنت حول "ضريبة الشركات" بالتعاون مع "ديلويت الشرق الأوسط" و"مي كابيتال"
- ندوة حول "تأمين الأعمال" بالتعاون مع شركتي "رأس الخيمة للتأمين" و"متلايف"

### الوعي والشمول المالي

في رحلتنا لتقديم خدمة عملاء أفضل وأبسط، يقدم بنك رأس الخيمة الوطني أكثر من مجرد منتجات. فقد طور البنك مجموعة من العروض التي تدعم العملاء بوسائل شتى بصرف النظر عن خبرتهم ووضعهم الاقتصادي.

### بطاقة C3Pay

وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع C3، مزود خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً التي تُعد جزءاً من مجموعة إيدنرد - المزود عالمي رائد للخدمات المؤسسية المدفوعة مقدماً - لتوفير تحويلات الرواتب الفورية والأمنة لفئات العمال اليهوديين. وبمساعدة ذلك بنك رأس الخيمة الوطني على توفير حلول رواتب للموظفين والشركات المتعاملين وغير المتعاملين مع المصارف، وتعزيز

الشمول المالي، وفتح أسواق جديدة أمام البنك، وتُعد بطاقة إيدنرد أكثر من مجرد منتج؛ حيث تمثل قيمة أساسية لبنك رأس الخيمة الوطني لتوفير الخدمات المصرفية في جيع أنحاء الدولة وتقليل عُرضة النقد لجميع فئات المجتمع.

ويقدم بنك رأس الخيمة الوطني بطاقات رواتب C3Pay في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتمثل الهدف الرئيسي للبطاقة في دعم العمال اليهوديين والأشخاص الذين لا يمكنهم الوصول إلى الخدمات المصرفية بسبب عدم موافاتهم الحد الأدنى للرواتب المقبولة في القطاع المصرفي. ويسمح هذا المنتج للعمال الوصول إلى خدمة راك لتحويل الأموال من بنك رأس الخيمة الوطني لتحويل أموالهم إلى أفراد أسرته في بلاد أخرى مثل الهند والفلبين وباكستان ونيبال وسريلانكا من خلال تطبيق C3Pay دون الحاجة إلى مناولة الأموال النقدية أو نقلها مادياً. ويُطبق الحد الأدنى من الرسوم، التي تُعد تنافسية مقارنةً بشركات الصرافة، مع العمل على تعزيز سمعة البنك الحسنة في إدارة الشؤون المالية الشخصية الثمينة.

وخلال عام 2021، أطلق بنك رأس الخيمة الوطني مبادرة ولاء بالتعاون مع إيدنرد لدعم العمال اليهوديين عند تحويل الأموال إلى الخارج من خلال عروض خاصة وفريدة. وعلى سبيل المثال، عند قيام العامل بأربعة تحويلات ناجحة بقيمة تزيد على 500 درهم إماراتي من خلال خدمة راك لتحويل الأموال من بنك رأس الخيمة الوطني، يحصل على تحويل خامس مجاناً دون رسوم.

## بطاقة C3Pay

تمثل بطاقة C3PAY - التي كانت تُعرف في السابق باسم بطاقة MyC3- حلاً يقدم للمنشآت الكبرى بدلاً لشيكات الرواتب أو الإيداعات المباشرة. وتعمل بطاقة C3Pay بمثابة بطاقة رواتب يمكن استخدامها لعمليات السحب والمشتريات عبر الدولة بتقديم ضمان مالي أفضل من حمل الأموال النقدية.

### المنصات المتاحة لتطوير المعرفة المالية

تمثل التنمية المجتمعية جانباً مهماً من جوانب التنمية المستدامة عبر القطاعات كافة، ويدعم بنك رأس الخيمة الوطني رفاهية المجتمعات التي يعمل فيها من خلال الاستثمار في مبادرات ترمي إلى تعزيز رفاهية الأفراد من خلال المشاركة المسؤولة مع الموردين المحليين ودعم المعرفة المالية حتى يتسنى للعملاء اتخاذ قرارات مالية مُطلعة.

وتمثل المعرفة المالية عاملاً أساسياً لضمان إمكانية وصول أفراد المجتمع إلى المنتجات المصرفية التي يحتاجون إليها بطريقة آمنة وهادفة. ويركز بنك رأس الخيمة الوطني على إشراك وتعليم جميع أفراد المجتمع كجزء من التزامات الدعم المجتمعي.

إضافة إلى المنتجات والخدمات المذكورة، طور البنك العديد من المنصات المتاحة لتطوير المعرفة المالية مثل:

<p><b>فكر ملياً</b></p> <p>منصة استشارية تتعامل مع عادات التوفير والإنفاق الإنتاجية لمساعدة العملاء على وضع الأهداف المالية والوصول إلى التعليمات المهنية بشأن كيفية إدارة الأموال. وتأخذ فكر ملياً التقنية المالية المعقدة في كثير من الأحيان من قبل البنوك والمؤسسات المالية وتقدمها من خلال مسرد متاح وتفصيلي. وتهدف صفحة فكر ملياً إلى تزويد الأفراد بمهارات إدارة الأموال الأساسية، وتساعد في توليد فهم تفصيلي لعملية التخطيط المالي.</p>	<p><b>المنظور الاقتصادي</b></p> <p>نشرات المعلومات الاستثمارية الدورية لاطلاع العملاء على أوضاع سوق الاستثمار الحالية وأداء فئات الموجودات والمنظور الاستثماري.</p>
<p><b>الإمارات العربية المتحدة وأنت</b></p> <p>مدونة للعملاء تعمل كمنصة لمشاركة المعرفة.</p>	



## الأداء

تتمثل أبرز جهودنا بمجال دعم المجتمعات هذا العام في دعمنا المستمر لمركز رأس الخيمة للتوحد الذي ساهم في تعليم 45 طفل. ويعد مركز رأس الخيمة للتوحد مؤسسة غير ربحية تعنى برعاية الأطفال الذين يعانون من التوحد في إمارة رأس الخيمة منذ عام 2006. وتتجلى رسالة المركز في تحسين حياة هؤلاء الأطفال وحياة عائلاتهم من خلال توفير العلاجات القائمة على الأدلة ضمن بيئة تعليمية إيجابية وداعمة. وبالاستناد إلى المبادئ العلمية لتحليل السلوك التطبيقي، يوفر المركز برامج فردية فعالة تساهم في تحقيق نتائج هادفة.

## إنفاق المسؤولية الاجتماعية المؤسسية 2022

2022	2021	2020	الاستثمار والتطوع المجتمعي
906	1,149	1,017	قيمة الاستثمار في المجتمع المحلي (بالدرهم الإماراتي)
5	14	11	عدد المستفيدين من الأنشطة المجتمعية

هذه الأرقام لإنفاق المسؤولية الاجتماعية المؤسسية على مستوى البنك.

## المنظور المستقبلي

كرسنا جهودنا في عام 2022 لتقديم استراتيجيتنا المتعلقة بالممارسات البيئية والمجتمعية والحكومة والتي تحدد، من بين أمور أخرى، خارطة طريق لمبادرات المسؤولية الاجتماعية المؤسسية التي سيتم إطلاقها في عام 2023.

## المنتجات القائمة على دعم المجتمع

يحرص بنك رأس الخيمة الوطني على تقديم محفظة منتجات متنوعة لدعم قاعدة عملائه الواسعة. وإلى جانب المنتجات المعروضة على الشركات الصغيرة والمتوسطة، يتمتع البنك بمجموعة من العروض التي تلائم عدداً من الاحتياجات والتفضيلات المختلفة. ويهدف إلى تحسين الوعي المالي للعملاء من خلال مشاركة المعرفة وتقليل التعرض النقدي متى كان ذلك ممكناً.

راك الإسلامي	راك لتحويل الأموال	بطاقة C3PAY
ضمم راک الإسلامي لتكثيف خدمات بنك رأس الخيمة الوطني ومنتجاته لملائمة أحكام الشريعة الإسلامية متى كان الأمر مجدياً على أساس شخصي أو مؤسسي.	خدمة راک لتحويل الأموال هي خدمة تقدم التحويلات الفورية خلال 60 ثانية إلى دول متعددة من خلال ممرات التحويلات المالية المختلفة.	بالإضافة إلى خدمة راک لتحويل الأموال، تقدم بطاقة C3PAY مرونة للمستخدمين في التعامل مع أموالهم. كما أن البطاقة مُصممة لدعم الشمول المالي للجزء من المجتمع الذي لا يمكنه التعامل مع أي مصرف.
تم تصميم هذه الخدمة وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتتولى الإشراف عليها هيئة مستقلة للفتوى والرقابة الشرعية.	وتجري مشاركة الخدمة مع Ripple، لتمكين القيام بتحويلات الأموال عن طريق تقنية البلوك تشين مع البنوك الشريكة في المناطق المقررة. وتهدف إلى تحسين مستوى الوصول إلى الخدمات المصرفية، وتقليل مستوى التعرض النقدي.	ويسمح هذا المنتج للعمال بالاشتراك في الخدمة من خلال بطاقة مصرفية، ثم تحويل أموالهم لأي مكان يحتاجون إليه مثل الهند أو بنجلاديش.

## دعم المجتمعات المحلية

لطالما ركز بنك رأس الخيمة الوطني على التزاماته في مجال المسؤولية الاجتماعية المؤسسية، والتي تمثل عنصراً أساسياً في نمونا ومسار تطور دولة الإمارات العربية المتحدة عموماً. ويدرك بنك رأس الخيمة الوطني أن التزاماته تجاه المجتمع الإماراتي يجب أن تتجاوز تقديم الخدمات المصرفية المتميزة، ويحرص البنك على أداء دوره باعتباره ركناً داعماً لجعل دولة الإمارات العربية المتحدة والعالم مكاناً أفضل للمستقبل.

وخلال عام 2021، طور البنك سياسة المسؤولية الاجتماعية المؤسسية التي تركز على تحقيق المنفعة للمجتمع والبيئة

يختار بنك رأس الخيمة الوطني المستفيدين لتمويل المسؤولية الاجتماعية المؤسسية من خلال الإجراءات التالية:



## الحفاظ على الموارد الطبيعية

### إدارة التأثيرات البيئية

يمثل تغير المناخ القوة المحركة – والتحدي الأكبر – وراء جهود الاستدامة عبر جميع مجالات القطاع والمجتمع. ويولي البنك أهمية كبيرة لدعم الجهود الوطنية والدولية للحفاظ على الموارد الطبيعية وخاصة في المناطق التي يعمل فيها. وتتمثل أولى خطوات البنك بهذا السياق في تقييم استخدامهم للموارد والإفصاح عنها حتى يستطيع الاستمرار في تقليل ما لذلك من تأثيرات سلبية بطرق هادفة يمكن قياسها.

ومن خلال تنفيذ التغييرات الهيكلية والإجرائية الكبرى خلال السنوات الثلاث الماضية، شهدنا تغييرات كبيرة في استخدام الموارد. وعلى سبيل المثال، بفضل الرقمنة، يشهد البنك انخفاضاً سنوياً في استخدام الورق، ويقوم بإعادة تدوير غالبية الورق المستخدم.

وتقدم شراكتنا المستمرة مع شركة "Shred-It"، إحدى أكبر شركات المختصة بإتلاف المستندات في العالم، حلاً قائمة على الامتثال للمساعدة في حماية بيانات الأفراد والعلامات التجارية والحفاظ على البيئة في الوقت نفسه. ويمتلك البنك الآن ما مجموعه 79 صندوقاً لإعادة التدوير من "Shred-It" عبر مكاتبنا في دبي ورأس الخيمة. ونقوم بإعادة تدوير حوالي 25 ألف كيلو جراماً وسطياً في كل ربع من العام، بينما تم إعادة تدوير أكثر من 30 ألف كيلو جراماً خلال الربع الثالث وحده، وتمكننا من إعادة تدوير كمية أكبر من الورق المستهلك في البنك خلال عام 2022.

استهلاك المواد والنفايات	الوحدة	2018	2019	2020	2021	2022
إجمالي استهلاك الورق	كيلو جرام	228,808	160,220.5	82,375	76,487.5	79,450
إجمالي الورق المعاد تدويره	كيلو جرام	131,293	80,944	78,792	159,234	130,680

استخدام الطاقة غير المباشر	الوحدة	2018	2019	2020	2021	2022
الكهرباء	كيلووات/ ساعة	26,881,879	26,906,412	24,454,915	22,540,459	19,822,691
إجمالي القوة العاملة	العدد	4,175	3,900	3,223	3,508	3,256
استهلاك وقود المركبات (الديزل)	لتر	-	9,835	-	-	-
استهلاك وقود المركبات (البنزين)	لتر	228,444	294,335	138,174	123,800	106,461

لا تشمل بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن الرقم الإجمالي للموظفين بحسب بيانات المجموعة (شاملة شركة رأس الخيمة للتأمين).

الوحدة	2018	2019	2020	2021	2022
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري ثاني أكسيد الكربون (بالطن)	23,369.4	25,931.9	18,961.3	17,359.5	15,226.83
كثافة الانبعاثات ثاني أكسيد الكربون (الطن) / الموظف	5.6	6.7	5.9	4.9	4.7
استخدام الطاقة جيجا جو	96,775	96,863	88,038	81,146	71,362
كثافة الطاقة جيجا جول/ الموظف	23.2	24.8	27.3	23.1	21.9
عوامل الانبعاثات الكهرباء	0.000589	0.000589	0.000589	0.000589	0.000589
الديزل	0.038	0.038	0.038	0.038	0.038
البنزين	0.033	0.033	0.033	0.033	0.033
نسبة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	27%	30%	19%	17%	15%

لا تشمل بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن الرقم الإجمالي للموظفين بحسب بيانات المجموعة (شاملة شركة رأس الخيمة للتأمين).

الأثر على سفر الأعمال	الوحدة/ الحساب	2018	2019	2020	2021	2022
انبعاثات السفر الجوي (رحلة)	ثاني أكسيد الكربون (كجم)	25,441	29,618	1,601	2,729	24,680

يتم حسابها على أساس السفر الدولي بسبب العمل.

استهلاك المياه	الوحدة/ الحساب	2018	2019	2020	2021	2022
إجمالي استهلاك المياه	لتر	61,383,752	61,508,158	55,664,894	51,235,478	48,407,000
كثافة استهلاك المياه	لتر/ موظف	14,033.8	14,969.1	16,290.6	14,605.3	14,867

لا تشمل بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن الرقم الإجمالي للموظفين بحسب بيانات المجموعة (شاملة شركة رأس الخيمة للتأمين).

### محفظة القروض صديقة البيئة من راك بنك

تتكون غالبية محفظة القروض الخضراء لبنك رأس الخيمة الوطني من قروض السيارات والقروض العقارية الصديقة للبيئة. القروض العقارية ممنوحة للعقارات الممولة في المدينة المستدامة بحبي، وتبلغ قيمتها الدفترية الحالية حوالي 6,08 مليون درهم إماراتي. ويقوم البنك بتمويل 35 قرضاً للسيارات لمركبات تسلا، بقيمة دفترية إجمالية تبلغ 3,35 مليون درهم إماراتي.

وفي إطار جهودنا المستمرة للمساهمة في المشاركة لبيئة مستدامة وتشجيعها، وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع بلدية رأس الخيمة لإطلاق حلول التمويل الخضراء.

تتولى البلدية الإشراف على تنفيذ استراتيجية رأس الخيمة لكفاء الطاقة والطاقة المتجددة لسنة 2040، التي تقوم بتوجيه ودعم الاستدامة باعتبارها مصدراً لتنافسية الإمارة من خلال العمل على تقليل تكلفة الطاقة والمياه بالنسبة للمنشآت التجارية والمقيمين والحكومة.

تعمل الاتفاقية على تسهيل خيارات التمويل المتعددة بأسعار تفضيلية لمبادرات الإسكان الأخضر وقطاع السيارات الخضراء وكذلك حلول التمويل الشخصي الأخضر. وبالتالي، يقدم بنك رأس الخيمة الوطني كذلك للعملاء المقيمين في رأس الخيمة الوصول الفوري

إلى قروض السيارات الخضراء شريطة شرائهم مركبات كهربائية أو هجينة من التجار المرخصين في رأس الخيمة بأسعار فائدة تنافسية للغاية بما في ذلك الخصومات الحصرية على أسعار التأمين.

### برنامج بارجيل- المباني الخضراء

كما قام البنك بمواءمة رؤيته مع رؤية حكومة رأس الخيمة من خلال دعم برنامج بارجيل، وهو لوائح المباني الخضراء بالإمارة والتي تهدف إلى تقليل استهلاك الطاقة والمياه للمباني الجديدة بنسبة 30%. ويقدم بنك رأس الخيمة الوطني قرض رهن عقاري أخضر حصري بسعر فائدة تنافسي للعملاء ذوي الرواتب والأعمال الحرة الراغبين في شراء منازل متوافقة مع برنامج بارجيل مع خيارات التمويل للقيمة المتبقية والموافقات المسبقة المجانية والخصومات الجذابة في رسوم المعالجة والتقييم والحد الأدنى من الأعمال الورقية وغيرها من المزايا.

إلى جانب ذلك، يقدم البنك إلى العملاء المقيمين في رأس الخيمة قرضاً شخصياً جديداً بأسعار حصرية لتمويل المبادرات الخضراء المتعددة مثل تركيب الألواح الشمسية وشراء أجهزة مكافئات الطاقة والمعدات والأجهزة من البائعين المرخصين في رأس الخيمة.

# 05

## بنك تثقون به

68	الحوكمة والشفافية والمساءلة
70	مجلس الإدارة
78	الإدارة التنفيذية
84	إطار عمل المخاطر
86	إدارة المخاطر



## الحوكمة والشفافية والمساءلة

### الحوكمة

تعتبر الحوكمة الركيزة الأساسية لأعمال المستدامة في القطاع المالي، ويسعى بنك رأس الخيمة الوطني دوماً إلى ترسيخ مكانته كمصرف جدير بالثقة. ونحرص على تطبيق مبادئ الشفافية والمساءلة والنزاهة من خلال الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة المؤسسية، والتميز في وضع معايير وقائية للتخلص من أي شكل من أشكال الرشوة والفساد والجريمة المالية، بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال.

وتم إصدار قوانين عدة بين عامي 2019 و2021 بخصوص جميع جوانب حوكمة الشركات، وأكثرها صلة:

- تعميم الحوكمة المؤسسية رقم 2019/83 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- قرار رئيس مجلس إدارة (هيئة الأوراق المالية والسلع) رقم (03/03) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة.
- وقانون الشركات التجارية الاتحادي رقم 2021/32 الذي يقدهم إرشاداً بخصوص المسائل المتصلة بالحوكمة المؤسسية.

يطمح بنك رأس الخيمة الوطني إلى ضمان توكي أعلى معايير السلوك الأخلاقي والشفافية الكاملة والحفاظ على الامتثال الكامل للقوانين والقواعد واللوائح التي تنظم أعمال البنك. ويقدم إطار العمل العام الخاص بالحوكمة المؤسسية للبنك نظرة عامة على هيكل الحوكمة المؤسسية ومبادئها وسياساتها وممارساتها بينك رأس الخيمة الوطني، والتي تساعد على الاضطلاع بمسؤولياته تجاه الأطراف صاحبة المصلحة وحماية الأعمال. ويتولى الإشراف على إطار العمل مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني، وتتسق أحكامه مع توقعات الحوكمة المطبقة الخاصة بالجهات التنظيمية للبنك: مصرف الإمارات العربية المتحدة وهيئة الأوراق المالية والسلع ودائرة التنمية الاقتصادية برأس الخيمة.

وكجزء من إطار عمل الحوكمة المؤسسية العامة للبنك، فقد وضع مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني عدداً من سياسات الحوكمة المؤسسية الرئيسية التي تشمل دون حصر:

**سياسة الإفصاح والشفافية** التي ترمي إلى ضمان الإفصاح عن المعلومات المطلوبة بخلاف معلومات العمل السرية إلى عامة الجمهور والمستثمرين والموظفين والعملاء والدائنين والأطراف الأخرى ذات الصلة بطريقة تتسم بالعدالة والالتزام والدقة والاحتمال وإمكانية الفهم والملائمة والإتاحة.

### مدونة قواعد السلوك لمجلس الإدارة

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية عن توفير المراقبة الملائمة على المجموعة مع العمل في نفس الوقت على احترام الاستقلالية القانونية لشركاته التابعة. يسعى مجلس الإدارة إلى ضمان أن إطار الرقابة الداخلية بالبنك يراعي المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة وشركاتها التابعة، ويخطط للعمل عن كثب مع شركاته التابعة في وضع هيكل لحوكمة الشركات التابعة.

وتلتزم الإدارة بالشفافية والتواصل مع مساهمي البنك، وتسهل وصول المستثمرين والمحللين وباقي الأطراف أصحاب العلاقة إليها.

وهذا هو العام الثالث الذي يقوم فيه بنك رأس الخيمة الوطني بإصدار تقريره السنوي المتكامل، وتشير الإفصاحات المتكاملة إلى وجود علاقات بين الوحدات التشغيلية والوظيفية المتعددة في شركة ما إلى جانب المواد التي تستخدمها أو تؤثر فيها. ويتمثل الغرض الرئيسي للإفصاح المتكامل لبنك رأس الخيمة الوطني في إظهار صورة متكاملة للأنشطة التشغيلية والمالية والاجتماعية والمستدامة للبنك. وتكون الإفصاحات المتكاملة خاصة بالشركة، ويركز التقرير السنوي المتكامل الحالي على نموذج أعمال بنك رأس الخيمة الوطني والأنشطة الرئيسية فيه. وأشرف مجلس الإدارة على نشر هذا التقرير بما يضمن جمع الأفرع المتعددة للتقارير (المالية والحوكمة والاستدامة وما إلى ذلك) لإبراز قدرة بنك رأس الخيمة الوطني على خلق القيمة والمحافظة عليها عبر أعماله.

**السياسة المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات الصلة لضمان** إجراء المعاملات مع الأطراف ذات الصلة وفق مبادئ الشفافية والنزاهة وفق شروط تجارية بما يضمن حماية موارد البنك والمجموعة من التمييز وسوء الاستخدام. كما ترمي السياسة إلى منع الأشخاص وأقاربهم من الاستفادة من تلك المعاملات أو الوصول إلى إجراء منح معاملات الأطراف ذات الصلة وإدارتها.

**سياسة التعامل في الأسهم** الموضوعية لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين والمستخدمين على الامتثال بقوانين معاملات الأطراف المطلعة ومنع معاملات الأطراف المطلعة غير الملائمة.

**سياسة اختيار مجلس الإدارة وتعيينه** التي تشمل مبدأ التنوع بين الجنسين، وترسي الأساس لتحديد واختيار جميع المرشحين لمجلس إدارة البنك بطريقة شفافة وعادلة وصارمة.

**سياسة الإبلاغ عن المخالفات** – الموضوعية باعتبارها ضابطاً للمساعدة في حماية سلامة التقارير المالية لبنك رأس الخيمة الوطني وتعاملاته التجارية ولدعم الالتزام بمدونة قواعد السلوك.

**مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات** – تبني البنك مدونة قواعد سلوك وسياسات وإرشادات داخلية أخرى تتسق مع غرض البنك وقيمه وتمثل للقوانين والقواعد واللوائح التي تنظم عمليات البنك.

**سياسة مجلس الإدارة للمكافآت** – تحدد التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر التنظيمية المناسبة.

## مجلس الإدارة

**السيد سالم علي الشهران**

عضو مجلس الإدارة – مستقل، غير تنفيذي

**الخبرة والمؤهلات**

عمل السيد سالم علي الشهران في شركة اتصالات لمدة 23 عاماً حتى مايو عام 2011 متولياً منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية للمجموعة، حيث قام بتمثيل الشركة في العديد من شركات الاتصالات العالمية. ويشغل السيد سالم حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، وعضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي، وعضو مجلس إدارة شركة الإسمنت الوطنية، وعضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، وعضو مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية. يحمل السيد سالم درجة بكالوريوس العلوم في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة الإمارات بدولة الإمارات العربية المتحدة.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى منذ عام 2012

**العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى**

- رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
- عضو مجلس إدارة شركة الإسمنت الوطنية (ش.م.ع.)

**المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية**

- عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة
- عضو مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية

**معالي محمد عمران الشامسي**

رئيس مجلس الإدارة – مستقل، غير تنفيذي

**الخبرة والمؤهلات**

يمتلك معالي محمد عمران الشامسي خبرة طويلة تمتد لفترة 35 عاماً مع شركة اتصالات حتى تقاعد من منصبه كرئيس تنفيذي ورئيس مجلس إدارة لشركة اتصالات في عام 2012. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني، ورئيس مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، ورئيس مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى منذ عام 2015

**العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى**

- لا يوجد

**المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية**

- رئيس مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة
- رئيس مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية

**سمو الشيخة آمنه القاسمي**

نائب رئيس مجلس الإدارة – مستقلة، غير تنفيذية

**الخبرة والمؤهلات**

تقوم سمو الشيخة آمنه سعود القاسمي، بصفتها رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير، وهو بمثابة الذراع الاستراتيجي للاستثمار في إمارة رأس الخيمة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بتحسين فرص الاستثمار في الإمارة. وترأس سموها أيضاً مجلس إدارة عدة شركات تابعة لمحافظة مكتب الاستثمار والتطوير، وقيل توليها منصب رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير، كانت سمو الشيخة آمنه عضواً في مجموعة الاستثمار الاستراتيجية لدى «جولدمان ساكس» في مدينة نيويورك، حيث ركزت سموها على تحديد فرص التوزيع التخطيطي للأصول في أسواق العملة والأسهم الناشئة. وقد حصلت الشيخة آمنه على درجة الماجستير من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال وشهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالشارقة.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى منذ عام 2018

**العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى**

- لا يوجد

**المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية**

- رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في توفير حوكمة فعالة على شؤون البنك بما يخدم مصلحة مساهميه، والموازنة بين مصالح مكوناته المتعددة وتشمل عملائه وموظفيه ومورديه والمجتمعات المحلية كذلك.

ويتوقع من أعضاء مجلس الإدارة، في جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، استخدام تقديرهم العملي فيما يعتقدون بشكل معقول أنه يصب في مصلحة البنك والامتثال للقوانين واللوائح والقواعد ذات الصلة وأفضل الممارسات المصرفية. ويجوز لأعضاء مجلس الإدارة، فيما يخص الوفاء بالتزاماته، أن يعولوا على كبار الموظفين التنفيذيين بالبنك ومستشاريه الخارجيين ومدققي حساباته.

وتشمل مسؤوليات مجلس الإدارة الثقافة المؤسسية، والحوكمة، وحقوق الأطراف ذات العلاقة، والحوكمة البشرية، والمخاطر، والائتمان وضوابط الرقابة الداخلية، والاستراتيجية، والشغافية المالية والإفصاح، والإشراف الإداري، والتعيينات، والمكافآت.

يضم مجلس الإدارة 7 أعضاء، بمن فيهم:

معالي الشيخ سالم القاسمي الذي استقال من عضوية مجلس الإدارة في 1 فبراير 2022 وتم تعيين السيد ستيغن موناغان عضواً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2 فبراير 2022.



### ستيفن موناغان

عضو مجلس إدارة – مستقل، غير تنفيذي

#### الخبرة والمؤهلات

ستيفن هو شريك عام في FinMirai، ومقرها طوكيو، اليابان. أسس ستيفن أقسام الابتكار في بنك دي بي أس DBS Bank وشركة أي أي أي المحدودة AIA Company Limited وأنشأ منتجات وشركات جديدة وأعمال في قطاع التكنولوجيا والخدمات المالية. وهو مستثمر خاص في الحوسبة الكمية والذكاء الاصطناعي وعلوم الحياة والتكنولوجيا الصحية والتكنولوجيا المالية. عمل ستيفن في المجالس الاستشارية لمؤسسة أتنش كي أجنسي HK Agency ومعهد الأبحاث التكنولوجية Science and Technology Research Institute وفيريتاس جينتكس Veritas Genetics وعضواً في لجنة الاستثمار في تروو جلوبال فينشرز True Global Ventures. سجل ستيفن 6 براءات اختراع، بما في ذلك براءة الاختراع الأولى في بنك دي بي أس DBS وأول براءة اختراع للمدفوعات عبر الهاتف المحمول في سيتي بنك Citibank. وقد ساعد العديد من مؤسسات الخدمات التقنية والمالية في مجالات الابتكار. ستيفن حاصل على ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية من كلية هلسنكي للاقتصاد وأكمل دورات في القيادة في أي أم دي IMD وارتون Wharton.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى  
• منذ عام 2021

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى  
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية  
• لا يوجد



### السيد كانتيك داسقوبتا

عضو مجلس إدارة – مستقل، غير تنفيذي

#### الخبرة والمؤهلات

يملك السيد كانتيك داسقوبتا خبرة مصرفية واسعة فهو محترف ذات خبرة في جميع جوانب إدارة المخاطر بما في ذلك الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. قبل انضمامه إلى بنك رأس الخيمة الوطني كعضو في مجلس الإدارة، عمل السيد داسقوبتا لحوالي عامين ونصف العام كمستشار وخبير استشاري في المخاطر في بنك أبوظبي الإسلامي للإشراف على الشؤون الاستراتيجية للبنك، حيث كان رئيساً للجنة سياسة الحوكمة والمخاطر. قدم السيد داسقوبتا إلى دولة الإمارات العربية المتحدة في عام 2007 بعد تعيينه مديراً تنفيذياً للمخاطر لدى بنك المشرق. وقبل ذلك، أمضى مسيرة مهنية طويلة وناجحة مع سيتي بنك في مناطق جغرافية متعددة، وشغل مناصب وظيفية عليا في إدارة المخاطر.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى  
• منذ عام 2017

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى  
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية  
• لا يوجد



### السيد راجان كيتاربال

عضو مجلس الإدارة – مستقل، غير تنفيذي

#### الخبرة والمؤهلات

السيد كيتاربال صاحب خبرة مصرفية تمتد لفترة 36 عاماً في المصارف الهندية والإماراتية. ويتمتع بكفاءات رئيسية في مجال الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات، وتمويل المشاريع، والأسواق المالية لسندات الدين، وإدارة المخاطر والإدارة العامة. وقد شغل منصب نائب المدير العام ورئيس الأسواق المالية العالمية لسندات الدين في بنك الإمارات دبي الوطني وشغل فيما بعد منصب المدير العام لإدارة المخاطر في نفس البنك، وتم تعيينه لاحقاً كرئيس تنفيذي لتكامل الأنظمة ورئيس تنفيذي معين لبنك الإمارات دبي الوطني – مصر.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى  
• منذ عام 2015

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى  
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية  
• لا يوجد



### السيد أحمد عيسى النعيم

عضو مجلس الإدارة – غير مستقل، غير تنفيذي

#### الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد أحمد النعيم بخبرة طويلة تمتد لفترة 39 عاماً مع حكومة رأس الخيمة. وقد شغل سابقاً منصب رئيس هيئة كهرباء ومياه رأس الخيمة، ومدير عام شركة رأس الخيمة الوطنية للبترول، وهيئة غاز رأس الخيمة. وهو عضو سابق في المجلس البلدي وغرفة تجارة وصناعة وزراعة رأس الخيمة، كما تولى مناصب إضافية في العديد من الوزارات. ويشغل السيد أحمد حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول والنعيم سيتي سنتر وخليفة مول. بالإضافة إلى كونه نائب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وعضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى  
• منذ عام 2009

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى  
• نائب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.)

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية  
• رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول والنعيم سيتي سنتر وخليفة مول  
• عضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة

### التنوع بين الجنسين داخل مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يعود به التنوع وخاصة التنوع بين الجنسين من مزايا بالنسبة لأداء مجلس الإدارة والبنك. ومن المكونات الرئيسية لجدول أعمال مجلس الإدارة تقديم إطار عمل للشمول وتشجيع التنوع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة.

ويضم مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع. في عضويته سمو الشبيخة أمينة القاسمي، عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي. ولذا فإن سمو الشبيخة أمينة القاسمي تمثل نسبة 14% من مجلس إدارة البنك.

### اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2022

عدد اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2022 إلى جانب تواريخ عقدها.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين عن الحضور
1	1 فبراير	7	لا أحد
2	29 مارس	7	لا أحد
3	8 يونيو	7	لا أحد
4	15 سبتمبر	7	لا أحد
5	10 نوفمبر	7	لا أحد
6	15 ديسمبر	7	لا أحد

### قرارات مجلس الإدارة

لم تصدر قرارات خطية خارج اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2022.

### الجمعية العمومية السنوية

في عام 2022، عقد بنك رأس الخيمة الوطني جمعيته العمومية السنوية بتاريخ 10 أبريل 2022. يُفضح عن قرارات الجمعية لسوق أبوظبي للأوراق المالية ("سوق أبوظبي للأوراق المالية")، وترسل المحاضر الموقعة الخاصة بالجمعية إلى هيئة الأوراق المالية والسلع ("هيئة الأوراق المالية والسلع").

ستُعقد الجمعية العمومية السنوية المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 2022 في شهر أبريل 2023. ستُنشر نتائج الجمعية وما يتمخض عنها من قرارات على الموقع الإلكتروني للبنك، وتُشارك مع الجهات التنظيمية لبنك رأس الخيمة الوطني.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021 مبلغاً قدره 4,8 مليون درهم إماراتي، وستُرفع المكافآت المقترحة لعام 2022 في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لإقرارها.

لم يحصل أعضاء مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني على علاوات أو رواتب أو أتعاب إضافية بخلاف بدلات حضور اجتماعات/الجان مجلس الإدارة.

أنشأ مجلس الإدارة العدد الأدنى من اللجان الدائمة المسؤولة عن أعمال التدقيق والمخاطر والتعيينات والمكافآت كما هو منصوص عليه في القوانين واللوائح المُطبقة. إلى جانب ذلك، فقد أنشأ المجلس لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الاستراتيجية المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويجوز للمجلس إنشاء أي لجنة متخصصة لمراقبة أي أمور أو دراستها أو تنفيذها على النحو الذي يراه ملائماً.

### لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في الإشراف على الأمور التالية ومراقبتها والنظر فيها:

- نوعية القوائم المالية والتقارير المالية وسلامتها

الرقم	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	السيد سالم علي الشهران	رئيس مجلس الإدارة	7	100%
2	سمو الشبيخة أمينة القاسمي	عضو	7	100%
3	السيد راجان كيتاربال	عضو	7	100%

### لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في الاضطلاع بمسؤوليته فيما يتعلق بالإشراف على إدارة المخاطر بالبنك وإطار الامتثال خاصة فيما يتعلق بمدى تقبل المخاطر لدى البنك بشكل عام وإدارة مجالات المخاطر المحددة التي تشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر تقنية المعلومات ومخاطر استمرار الأعمال ومخاطر السلوك، بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر الرئيسية المستخدمة في إدارة هذه المخاطر واعتماد السياسات المتعلقة بهذه المخاطر. كما تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة أيضاً بمساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤوليته فيما يتعلق بالإشراف على إطار الامتثال المتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال، والعقوبات، والامتثال للوائح التنظيمية، وامتثال الشركات التابعة، والامتثال لأحكام الشريعة، وحماية المستهلك، وحوكمة الشركات، والشؤون القانونية بما في ذلك اعتماد السياسات (حسب الاقتضاء) المتعلقة بهذه المجالات.

الرقم	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	السيد كانتيك داسقوبتا	رئيس مجلس الإدارة	9	100%
2	سمو الشبيخة أمينة القاسمي	عضو	9	100%
3	معالي الشيخ سالم بن سلطان القاسمي*	عضو	1	11%
4	السيد راجان كيتاربال*	عضو	9	100%

\* استقال معالي الشيخ سالم بن سلطان القاسمي من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من 1 فبراير 2022 وتم تعيين السيد راجان ختربال كعضو في اللجنة في اجتماع لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت المنعقد بتاريخ 21 فبراير 2022.

### لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت

أنشأ مجلس الإدارة لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت لمساعدة المجلس في مجالات تشكيل مجلس الإدارة وتعيين أعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم وأمور الإدارة العليا وإنشاء وإدارة برامج الإعداد والتطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة وتقييم المجلس ولجانه وأعضائه وتخطيط التعاقب الوظيفي لأعضاء المجلس والإدارة العليا وكذلك سياسات الموارد البشرية.

الرقم	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	معالي محمد عمران الشامسي	رئيس اللجنة	2	100%
2	السيد أحمد عيسى النعيم	عضو	2	100%
3	السيد ستيفن روبرت موناغان*	عضو	1	100%

\*استقال معالي الشيخ سالم بن سلطان القاسمي من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من 1 فبراير 2022 وتم تعيين السيد ستيفن روبرت موناغان كعضو مجلس إدارة اعتباراً من 2 فبراير 2022. حضر السيد ستيفن اجتماعاً واحداً في السنة المالية تم عقده بعد تعيينه كعضو في مجلس الإدارة.



### لجنة الاستراتيجية المنبثقة عن مجلس الإدارة

أُنشئت لجنة الاستراتيجية المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدته وتقديم الإرشاد للرئيس التنفيذي والإدارة العليا في إدارة شؤون البنك في مجالات الاستراتيجية العامة للبنك، ومراقبة أدائه التشغيلي والمالي، وإعداد الموازنة.

الرقم	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	سمو الشبيخة أمينة القاسمي	رئيس اللجنة	12	100%
2	السيد سالم علي الشهران	عضو	12	100%
3	السيد راجان كيتاربال	عضو	12	100%

### لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أُنشئت لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل المجلس لمساعدته بشكل أساسي في إدارة مخاطر الائتمان بالبنك (الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية والتمويل التجاري ومحافظ الأصول المتعلقة بالخرينة) وكذا مراجعة الائتمان الفردي أو الجماعي أو اعتمادها أو التوصية بشأنها ضمن حدود السلطات المفوضة لها من مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
1	السيد راجان كيتاربال	رئيس اللجنة	32	31
2	السيد سالم علي الشهران	عضو	32	32
3	السيد كانتيك داسقوبتا	عضو	32	32

### لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة

قررت لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد في يوليو 2022 الاندماج مع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. وبعد ذلك، وافقت لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد في أكتوبر 2022 على قرار لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة، ووافقت على الاختصاصات المعدلة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث أصبحت الرقابة على الامتثال والوظائف القانونية وحوكمة الشركات من اختصاص لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في نوفمبر 2022 على قرار لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

بالألف درهم إماراتي			
مبلغ المكافآت	الإدارة العليا	متحملو المخاطر الجوهرية الآخرون	
عدد الموظفين	17	6	
إجمالي المكافآت الثابتة	23,237,120	6,305,813	
منها: النقدية	23,237,120	6,305,813	
عدد الموظفين	13	6	
إجمالي المكافآت المتغيرة	11,026,000	1,637,693	
منها: النقدية	المكافآت المذكورة أعلاه هي نقدية	المكافآت المذكورة أعلاه هي نقدية	
إجمالي المكافآت	34,263,120	7,943,506	

## الإدارة التنفيذية

يدعم فريق الإدارة التنفيذية المكون من الإدارة العليا الرئيس التنفيذي للمجموعة في إعداد الاستراتيجيات والموازنة والسياسات والإجراءات وتولي المسائل التشغيلية الرئيسية أو الجوهرية وكذلك ضمان الاتصالات الداخلية الفعالة. يعمل الرئيس التنفيذي وفق السلطة المفوضة له من قبل مجلس الإدارة بموجب تفويض. يضطلع الرئيس التنفيذي، بدعم من فريق الإدارة التنفيذية، بمسؤولية الإدارة اليومية للأعمال وفق خطة الاستراتيجية السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

هناك حد واضح للأدوار والمسؤوليات بين مجلس الإدارة والإدارة العليا من شأنه أن يرفع بيئة من الشفافية والثقة المتبادلة التي يمكن فيها لمجلس الإدارة أن يناقش بشكل بناء وأن يقدم الإرشادات والتوجيه إلى الإدارة.

تعمل الإدارة العليا ضمن الهيكل التنظيمي والسلطات المحددة بشكل واضح كما هي محددة من قبل مجلس الإدارة.



### من اليمين إلى اليسار

**مهاديغان رادكانثان**  
المدير التنفيذي للائتمان

**دونغ جون تشوي**  
المدير التنفيذي للعملاء  
للمجموعة

**مريدول بابروال**  
المدير التنفيذي المالي بالإدارة  
للمجموعة

**فينكات راغفان**  
المدير التنفيذي للائتمان  
للمجموعة

**نيكولا تومسون**  
المديرة التنفيذية للتدقيق  
الداخلي للمجموعة

**عبد الكريم جمعة**  
مدير إدارة الخدمات المصرفية  
الإسلامية

**فرحان محمود**  
المدير التنفيذي للمخاطر  
للمجموعة

**صالح علي صالح**  
مدير إدارة الأعمال في رأس  
الخيمة

**فيكاس سوري**  
مدير عام الخدمات المصرفية  
للشركات- المنتجات

**بيتر إدوارد روبرتس**  
المدير التنفيذي للعمليات

**أحمد يوسف**  
المدير التنفيذي للموارد  
البشرية للمجموعة

**أمل برهومة**  
رئيس شؤون الموظفين

**ديراج كونوار**  
مدير عام الخدمات  
المصرفية للأعمال

**راحيل أحمد**  
الرئيس التنفيذي

**غالية بوشناق**  
مستشار عام للمجموعة

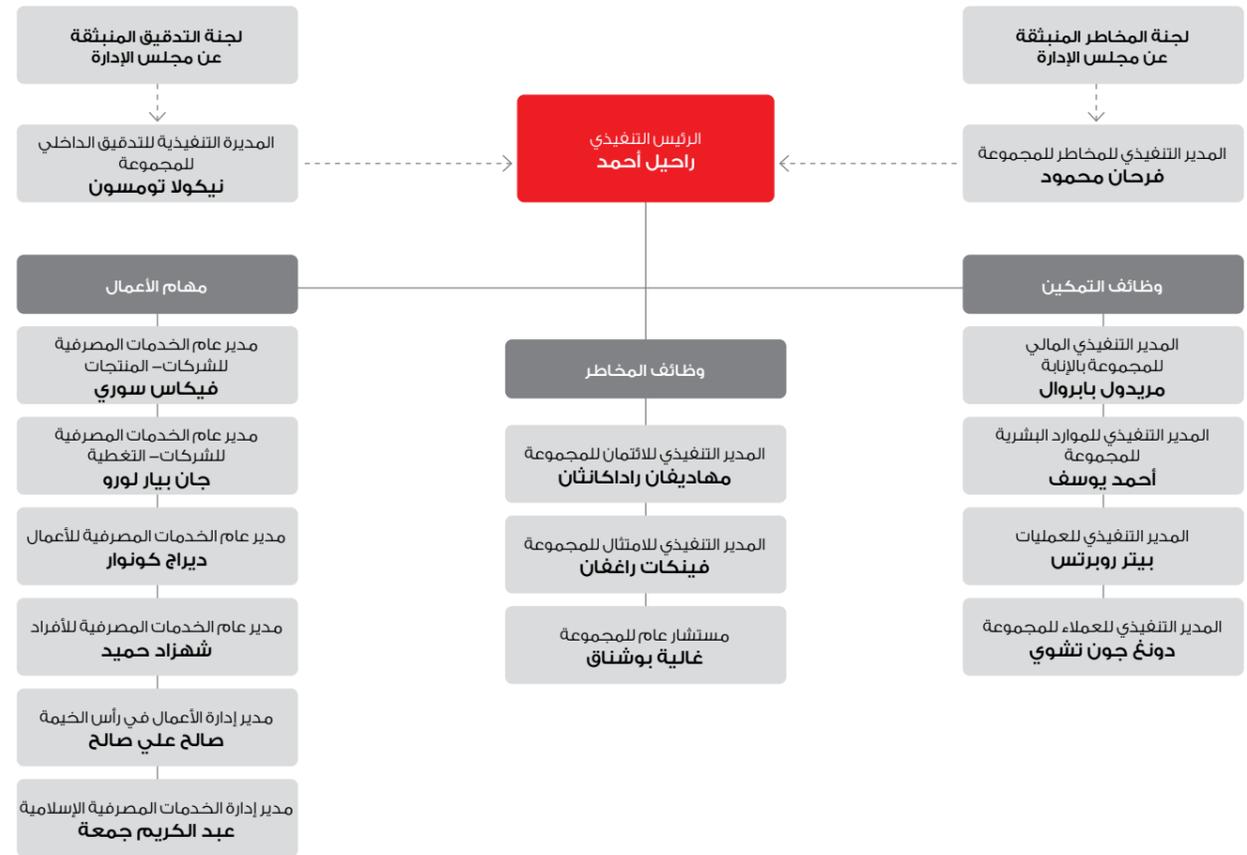
### من اليمين إلى اليسار

**شهباز حميد**  
مدير عام الخدمات المصرفية  
للأفراد

**صفوان غالب**  
نائب رئيس تنفيذي أول و مدير  
تنفيذي لإدارة المخاطر بالإدارة

**جان بيار لورو**  
مدير عام الخدمات المصرفية  
للشركات- التغطية

فيما يلي بيان الهيكل التنظيمي الكامل للبنك.



## التدقيق الخارجي

يُعين المدقق الخارجي سنوياً في الجمعية العمومية السنوية. وتتحمل لجنة التدقيق مسؤولية التوصية لمجلس الإدارة بشأن التعيين وإعادة التعيين وتدوير مؤسسة التدقيق و/أو الشريك الرئيسي المسؤول عن عملية التدقيق تجاه مجلس الإدارة.

وتضطلع لجنة التدقيق بمسؤولية الإشراف على المدققين الخارجيين الذين يجتمعون بشكل منتظم لمراجعة نطاق عملهم وجودته وفعاليتهم ونتائجهم. كما تنظر اللجنة بتقديم الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي يقوم بها مدققو الحسابات لضمان موضوعيتها واستقلاليتها عن البنك.

كما يحضر مدقق الحسابات الخارجي ويقدمه إلى مجلس الإدارة نتائج التدقيق السنوي للحسابات. إلى جانب ذلك، فإنهم يحضرون اجتماع الجمعية العمومية ويكونون متاحين للإجابة على الأسئلة.

ويقدم مدقق الحسابات الخارجي نظرة عامة على تقرير مدقق حسابات الشركة إلى المساهمين. وكان مدقق الحسابات الخارجي للبنك لعام 2020 "برايس ووترهاوس كوبرز"، وهي واحدة من أكبر أربع مؤسسات تدقيق في العالم. وأعيد تعيين "برايس ووترهاوس كوبرز" للسنة المالية 2021 من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في شهر أبريل 2022.

بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات المقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي وفق الجدول التالي:

<ul style="list-style-type: none"> <li>برايس ووترهاوس كوبرز (فرع رأس الخيمة)، رخصة رقم 41548، أبراج جلفار،</li> <li>المستوى 24، مكتب رقم 2402، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>ستيوارت سكولار هو الشريك.</li> </ul>	<p><b>اسم مكتب التدقيق ومدقق الحسابات الشريك</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>أعيد تعيينه من 1 يناير 2022 لمدة عام واحد.</li> <li>سبق أن قام بالتدقيق على حسابات البنك وشركائه التابعة لمدة 24 عاماً من العام 1994 إلى العام 2015 ومن العام 2019 إلى العام 2021.</li> </ul>	<p><b>عدد السنوات التي عمل خلالها مدققاً خارجياً للشركة</b></p>
1,694,278.75	<p><b>إجمالي رسوم التدقيق لعام 2022 (بالدرهم الإماراتي)</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>الإجراءات المتفق عليها حسبما تقتضيه الجهات التنظيمية.</li> </ul>	<p><b>رسوم وتكاليف الخدمات الخاصة بخلاف تدقيق القوائم المالية للعام 2022 (بالدرهم الإماراتي) - إن وجد - وفي حالة عدم وجود أي رسوم أخرى، يجب ذكر ذلك صراحةً.</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراءات متفق عليها بناءً على طلب الهيئات التنظيمية.</li> </ul>	<p><b>تفاصيل الخدمات الأخرى (إن وجدت) وطبيعتها. إذا لم تكن هناك أي خدمات أخرى، يجب ذكر ذلك صراحةً.</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>اسم مدقق الحسابات: PWC برايس ووترهاوس كوبرز</li> <li>تفاصيل الخدمات المقدمة: إجراءات متفق عليها بناءً على طلب الهيئات التنظيمية.</li> </ul>	<p><b>بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي بخلاف مدقق حسابات الشركة خلال العام 2021 (إن وجد). في حالة عدم وجود مدقق حسابات خارجي، يُذكر هذا الأمر صراحةً.</b></p>

لم تكن لدى مدقق حسابات الشركة أي تحفظات مشمولة في القوائم المالية المؤقتة أو السنوية لعام 2022

إدارة المخاطر، ولا توجد تقارير منفصلة بخصوص الرقابة الداخلية إلى إحدى لجان مجلس الإدارة، إلا أن التقييم الكامل لضوابط الرقابة الداخلية مشمول في التقارير المنتظمة لإدارة المخاطر وبيان مدى تقبل المخاطر بالبنك للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ويشمل تقرير المخاطر الربع السنوي المقدم إلى لجنة على مستوى مجلس الإدارة إطار الرقابة الداخلية وفعاليتها.

وإلى جانب ذلك، فإنه لم تُكتشف أي مشكلات رئيسية بالنسبة للعام 2022 من قبل إدارة الرقابة الداخلية. ويقوم البنك بمواءمة أموره مع معايير التقارير الخاصة بأي مسائل تتعلق بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، بما في ذلك الامتثال. وأخيراً، لم تقع خلال العام أي مخالفات رئيسية أو حالات عدم امتثال لزم الإبلاغ عنها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو هيئة الأوراق المالية والسلع.

## ضوابط الرقابة الداخلية

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالبنك ومراجعة آليات العمل الخاصة به وضمان فعالية التشغيل والعمليات. تعتمد جميع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك، بما في ذلك ضوابط الرقابة الداخلية ومخاطر المؤسسة وعمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك وبيان مدى تقبل المخاطر بشكل عام، من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمسؤولة عن حوكمة المخاطر والرقابة داخل البنك.

وفقاً للمادتين 76 و 77 من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة الأوراق المالية والسلع (التقارير المتكاملة) ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 2019/83، يأتي الإعلان بخصوص ضوابط الرقابة الداخلية مع إطار المخاطر والتدقيق الداخلي وبيانات الامتثال. ويقوم بنك رأس الخيمة الوطني بهيكلية وظيفة الرقابة الداخلية باعتبارها جزءاً من إطار وسياسات



## التدقيق الداخلي

يتمثل دور التدقيق الداخلي باعتباره خط الدفاع الثالث في تقديم ضمانة مستقلة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بشأن جودة وفعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية لمراقبة المخاطر الرئيسية وإدارتها وتخفيفها لتحقيق أهداف المجموعة.

وتبنى بنك رأس الخيمة الوطني بشكل كلي مبادئ ومعايير التدقيق الداخلي كما هي محددة من قبل معهد المدققين الداخليين. ويلتزم بإطار الممارسات المهنية الدولية للقيام بخدمات التدقيق الداخلي. وتمثل وظيفة التدقيق الداخلي بالمجموعة النصب الفعالي لبرامج التوظيف وتطوير الموظفين بالبنك ومبادرات المسؤولية الاجتماعية المؤسسية الخاصة به.

ويتبع مدير التدقيق الداخلي بشكل مباشر لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تضطلع بمسؤولية الإشراف على وظيفة التدقيق الداخلي ومراقبتها ومراجعتها، وجودة وسلامة التقارير المالية الخاصة بالمجموعة وقوائمها المالية المنشورة، وإجراء التدقيق القانوني ومدققي الحسابات الخارجيين.

ويجري قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة - على الأقل سنوياً - تقييم مخاطر تنازلي شامل للأنشطة التجارية الخاصة ببنك رأس الخيمة الوطني ومنتجاته وخدماته وسياساته وعملياته بما في ذلك تلك التي تتعلق بالكيانات التابعة الخاصة به. وينظر في المخاطر التي تنشأ عن جميع عمليات المجموعة بالتزامن مع معايير المخاطر الناشئة والسلوكية لتكوين أساس خطة التدقيق السنوية التي تخضع لموافقة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتشمل منهجية تغطية لإطار الحوكمة المؤسسية للبنك وإجراءات المخاطر والعمليات والضوابط التي تدعم سياسة مكافحة الرشوة والفساد وإطار الامتثال للجرائم المالية وأنشطة المشتريات وإجراءات التعامل مع الشكاوى.

تجرى عمليات التدقيق القائمة على المخاطر على مستوى الإجراءات وكذلك من منظور تنظيمي لجوانب الحوكمة والمخاطر والرقابة التي تساهم في ثقة أصحاب المصلحة المعززة والثقة بالبنك.

### الإبلاغ عن المخالفات

يولي بنك رأس الخيمة الوطني قيمة كبيرة لعملية ضمان أخلاقيات العمل والامتثال ويعمل على حماية البنك وتشجيع السلوك التنظيمي الذي يمكن لبنك رأس الخيمة الوطني وأصحاب المصلحة الاعتزاز به. ويشجع البنك أي شخص لديه سبب للاعتقاد بأن مخالفة قد وقعت وفق القانون أو اللوائح أو مدونة قواعد السلوك الأخلاقية أو أي من سياسات وإجراءات بنك رأس الخيمة الوطني، على الإبلاغ فوراً عما يعلمونه أو يشتبهون به لاتخاذ إجراء فوري.

ولتسهيل تطبيق ثقافة أخلاقية وشفافة بنك رأس الخيمة الوطني، نحث الموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة على إبداء ما لديهم من مخاوف من خلال قنوات إدارة الشكاوى المتعددة بالبنك حسب رغبة الشخص. ويتوفر خط الإبلاغ عن المخالفات بالبنك من خلال المواقع الإلكترونية الداخلية والخارجية الخاصة بالبنك لتسهيل التواصل والإبلاغ المباشر عن أي سلوكيات غير ملائمة أو غير أخلاقية.

كما تضطلع وظيفية التدقيق الداخلي في المجموعة بالمسؤولية الأخلاقية بأعلى مستوياتها، وتوفر الدعم للبنك في تنفيذ سياسات العمل القوية والأخلاقية، وجرى التعامل مع جميع حالات الإبلاغ عن المخالفات التي أثيرت خلال عام 2022 بأقصى درجات الأولوية، وجرى حل كل منها باستقلالية وعدالة.

إدارة الإبلاغ عن المخالفات	2018	2019	2020	2021	2022
الحالات المبلغ عنها إلى فريق المبلغين عن المخالفات*	8	16	28	22	33
حالات الإبلاغ عن المخالفات المؤكدة	3	13	10	0	22

\* تشمل الإخطارات بشأن الأنشطة الاحتيالية الاتهامات بالرشوة والفساد وتسليم بيانات ومستندات العملاء / الموظفين الاحتيالية، وجرى التحقيق في الحالات المبلغ عنها إلى فريق المبلغين عن المخالفات التي أمكن إثباتها بمساعدة الفرق ذات الصلة (الاحتيال والموارد البشرية)، وجرى الشروع في الإجراءات التأديبية بحق الموظفين المعنيين بما في ذلك إنهاء العمل. وجرى التعامل مع شكاوى الموظفين وتظلماتهم لتسويتها من خلال تدخل الأعمال والموارد البشرية، وشملت الحالات التي لم يتخذ فيها فريق المبلغين عن المخالفات الفجوات التشغيلية وشكاوى الخدمات والتظلمات الشخصية، والتي جرى تحويلها إلى الفرق ذات الصلة (بما في ذلك القنوات الإلكترونية ومعايير الأداء والموارد البشرية) للتصنيف والتسوية الملائمة.

## إطار عمل المخاطر

### أخلاقيات العمل والامتثال

يستحق أصحاب المصالح لدى بنك رأس الخيمة الوطني وبجدارة مصراً يلتزم بالأخلاقيات ويمثل للقوانين لضمان حماية موجوداتهم، وهو المطلب الذي يصبو إليه بنك رأس الخيمة الوطني نفسه. لقد اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال الدائم للمتطلبات التنظيمية المطبقة على الأعمال، كما يلتزم البنك بمبادئ وقواعد السلوك لاتحاد مصارف الإمارات، ويعتمد على قواعد السلوك الداخلي للموظفين لتوجيه أخلاقيات العمل والامتثال في البنك.

وينظم بنك رأس الخيمة الوطني برامج متنوعة لرفع مستوى الوعي بين موظفيه من خلال جلسات فعلية وعبر الإنترنت للاطلاع على أحدث المستجدات والاتجاهات المتعلقة بالمخاطر المباشرة والتأكد من أن الموظفين على دراية تامة بالمسؤوليات الملغاة على عاتقهم والمرتبطة بمنع حوادث أنشطة الاحتيال / الفساد والإبلاغ عنها. وتنص سياسة الموارد البشرية في البنك على ما يلي:

**"يلتزم البنك بتحقيق أهداف العمل بطريقة مشروعة. حيث يعتبر عرض أو قبول الرشوة مخالف لهذا الالتزام وهو أمر غير قانوني. إذ ينبغي على الموظفين عدم عرض أو طلب أو قبول الرشوة بأي شكل من الأشكال، وذلك سواء للحصول على أي عمل من البنك أو الاحتفاظ به، أو لإعطاء ميزة غير مشروعة للبنك".**

وبعد البنك أيضاً عضواً فعالاً في منتديات التوعية حول الاحتيال المصرفي التي تقام في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمبادرات المختلفة لشرطة دبي في هذا المجال، وذلك لمعرفة أنشطة الاحتيال الجديدة الراجحة في السوق والغضاء عليها فوراً.

وتصادق لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على استراتيجية إدارة المخاطر العامة للبنك ومدى تقبله إياها بتقديم التوجيه اللازم المتعلقة بإجراءات إدارة المخاطر التي يقوم بها البنك.

وتقع المسؤولية التنفيذية عن التقييم المستمر لبيئة المخاطر وكفاءة إجراءات إدارة المخاطر ومراقبتها وإدارتها على اللجان على المستوى التنفيذي (لجنة إدارة المخاطر وإدارة الائتمان). وتتمركز وظائف المخاطر المتعددة ضمن إدارة المخاطر المستقلة التي يرأسها المدير التنفيذي لإدارة المخاطر الذي يتبع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

كما شكل مجلس الإدارة لجنة الامتثال والحوكمة والشؤون القانونية لمساعدته في الاضطلاع بمسؤوليته فيما يتعلق بالإشراف على إطار الامتثال بالبنك وخاصة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي والامتثال الشرعي وحماية المستهلكين والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية وإدارة المخاطر في هذه المجالات.

وتقدم الدعم لهذه اللجنة لجنة على مستوى الإدارة.

### خصوصية البيانات وأمنها

مع تطور تقنية المعلومات، تتطور كذلك المخاطر المصاحبة لاستخدامها. ويتمثل التركيز الرئيسي لبنك رأس الخيمة الوطني في حماية وضمان أصول العملاء. وتمثل البيانات الشخصية مكوناً هاماً من مكونات هذه الأنظمة باعتباره موضوعاً جوهرياً بشكل كبير. ويضمن بنك رأس الخيمة الوطني تقييم خصوصية البيانات وأمنها باستمرار في جميع الأعمال وتحسينها حيثما وأينما أمكن.

ويطبق بنك رأس الخيمة الوطني الإجراءات اللازمة لضمان سرية معلومات العملاء وخصوصيتها وفق معايير القطاع الموضوعية التي تحكم بنك رأس الخيمة الوطني وجميع موظفيه. كما عمد بنك رأس الخيمة الوطني إلى مواءمة سياسته الأمنية مع معيار القطاع أيزو 27001 والتوجيهات الإرشادية المنشورة من قبل الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني. وإلى جانب ذلك، تخضع التطبيقات الرئيسية التي تدعم مركز الاتصالات والفروع لتقييمات المخاطر بحسب إجراء إدارة المخاطر المعتمد. ويجري التعامل مع جميع المخاطر المحددة وفق إجراء إدارة المخاطر.

ويسعى بنك رأس الخيمة الوطني للحفاظ على معايير الأمن وفق المعايير المرجعية للقطاع وتقييم هذه المعايير بشكل منتظم. ويعمل بنك رأس الخيمة الوطني بشكل مستمر على مبادرات عديدة لتعزيز البنية الأساسية الأمنية للبنك بغية تقديم منصة قوية وأمنة لعملاء البنك للقيام بأنشطتهم المصرفية.

### حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية

يوفر بنك رأس الخيمة الإسلامي (النافذة الإسلامية لبنك رأس الخيمة الوطني) مجموعة كاملة من الحلول المالية المطابقة لأحكام الشريعة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال والشركات. وتخضع الإدارة للتنظيم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية.



وتتولى الإشراف على أنشطتها لجنة رقابة شرعية داخلية مستقلة. وقد قام البنك ممثلاً للمعايير الجديدة بجميع الإجراءات لمواصلة تعزيز حوكمة أعماله الإسلامية وضمان الامتثال الشرعي الكامل. وتعرض جميع منتجات الأصول والالتزامات الإسلامية من خلال منصة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتنفذ الحوكمة الإسلامية وفق توجيه لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المكونة من ثلاثة أعضاء التي تعقد اجتماعاتها بشكل دوري وتقدم الإرشادات والتوجيه للأعمال. وتضطلع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالرقابة الشرعية على أعمال بنك الإسلام وأنشطته ومنتجاته وخدماته وعقوده ومستنداته ومدونة قواعد السلوك الخاصة به. ويضمن ذلك امتثال بنك الإسلام بالقرارات والمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية.

ولضمان الشفافية والفرق الواضح بين الأعمال التقليدية والأعمال الإسلامية، يحتفظ البنك بمجموعة منفصلة من الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج والمستندات القانونية ونماذج الطلبات وأدلة الخدمات والأسعار. تُعرض لوحة منفصلة بالتعريفات بالأفرع وتُدمج الخصائص الإسلامية في جميع مستندات المعاملات.

ويدير قطاع الخزينة لبنك رأس الخيمة الوطني تمويل السيولة والأصول والالتزامات الإسلامية بشكل واضح بالنسبة لإدارة الخدمات المصرفية الإسلامية. ويعتبر بنك رأس الخيمة الإسلامي عضواً نشيطاً في لجنة الخدمات المصرفية الإسلامية باتحاد مصارف الإمارات والمشكلة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تمثل جميع البنوك الإسلامية والنوافذ المصرفية الإسلامية في الدولة. كما أنه عضو في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتي تتخذ من البحرين مقراً لها، وهي منظمة غير ربحية تأسست للحفاظ على معايير الشريعة في المؤسسات المالية الإسلامية حول العالم والتشجيع على تبنيها.

## إدارة المخاطر

### النهج

يركز نموذج أعمال بنك رأس الخيمة الوطني على الأنشطة المصرفية الرئيسية مثل الخدمات المصرفية للأعمال والأفراد والشركات، وأنشطة الخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. وترتبط استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك ارتباطاً وثيقاً بنموذج أعماله واستراتيجيته، وهذا يعني أن نهج الإقدام على المخاطر يتماشى مع استراتيجية أعمال البنك لتحقيق القيمة للمساهمين وتعزيزها.

وتجمع هيكلية إدارة المخاطر الشاملة التي ينفذها البنك بين المشاركة الفعالة لمجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا على مستويات مختلفة لتقديم خدمات الإشراف وضمان خلق بيئة فعالة لإدارة المخاطر والحفاظ عليها. وهي مصممة لضمان اتخاذ الإجراءات الرسمية اللازمة لتحديد وتقييم وإدارة والإبلاغ عن ومراقبة جميع المخاطر المقبولة التي يمكن أن تؤثر على البنك، مع توزيع مسؤوليات إدارة المخاطر لتحقيق المساءلة القوية. وتتضمن فلسفة البنك في الإدارة الاستباقية للمخاطر من أجل ضمان مواءمة أنشطة الإقدام على المخاطر مع حجم وتعقيدات العمليات التشغيلية.

ويضمن بنك رأس الخيمة الوطني تطبيق إجراءات العناية الواجبة حيال مراقبة المخاطر لضمان الامتثال الدائم لنهج المخاطرة المعتمد. كما يطبق البنك هيكلًا فعالاً لتقديم التقارير للجان الإدارة المعنية ولجنة المخاطر المفوضة من قبل مجلس الإدارة.

### حوكمة المخاطر

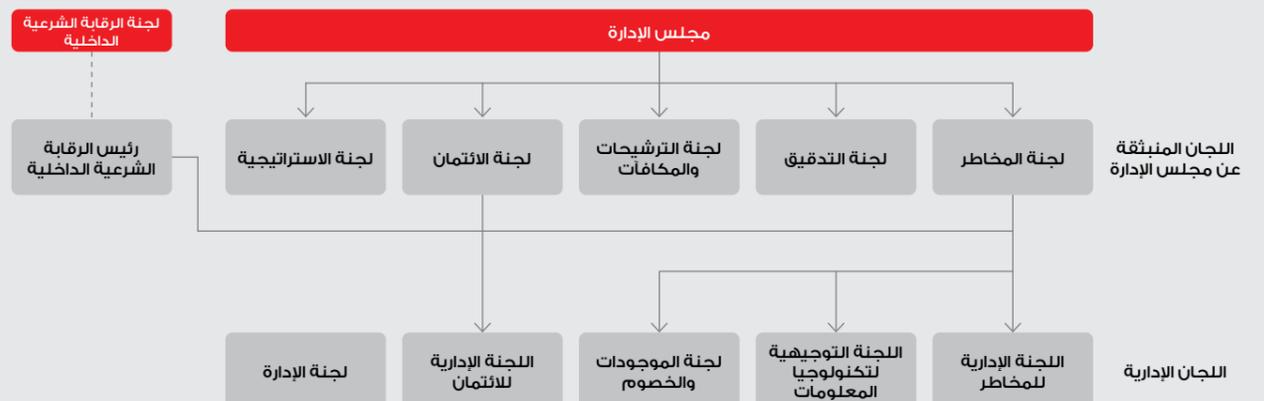
إن وجود إدارة فعالة للمخاطر هو أمر غاية في الأهمية لتحقيق النمو الاستراتيجي المستهدف بصورة مستدامة. وتحدد سياسات

إدارة المخاطر ببنك رأس الخيمة الوطني الحوكمة والهيكل والمسؤوليات والعمليات في رصد المخاطر التي يقبلها البنك ويتكبدتها في القيام بأنشطته وإدارتها وتخفيفها. كذلك، فإن وظيفة إدارة المخاطر مستقلة عن وظائف القيام بالمخاطر بما يتسق مع تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتبنى بنك رأس الخيمة الوطني أفضل الممارسات الدولية لخطوط الدفاع الثلاثة في صياغة هيكل حوكمة المخاطر الخاص به.

يستخدم بنك رأس الخيمة الوطني إطار عمل متسق لإدارة المخاطر على جميع مستويات العمل وأنواع المخاطر.

تبرز المستويات الثلاثة لإدارة المخاطر تقسيماً واضحاً للمسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات الأعمال والعمليات والدعم)، ووظائف الرقابة (إدارة المخاطر)، ووظيفة التدقيق الداخلي لحماية أصول البنك وسمعته ضد مخاطر التشغيل المحتملة الناشئة عن أنشطة الأعمال اليومية. تساعد خطوط الدفاع الثلاثة للبنك في التعامل مع جميع المخاطر المحددة والتصميم وتنفيذ أنشطة الرقابة لضمان اتفاق المخاطر التي يتحملها البنك مع مدى تقبل البنك المعتمد للمخاطر. فيما يلي هيكل إدارة المخاطر للبنك:

### هيكل إدارة المخاطر



### ثقافة المخاطر

يتمتع البنك بثقافة متأصلة لإدارة المخاطر، لذلك تم توثيق مسؤولياته في قيم البنك ومبادئه ومدونة قواعد سلوكه وسياساته ذات الصلة، وتتجلى كذلك من خلال أنشطة الاتصال والسلوكيات التنفيذية. وهذه المسؤوليات مشمولة بشكل كامل في برامج تدريب الموظفين التي تشمل الدورات التدريبية لمنع الاحتيال، والأمن الإلكتروني، وخدمة العملاء، وغيرها من الأمور التي تأخذ بالاعتبار النطاق الكامل للمخاطر.

### أبرز أحداث إدارة المخاطر

بادرنا خلال عام 2022 إلى تجديد تقارير المخاطر، وتحسين ممارسات إدارة المخاطر عبر الحدود بالاعتماد على المؤشرات الاقتصادية الكلية. علاوة على ذلك، أكملنا المرحلة الأولى من نظام الخزينة لتحسين إدارة مخاطر محفظة الاستثمار، واستكملنا كذلك مراجعتنا الأولى لمخاطر الأعمال في محفظة الخدمات المصرفية التجارية.

كما هو موضح أدناه، يمتلك بنك رأس الخيمة الوطني محفظة متنوعة عبر قطاعات مختلفة. ولا يساعد الأمر البنك في خدمة محفظة عملائه المتنوعة فحسب، وإنما يُضيف كذلك قيمة من خلال المحافظة على مستوى منخفض لتركيز المخاطر. يمثل بنك رأس الخيمة الوطني عبر جميع المعايير الداخلية والتنظيمية لتتويج المخاطر.

بنود ضمن الميزانية العمومية	بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم إماراتي		مستحقة من بنوك أخرى ألف درهم إماراتي	الاستثمار الأوراق المالية ألف درهم إماراتي	قروض وسلفيات ألف درهم إماراتي
	مجموع مبلغ التمويل ألف درهم إماراتي	مجموع ألف درهم إماراتي			
<b>31 ديسمبر 2022</b>					
<b>الزراعة والصيد والأنشطة ذات العلاقة</b>	60,635	54	60,581	56,042	4,539
<b>النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر</b>	450,690	26,227	424,463	239,178	185,285
<b>التصنيع</b>	3,166,845	260,113	2,906,732	570,985	2,335,747
<b>الكهرباء والمياه</b>	2,084,563	313,309	1,771,254	963,711	807,543
<b>الإنبشاء والعقارات</b>	3,609,044	799,769	2,809,275	460,055	2,349,220
<b>التجارة</b>	5,375,461	841,000	4,534,461	-	4,534,461
<b>النقل والتخزين والاتصالات</b>	4,820,821	1,370,810	3,450,011	604,427	2,845,584
<b>المؤسسات المالية</b>	18,013,076	945,660	17,067,416	11,513,619	4,081,357
<b>الخدمات</b>	4,672,125	1,170,131	3,501,994	507,371	2,994,623
<b>الحكومة</b>	4,548,915	3,403	4,545,512	4,038,046	507,466
<b>الأفراد والخدمات المصرفية للعملاء</b>	20,108,621	1,210	20,107,411	-	20,107,411
<b>مجموع التعرضات</b>	66,910,796	5,731,686	61,179,110	11,513,619	38,144,319
<b>مخصص خسائر الائتمان</b>	(2,214,492)	(27,018)	(2,187,474)	(57,298)	(57,124)
<b>صافي النفقات</b>	64,696,304	5,704,668	58,991,636	11,456,321	36,071,267

رأس الخيمة الوطني باستثمارات كبيرة في تصفية الدفعات ومراقبة تقنية المراقبة وتنفيذ نماذج لفحص أسماء العملاء بشكل ناجح. تعمل هذه الوظيفة عن كثب مع رؤساء الأعمال ورئيس إدارة المخاطر لتحديد مدى تقبل مخاطر الامتثال، وتقديم تحديثات مخاطر الامتثال في كل اجتماع للجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما أن المدير التنفيذي للامتثال هو المسؤول المسجل لدى الجهات التنظيمية عن تقارير غسل الأموال، ويتولى إدارة ممارسات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والعقوبات بالبنك.

### الشراء المسؤول

يؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بأن أخلاقيات العمل لا تقف عند حدود عملياتنا التشغيلية فحسب، بل تمتد لتشمل موردينا أيضاً. ولهذا السبب، يجب التعامل مع الشراء المسؤول في جميع مراحل سلسلة التوريد نظراً لتأثيرها بكل من يتم اختياره للمشاركة في الأعمال التجارية ومصدرها وكيفية تعامل هذه الأطراف مع الآثار الناجمة عنها. ويتسبب الشراء غير المسؤول في مخاطر غير لازمة للأعمال، ويتعامل بنك رأس الخيمة الوطني مع ذلك بجدية تامة عبر عملية الشراء وتوجيهاته الإرشادية.

يراعي برنامج الشراء الخاص ببنك رأس الخيمة الوطني الممارسات الأخلاقية، وحماية الشركات الصغيرة والمتوسطة وتطويرها، والقضاء على المنتجات المهربة من خلال التعامل مع نظم إدارة التميز التشغيلي. ولا تتناول أهداف الشراء المخاطر التي قد تواجه أعمالنا فحسب، وإنما ترمي كذلك إلى تطوير النظام البيئي للمورد وحماية جميع أصحاب المصلحة من خلال التعامل النظيف.

تخضع عملية الشراء داخل البنك لمراجعة دقيقة من قبل لجنة الشراء التنفيذية، والتي تقوم بدمج إجراءات وسياسة الشراء الموحدة في عملية صنع القرار.

وتهدف مدونة قواعد السلوك للموردين، التي تم تطويرها حديثاً، إلى تسليط الضوء على توقعات البنك والشركات التابعة به فيما يخص ممارسات الأعمال الآمنة والأخلاقية لجميع الموردين عبر سلسلة التوريد.

ونتوقع من الشركات تبني هذا الالتزام بنزاهة تامة عند القيام بالأعمال مع / لصالح بنك رأس الخيمة الوطني.

خصص البنك فرقاً تراقب وتتصدى لعمليات الاحتيال الرقمي وغير الرقمي على حد سواء. يتحقق ذلك من خلال الجمع بين حلول رصد ومنع الاحتيال الرائدة في المجال مع توعية العملاء المستمرة من خلال رسائل البريد الإلكتروني والرسائل القصيرة، وتبني هذه الحلول محركات القواعد وخوارزميات لرصد الانحراف السلوكي لتحديد ومنع أي محاولات احتيال مع العمل على الاستجابة الفورية لها. وتعاون بنك رأس الخيمة الوطني مع خدمة عالمية لمراقبة العلامات التجارية بهدف رصد ومعالجة أي محاولات للتصيد الاحتيالي والتصيد الصوتي والاحتيال عبر الرسائل النصية القصيرة الموجهة ضد عملائنا.

علاوة على ذلك، يتمتع البنك بتصنيف أمان 800 على مقياس شركة «بت سايت» (BitSight) للأمان والذي يتراوح بين 250 و 900، وهذا التصنيف أعلى درجة من المعدل الوسطي في القطاع المالي العالمي. وتعتمد التصنيفات الأمنية في «بت سايت» مقياساً ديناميكياً يعتمد على البيانات المستمدة من أداء شركة ما على صعيد الأمن السيبراني، وهو مقياس هام ومعتمد في الوقت ذاته. وهذه التصنيفات اليومية مستمدة من معلومات موضوعية يمكن التحقق من صحتها.

### الامتثال

تعد وظيفة الامتثال خطأً دفاعياً مستقلاً. وتماشياً مع لوائح ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الامتثال، فإن المدير التنفيذي للامتثال يقدم تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي ويتمتع بحق الوصول غير المقيد إلى لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والقانونية التابعة لمجلس الإدارة.

### اللوائح التنظيمية ومكافحة غسل الأموال والامتثال للعقوبات

لا يزال الامتثال من أهم المجالات التي يركز عليها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك. وتتولى وحدة مستقلة للامتثال الإشراف على إطار وإجراءات عمل إدارة مخاطر الامتثال في مختلف أقسام البنك. كما تركز وحدة الامتثال هذه على الحد من مخاطر مكافحة غسل الأموال ومخاطر العقوبات، فضلاً عن مراجعة البيئة التنظيمية وتعديل السياسات الداخلية و/أو إصدارها. ويتمسك البنك بنهج عدم التسامح مطلقاً إزاء أي خرق لسياسات الامتثال، سواء في الجوانب التنظيمية أو العقوبات أو مكافحة غسيل الأموال؛ وقد أوضح ذلك في سياساته المعنية بهذه الجوانب. يؤدي تلك الوظيفة نخبة من الخبراء المؤهلين من خلال ورش وجلسات تدريبية تعقد على فترات دورية للحفاظ على مستوى الامتثال في البنك وتعزيزه. وقام بنك

عمليات الشراء في بنك رأس الخيمة الوطني	2018	2019	2020	2021	2022
العدد الإجمالي للموردين الملتزمين	652	706	625	686	704
العدد الإجمالي للموردين المحليين الملتزمين	530	562	489	543	557
العدد الإجمالي لموردي المشاريع الصغيرة والمتوسطة الملتزمين	457	483	539	459	304
إجمالي نفقات الشراء (الفعلية) (مليون درهم إماراتي)	393.1	584.1	655.3	645.7	614.2

بناءً على ذلك، أنشأ بنك رأس الخيمة الوطني وحدات مُخصصة للتعامل مع جميع جوانب الاحتيال ومنعها وكشفها والاستجابة لها. وفي عام 2017، نفذ البنك حلاً رائداً لإدارة مخاطر الاحتيال بهدف تحسين قدرات البنك في كشف ومنع الاحتيال. كما نفذ حلاً رقمياً لكشف ومنع الاحتيال يغطي المنصات المصرفية على شبكة الإنترنت والهاتف المتحرك على حد سواء. ووضع البنك كذلك إطاراً لإدارة مخاطر الاحتيال يعكس توقعات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتزامهما بالنزاهة التامة والقيم الأخلاقية. وتمثل هذه المبادرة نهج البنك في إدارة مخاطر الاحتيال في حينه الواجب وبشكل كفاء من خلال وضع أنظمة وإجراءات لتحديد مخاطر الاحتيال وتخفيفها بشكل فعال. كما تبني البنك نهجاً ثلاثياً لإدارة مخاطر الاحتيال ضمن الإطار الجديد:

- منع الاحتيال
- رصد الاحتيال
- التصدي للاحتيال

تدعم إدارة المخاطر البنك في تمكين استخدام القنوات الرقمية لأعمال التمويل المتناهي الصغر وإنشاء الائتمان للأفراد من خلال نظام قائم على الحاسوب اللوحي. ويقوم البنك بتطوير الرقمنة 2,0، وهو جهد شامل من البنك للتحويل نحو رقمنة أغلب خدماته. وتمكن إدارة المخاطر ذلك من خلال التقييم الدقيق للمخاطر التي تنطوي عليها العملية، وتوفير منهجيات بناءة للحد من هذه المخاطر.

علاوة على ذلك، تصادق إدارة المخاطر على إستراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني للمشاركة كشريك فعال في أول وأكبر مُسرّع ومحور للتقنية المالية في المنطقة، كما تلعب دوراً مهماً في دعم وتقييم مبادرات البنك الخاصة بالمدفوعات السلسلة عبر منصة «إس إم إي سوق» SMEsouk وهي حل رقمي للعملاء يعزز الكفاءة والوصول مع تقليل استخدام الورق في جوانب مختلفة مثل المدفوعات وفتح الحسابات.

### الجرائم المالية الاحتيال

يعلم بنك رأس الخيمة الوطني أن الجرائم المالية، بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال، تشكل خطراً غير مقبول على البنك وجميع مساهميه. وتتفاقم مخاطر الاحتيال يومياً بوجود عوامل مساهمة مثل العولمة، والأسواق التنافسية، والتقدم التكنولوجي السريع، وفترات التباطؤ الاقتصادي. كما تحرك الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بأن الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال تمثل جزءاً لا يتجزأ من إستراتيجية إدارة المخاطر العامة لبنك رأس الخيمة الوطني.

نشاط المعاملات الاحتيالية	2018	2019	2020	2021	2022
حجم أنشطة المعاملات الاحتيالية بملايين الدراهم (إجمالي قيمة معاملات الحسابات المتنازع عليها مع أصحاب الحسابات بسبب الاحتيال)	0.78	1.26	1.42	2.41	6.14
النسبة المئوية للنشاطات الاحتيالية الناتجة عن عدم وجود البطاقة	67%	90%	97%	100%	94%

## ج. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2022/12/31

الرقم	ملكية السهم / الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	178	1,828,492	%0.11
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	116	20,323,946	%1.21
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	55	96,639,771	%5.77
4	أكثر من 5,000,000	27	1,557,453,219	%92.91

## د - الأسهم المملوكة / المحمولة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في 2022/12/31

الرقم	ملكية السهم / الأسهم	عدد الأسهم المملوكة
1	معالي محمد عمران الشامسي، رئيس مجلس إدارة	211,100
2	سمو الشبيخة أمينة القاسمي، نائب رئيس مجلس إدارة	لا يوجد
3	السيد/ أحمد عيسى النعيم، عضو مجلس إدارة	113,050,000
4	السيد/ سالم علي الشهران، عضو مجلس إدارة	لا يوجد
5	السيد/ راجان كيتريال، عضو مجلس إدارة	لا يوجد
6	السيد/ ستيفن روبرت موناغان، عضو مجلس إدارة	لا يوجد
7	السيد/ كاتنيك داسقوبتا، عضو مجلس إدارة	لا يوجد

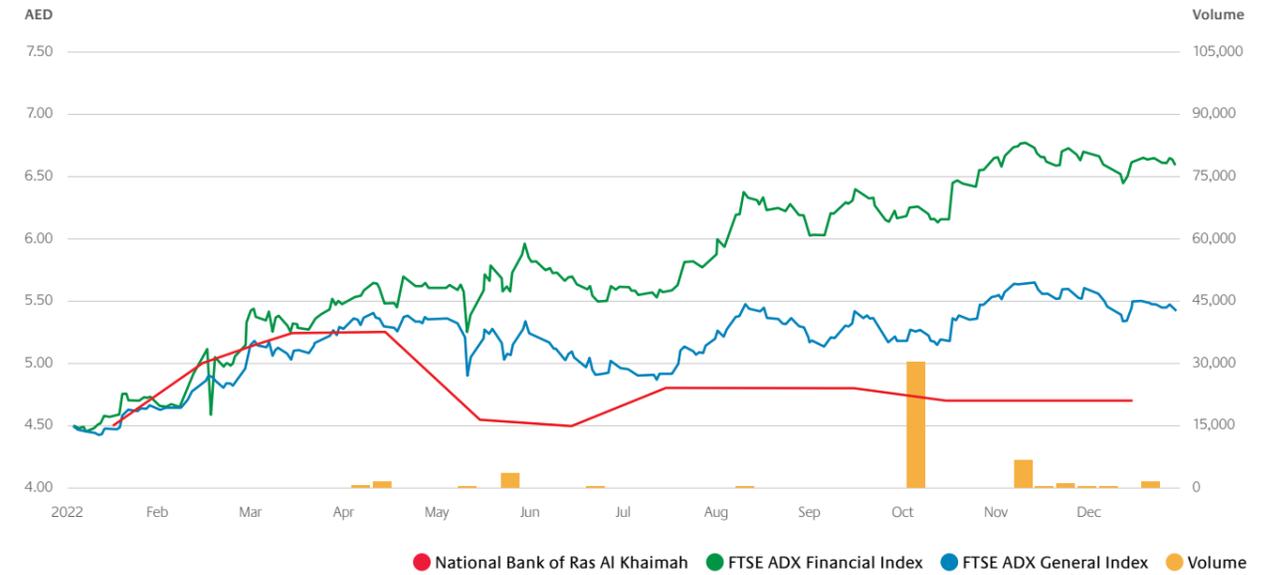
## هـ. يمكن التواصل مع فريق علاقات المستثمرين عبر الرقم المخصص وعنوان البريد الإلكتروني أدناه

- بيانات الاتصال بفريق علاقات المستثمرين في بنك رأس الخيمة الوطني
- رقم الهاتف: +971 4 291 5064
- عنوان البريد الإلكتروني: ir@rakbank.ae
- رابط صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك <https://rakbank.ae/wps/portal/header/investor-relations>

## علاقات المستثمرين

## أداء الأسهم

معلومات عامة عن حركة سعر سهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال عام 2022.



## أ. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، وعربي وأجنبي.

الرقم	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		مجموع	الحكومة	العملاء من الأفراد الشركات
1	محلي	%85.81	%52.8	%14.7
2	عربي	%12.87	%0	%8.4
3	أجنبي	%1.33	%0	%1.1
4	المجموع	%100.00	%52.8	%27.8

## ب. بيان المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2022/12/31

الرقم	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	حكومة رأس الخيمة	884,665,838	%52.8
2	السيد أحمد عيسى النعيم	113,050,000	%6.74

تملك حكومة رأس الخيمة بشكل مباشر وغير مباشر 52.78% من رأسمال بنك رأس الخيمة الوطني

# 06

## البيانات المالية

94	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
98	تقرير مدقق الحسابات المستقل
104	بيان المركز المالي الموحد
105	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
106	بيان الدخل الشامل الموحد
107	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
108	بيان التدفقات النقدية الموحد
109	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

## بالنيابة عن مجلس الإدارة

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية والتشغيلية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعةً باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بلغ صافي ربح المجموعة للسنة 1,163,4 مليون درهم، بزيادة بنسبة 53,4% عن العام السابق. كما بلغ مجموع الموجودات 66,5 مليار درهم، بزيادة بنسبة 15,5% عن سنة 2021. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات 38,1 مليار درهم، بزيادة بنسبة 7,6% عن العام السابق. وارتفعت الودائع بنسبة 15,3%، وحققت الحسابات الجارية وحسابات التوفير نموًا بمبلغ 2,2 مليار درهم ونمو الودائع لأجل بمبلغ 3,7 مليار درهم. وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام 1,9% مقارنةً بالعام السابق الذي بلغت نسبته 1,4%، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 13,5% مقارنةً بنسبة 9,5% في سنة 2021.

## الأداء المالي

ترجع الزيادة البالغة 405,1 مليون درهم في صافي الربح بشكل رئيسي إلى زيادة صافي إيرادات الفوائد بقيمة 320,9 مليون درهم وانخفاض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 272,6 مليون درهم والتي قابلها بشكل جزئي انخفاض في الإيرادات غير المشتملة على فائد بقيمة 99,6 مليون درهم وزيادة في المصاريف التشغيلية بقيمة 88,8 مليون درهم.

ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة 566.6 مليون درهم، يقابلها زيادة في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين قدرها 245.7 مليون درهم، مما أدى إلى زيادة إجمالية في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي قدرها 320.9 مليون درهم. كما ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض والاستثمارات التقليدية بنسبة 26.1%، في حين ارتفعت كلفة الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بنسبة 109.0%. ارتفع صافي الإيرادات من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بقيمة 20.9 مليون درهم. كما ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي نتيجة لارتفاع العوائد على محافظ القروض والاستثمارات.

انخفضت الإيرادات غير المشتملة على فوائد بقيمة 99.6 مليون درهم لتصل إلى 962.5 مليون درهم. ويرجع السبب الرئيس في ذلك إلى انخفاض إيرادات الاستثمار بقيمة 72.7 مليون درهم نتيجة لانخفاض أرباح التداول في ضوء زيادة أسعار الفائدة وانخفاض صافي أرباح عقود التأمين بقيمة 31.5 مليون درهم نتيجة خسائر محافظ التأمين الصحي والتأمين على المركبات في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وانخفاض صافي الرسوم والعمولات بقيمة 28.7 مليون درهم ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى انخفاض إيرادات مبيعات استثمارات إدارة الثروات وذلك بالإضافة إلى انخفاض الإيرادات الأخرى بقيمة 24.2 مليون درهم، والذي قابلته جزئياً زيادة قدرها 57.6 مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات بسبب ارتفاع عدد العملاء.

ارتفعت المصاريف التشغيلية بقيمة 88,8 مليون درهم مقارنةً بالعام السابق. زادت تكاليف الموظفين والمتعهدين الخارجيين بقيمة 75,2 مليون درهم، وارتفعت التكاليف المتعلقة بمزودي خدمات بطاقات الائتمان بقيمة 29,6 مليون، كما ارتفعت تكاليف التكنولوجيا بقيمة 6,4 مليون درهم، والذي قابلته جزئياً انخفاض قدره 11,6 مليون درهم في تكلفة التشغيل، و 8,7 مليون درهم في تكلفة الاستهلاك، و 2,7 مليون درهم في تكاليف التسويق. وانخفض معدل التكلفة إلى الإيرادات للمجموعة ليصل إلى 43,0% مقارنةً بنسبة 43,2% للعام الماضي.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ 132.5 مليون درهم عن سنة 2021 وانخفضت مخصصات الخسائر الائتمانية بمبلغ 272.6 مليون درهم (25.3%) عن السنة الماضية. وبلغ مجموع مخصص الانخفاض في القيمة للسنة مبلغ 804 مليون درهم مقارنةً مع 1,076.7 مليون درهم في سنة 2021.

تحسّن معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات ليصل إلى 3,0% من 4,0% في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، انخفض معدل صافي الخسائر الائتمانية إلى متوسط القروض والسلفيات ليصل إلى 2,1% في سنة 2022 مقارنةً بنسبة 3,1% في سنة 2021.

## تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

## الأداء المالي (تابع)

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة 15.5% مقارنةً بسنة 2021 ليصل إلى 66.5 مليار درهم. ويرجع السبب الرئيس في ذلك إلى الزيادة في إجمالي القروض والسلفيات بقيمة 2.7 مليار درهم، والاستثمارات بقيمة 2.0 مليار درهم، والودائع لدى البنوك الأخرى بقيمة 3.0 مليار درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بقيمة 1.6 مليار درهم، ومحفظة قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية بقيمة 1.0 مليار درهم، ومحفظة قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بقيمة 102.8 مليون درهم على التوالي مقارنةً بالعام الماضي.

ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ 5,9 مليار درهم مقارنةً بعام 2021 لتصل إلى 44,9 مليار درهم. ويرجع السبب الرئيس في هذا النمو إلى ارتفاع بقيمة 3,7 مليار درهم في الودائع لأجل وصافي الزيادة البالغة 2,2 مليار درهم في أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار.

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لسنة 2022 وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل 3 ما نسبته 16,4% كما في 31 ديسمبر 2022 مقارنةً بنسبة 17,0% كما في 31 ديسمبر 2021. ويوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في سنة 2023. وبلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية السنة نسبة 12,8%، مقارنةً بنسبة 11,6% عن العام السابق. كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته 79,7% مقارنةً بنسبة 82,8% في نهاية سنة 2021.

## التصنيفات

إن البنك مصنف من قبل وكالات التصنيف، ودرجات التصنيف كالتالي:

وكالة التصنيف	تاريخ آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	نوفمبر 2022	Baa1 / P-2	مستقرة
فيتش	نوفمبر 2022	BBB+ / F2	مستقرة
كابيتال انتلجنس	أغسطس 2022	A- / A2	إيجابية

## الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، لم تقم المجموعة بالاستعانة بمدققها الخارجي شركة برايس ووترهاوس كوبرز في تنفيذ أية خدمات أخرى خارج نطاق عمليات التدقيق الخارجي .

## أبرز الإنجازات

في راک بنك ، قطعنا شوطاً كبيراً في العام الماضي من خلال اعتمادنا على تكنولوجيا جديدة وتحسين خدمة العملاء وتنويع عروض منتجاتنا. ساعدت هذه الجهود في زيادة الكفاءة ومستويات الأمان والملائمة من خلال خدماتنا المقدمة للعملاء. أهم إنجازاتنا خلال عام 2022 ما يلي :

- وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم مع شركة تريدلنغ، وهي سوق إلكترونية سريعة النمو تركز على المعاملات بين الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك لتقديم عروض قيمة ومعززة لحاملي بطاقات الأعمال الخاصة بالبنك.
- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن إطلاق تجربة رقمية هي الأولى من نوعها في المنطقة والتي ستمكن الشركات الصغيرة والمتوسطة من التقدم بطلبات الحصول على قروض الأعمال وتمويل رأس المال العامل والأجل والتمويل القائم على الموجودات من خلال بوابة تقديم الطلبات السريعة للبنك.
- وقع كل من بنك رأس الخيمة الوطني وسوق أبوظبي العالمي، الذي يعد المركز المالي العالمي لعاصمة دولة الإمارات العربية المتحدة، مذكرة تفاهم لتقديم خدمات بنكية مميزة للمنشآت المرخصة من سوق أبوظبي العالمي. وتسهل الاتفاقية فتح الحسابات البنكية بكفاءة لجميع المنشآت، بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ومكاتب الصرافة التي تتعامل في الموجودات الافتراضية وصناديق التحوط والمؤسسات.

## تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

## أبرز المستجدات في سنة 2022 (تابع)

- انضم بنك رأس الخيمة الوطني إلى منصة خدمة الدفع "بني" التابعة لصندوق النقد العربي. وتماشى هذه الشراكة مع استراتيجية التحول الرقمي للبنك وتهدف إلى تزويد العملاء بمنصة متطورة لخدمة الدفع من أجل إرسال واستلام الدفعات متعددة العملات والعابرة للحدود بصورة آمنة وموثوقة.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع شركة رائدة عالمياً في مجال الذكاء الاصطناعي السحابي، شركة داتا روبوت، وكذلك مع مزود خدمة الذكاء الاصطناعي المحلي، شركة إي أند انتربرايز، لبناء وإطلاق منصة ذكاء اصطناعي رائدة في الصناعة من أجل تسريع الذكاء الاصطناعي والتحليلات القائمة على التعلم الآلي.
- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني وشركة هانيويل عن مشروع استراتيجي لتوفير الطاقة للمساعدة في تحسين كفاءة الطاقة وأهداف خفض مستوى الكربون. ستعمل شركة هانيويل على تحسين نظم التدفئة والتهوية وتكييف الهواء ونظام إدارة المباني والمبردات داخل مبنى المقر الرئيس لبنك رأس الخيمة الوطني الواقع في إمارة رأس الخيمة ويحتل مساحة إجمالية تبلغ 19,900 متر مربع. وكجزء من عقد الخدمة البالغ خمس سنوات، ستقوم شركة هانيويل أيضاً بتقييم وتحسين أداء توفير الطاقة لأنظمة المبنى لتحديد فرص تحقيق المزيد من وفر الطاقة.
- سيكون المقر الرئيس لبنك رأس الخيمة الوطني أول بنك في المنطقة متصل بالكامل بمركز عمليات مبنى هانيويل، الذي يقع مقره الرئيس في إمارة دبي، والذي سيوفر المراقبة والتحكم عن بعد بأنظمة إدارة المبنى على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- تعاون بنك رأس الخيمة الوطني مع شركة الاتحاد لانتمان الصادرات التي تعد الوكالة الاتحادية لانتمان الصادرات في الإمارات العربية المتحدة، لتعزيز تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال بوابة تمويل التجارة الإماراتية، وهي منصة رقمية تساعد العاملين في مجال التصدير وإعادة التصدير المقيمين في الدولة على الحصول على التمويل بسهولة وتوسيع نطاق أعمالهم على الصعيد الدولي.

## الجوائز في سنة 2022

- حاز بنك رأس الخيمة الوطني على جائزة التيتانيوم - جوائز ذا أسيت إي إس جي
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة - جوائز التميز البنكي
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة - مجلة جلوبال فاينانس
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز الخدمات المصرفية والبنوك الآسيوية
- أفضل بنك تجزئة محلي متوسط الحجم في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز التمويل والبنوك الآسيوية
- أفضل مبادرة في مجال مكافحة الاحتيال في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز التمويل والبنوك الآسيوية
- ثاني أفضل بيت استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - ذا أسيت بنشمارك ريسيرش
- التميز في الخدمات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة - جوائز فينوفيكس
- أفضل بنك مُغلن في العام - جوائز إم إم إيه
- التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي - جوائز إم إم إيه
- الهوية الصوتية للعلامة التجارية - جوائز إم إم إيه
- تجربة العملاء - جوائز إم إم إيه
- إحصاءات البيانات - جوائز إم إم إيه
- جذب العملاء المحتملين / الاستجابة المباشرة / معدلات التحويل - جوائز إم إم إيه
- أفضل منتج قبول تصاعدي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا عن Skipty - إدج 2022

## تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

## النظرة لسنة 2023

بينما نمضي قدماً إلى المستقبل ، يسرني القول أن بنك رأس الخيمة الوطني قد إتخذ وضعية تؤهله للنمو وتحقيق النجاح المستمر. وعلى الرغم من التحديات التي مثلها الوباء ، إلا أن فريقنا قد عمل بلا كلل حتى نظل شريكاً قوياً وموثوقاً بالنسبة لعملائنا ومجتمعنا المحلي.

شهد اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة زخماً إيجابياً في الآونة الأخيرة. على مدار العام الماضي ، حققت الدولة نمواً ثابتاً ، مدفوعة بمجموعة من العوامل مثل زيادة الاستثمار وتحسين البنية التحتية والسياحة المزدهرة. كما نجحت الدولة في تنويع اقتصادها والتركيز على قطاعات مثل التمويل والعقارات والتكنولوجيا. وقد أدى ذلك إلى اقتصاد مستقر وأكثر قدرة على الصمود. على الرغم من تأثير اقتصاد دولة الإمارات بالتقلبات في أسعار النفط ، لكننا نشهد استمرار الزخم الإيجابي من عام 2022 إلى النصف الأول من عام 2023.

ارتفع التضخم العالمي في الآونة الأخيرة ، وجاء مدفوعاً بعوامل مختلفة مثل عدم انتظام سلسلة التوريد ، وزيادة طلب المستهلكين ، وارتفاع أسعار الطاقة. على الرغم من تراجع مخاطر الركود العالمي ، إلا أننا نواصل المراقبة بشكل إستباقي للمخاطر التي يتعرض لها الاقتصاد العالمي وتأثيره على عملائنا وأعمالنا. نحن متيقظون بشكل خاص للأسواق الناشئة التي قد تكون عرضة لتأثيرات التضخم وارتفاع أسعار الطاقة.

خلال سعيينا المستقبلي ، سنركز على ثلاثة مجالات رئيسية لدفع النمو وإنجاز التحول خلال هذه الحقبة من التغيير: الابتكار ؛ مدفوعاً بالتكنولوجيا ، الاعتماد على الذكاء الاصطناعي لمواكبة التغيير في متطلبات العملاء وتوقعاتهم. الاستدامة؛ من خلال الدعوة إلى سياسات وممارسات المساهمة في مستقبل أكثر استدامة. نحن ندرك أن ممارساتنا لديها تأثير كبير على العالم من حولنا ، لذلك نحن ملتزمون بتوظيف مواردنا وخبراتنا لإحداث فارق إيجابي. أخيراً ، مجال نمونا الثالث والأهم وهو تجربة العملاء والتي أصبحت عاملاً رئيسياً في التميز في القطاع المصرفي وأصبحت عاملاً حاسماً في جذب العملاء والاحتفاظ بهم. نحن ندرك أن العملاء يبحثون بشكل متزايد عن البنوك التي تقدم خدمات سلسلة ومريحة وشخصية. في سعيينا المستقبلي ، سواصل التركيز على تجربة العملاء بوصفها مجالاً رئيسياً للنمو ونعتقد أنه عنصر حاسم لنجاحنا على المدى الطويل.

نحن على ثقة أن استثمارنا في هذه المجالات لن يعود بالفائدة على مساهمينا وربحيتهم فحسب ، بل سيساعدنا أيضاً في رحلتنا لنصبح بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية ومساهماً إيجابياً في اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقيق الرفاهية المالية لعملائنا والتخطيط المالي.

محمد عمران الشامسي  
رئيس مجلس الإدارة

13 فبراير 2023



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) (تابع)

### منهجنا في التدقيق

#### نظرة عامة

#### أمر التدقيق الرئيسية

- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها 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 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.

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.

#### أمر التدقيق الرئيسية

أمر 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.

#### أمر التدقيق الرئيسية

#### أمر التدقيق الرئيسية

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وبالنسبة إلى عينة من التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.

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، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2022، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2022.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية 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.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية 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 والقواعد.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

### معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة (لكن لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها). وقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، ومن المتوقع الحصول على المعلومات المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي 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 فيما 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 - على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

إذا توصلنا، عند قراءة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، إلى وجود أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا 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 يُعدون 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 يعتزمون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	<p>قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.</li> <li>المنهجية المتبعة في وضع 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 الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد-19.</li> <li>معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</li> <li>وبالنسبة لعينة من التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.</li> </ul>
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الإيضاح 3 من البيانات المالية الموحدة.	<p>وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في 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 الفرض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة بالمحفظة الائتمانية للأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.</p>
يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.	<p>قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.</p>



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021، نفيديكم بما يلي:

- (1) أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (2) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021.
- (3) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (4) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (5) أن الإيضاح رقم 35 من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (6) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في 31 ديسمبر 2022.
- (7) أن الإيضاح رقم 45 من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة 114 من المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برائس ووترهاوس كوبرز  
13 فبراير 2023

رامي سرحان  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم 1152  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرياً 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.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم 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 جوهرياً 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 ومعقولة 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 تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظلم مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما 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 نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

## بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2022

## بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021 ألف درهم	2022 ألف درهم	إيضاحات	2021 ألف درهم (معاد بيانها)	2022 ألف درهم	إيضاحات
1,971,674	<b>2,486,834</b>	21	3,894,068	<b>4,713,892</b>	4
(197,358)	<b>(412,465)</b>	21	8,428,854	<b>11,456,321</b>	5
1,774,316	<b>2,074,369</b>		4,898,867	<b>4,242,242</b>	7
454,816	<b>506,300</b>	22	4,567,056	<b>7,221,806</b>	7
(60,701)	<b>(91,320)</b>	22	33,563,247	<b>36,071,267</b>	6
394,115	<b>414,980</b>		362,491	<b>280,928</b>	8
2,168,431	<b>2,489,349</b>		67,568	<b>145,973</b>	
686,902	<b>658,159</b>	23	806,165	<b>1,434,125</b>	9
160,774	<b>218,343</b>		461,990	<b>454,134</b>	11
38,717	<b>7,196</b>	24	134,424	<b>112,657</b>	36
80,328	<b>7,592</b>	25	398,663	<b>370,497</b>	10
95,386	<b>71,208</b>				
1,062,107	<b>962,498</b>				
3,230,538	<b>3,451,847</b>				
(1,395,575)	<b>(1,484,392)</b>	26			
1,834,963	<b>1,967,455</b>				
(1,076,663)	<b>(804,018)</b>	30			
758,300	<b>1,163,437</b>				
756,125	<b>1,170,701</b>				
2,175	<b>(7,264)</b>	20			
758,300	<b>1,163,437</b>				
0,45	<b>0,70</b>	27			

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

رحيل أحمد  
الرئيس التنفيذي

محمد عمران الشامسي  
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	الرصيد في 1 يناير 2021	ربح السنة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	مجموع الدخل الشامل للسنة توزيعات أرباح مدفوعة	في 31 ديسمبر 2021		الرصيد في 1 يناير 2022	ربح / (خسارة) السنة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة توزيعات أرباح مدفوعة	في 31 ديسمبر 2022
المجموع	7,844,958	756,125	790,336	8,381,842	احتياطي رأس المال	1,676,245	90,247	1,188,130	1,676,245
ألف درهم	32,036	32,282	(253,452)	8,381,842	ألف درهم	1,676,245	2,832	(377,155)	1,676,245
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطي قانوني	950,431	2,832	1,188,130	950,431
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	950,431	2,832	(377,155)	950,431
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	7,805,646	756,125	788,407	8,342,616	أرباح محتجزة	2,079,275	756,125	1,188,130	2,584,864
ألف درهم	39,312	32,282	(251,437)	8,342,616	ألف درهم	2,079,275	901	(377,155)	2,584,864
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطيات أخرى	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326
المجموع	7,844,958	756,125	788,407	8,342,616	احتياطي رأس المال	1,676,245	90,247	1,188,130	1,676,245
ألف درهم	32,036	32,282	(253,452)	8,342,616	ألف درهم	1,676,245	2,832	(377,155)	1,676,245
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطي قانوني	950,431	2,832	1,188,130	950,431
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	950,431	2,832	(377,155)	950,431
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	7,805,646	756,125	788,407	8,342,616	أرباح محتجزة	2,079,275	756,125	1,188,130	2,584,864
ألف درهم	39,312	32,282	(251,437)	8,342,616	ألف درهم	2,079,275	901	(377,155)	2,584,864
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطيات أخرى	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326
المجموع	7,844,958	756,125	788,407	8,342,616	احتياطي رأس المال	1,676,245	90,247	1,188,130	1,676,245
ألف درهم	32,036	32,282	(253,452)	8,342,616	ألف درهم	1,676,245	2,832	(377,155)	1,676,245
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطي قانوني	950,431	2,832	1,188,130	950,431
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	950,431	2,832	(377,155)	950,431
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	7,805,646	756,125	788,407	8,342,616	أرباح محتجزة	2,079,275	756,125	1,188,130	2,584,864
ألف درهم	39,312	32,282	(251,437)	8,342,616	ألف درهم	2,079,275	901	(377,155)	2,584,864
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطيات أخرى	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326
المجموع	7,844,958	756,125	788,407	8,342,616	احتياطي رأس المال	1,676,245	90,247	1,188,130	1,676,245
ألف درهم	32,036	32,282	(253,452)	8,342,616	ألف درهم	1,676,245	2,832	(377,155)	1,676,245
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطي قانوني	950,431	2,832	1,188,130	950,431
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	950,431	2,832	(377,155)	950,431
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	7,805,646	756,125	788,407	8,342,616	أرباح محتجزة	2,079,275	756,125	1,188,130	2,584,864
ألف درهم	39,312	32,282	(251,437)	8,342,616	ألف درهم	2,079,275	901	(377,155)	2,584,864
حصص غير مسيطرة	2,175	756,125	1,929	39,226	احتياطيات أخرى	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326
ألف درهم	(246)	32,282	(2,015)	39,226	ألف درهم	3,099,695	31,381	(155,750)	2,975,326

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	2021 ألف درهم	2022 ألف درهم
ربح السنة	758,300	1,163,437
<b>الدخل الشامل الآخر:</b>		
<i>ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	90,247	(24,211)
إعادة قياس التزامات منافع التقاعد	2,832	4,605
أرباح من بيع استثمارات حقوق ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	980	17,429
<i>ينود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)	(3,880)	(112,997)
أرباح من بيع أدوات الدين محولة إلى الربح والخسارة	(48,087)	(8,246)
صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحوطات التدفقات النقدية	(10,056)	(17,581)
<b>(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة</b>	<b>32,036</b>	<b>(141,001)</b>
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>	<b>790,336</b>	<b>1,022,436</b>
<b>العائد إلى:</b>		
ملاك البنك	788,407	1,032,380
حصص غير مسيطرة	1,929	(9,944)
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>	<b>790,336</b>	<b>1,022,436</b>

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2022	2021	
ألف درهم	ألف درهم	
		(معاد بينها)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
1,163,437	758,300	ربح السنة
<b>تعديلات:</b>		
804,018	1,076,663	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
118,555	127,273	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
29,696	29,688	استهلاك موجودات حق الاستخدام
5,387	4,880	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار
-	(1,508)	ربح من امتيازات الإيجار بسبب كوفيد-19
(34)	(13,163)	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(26,824)	(73,674)	إطفاء خصم متعلق باستثمارات في أوراق مالية
(8,246)	(48,086)	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,172)	(5,218)	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة
-	(1,157)	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفاة
301,044	90,875	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من التحولات وإعادة تقييم تحويل العملة
635	-	خسارة قيمة تحويل العملة على مخصصات العملات الأجنبية المحتفظ بها
22,357	(9,353)	التغير في القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
10,544	5,562	إطفاء خصم على سندات دين
2,417,397	1,941,082	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(150,799)	752,110	(الزيادة) / النقص في الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(2,709,909)	(1,357,305)	الزيادة في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
(3,116,338)	(4,589,305)	الزيادة في القروض والسلفيات، بالصافي
72,915	(82,608)	النقص / (الزيادة) في موجودات ونظم مدينة من عقود التأمين
(727,260)	528,731	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
3,017,611	1,106,462	الزيادة في المبالغ المستحقة لبنوك أخرى
5,944,535	1,982,451	الزيادة في ودائع العملاء
(13,356)	47,452	(النقص) / (الزيادة) في الذمم الدائنة والمطلوبات من عقود التأمين
598,027	(562,243)	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى والشهرة وأوراق قبول للعملاء
5,332,822	(233,173)	<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(8,989,148)	(8,465,871)	شراء استثمارات في أوراق مالية
6,426,456	7,015,879	متحصلات من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(82,585)	(53,592)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
86	41,148	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(2,645,191)	(1,462,436)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
(379,170)	(253,452)	توزيعات أرباح مدفوعة
(31,577)	(22,778)	دفعات عن عقود إيجار
(1,272,273)	(848,362)	دفعات سندات الدين وقروض أخرى
-	2,508,702	إصدار سندات الدين وقروض أخرى
(1,683,020)	1,384,110	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
1,004,612	(311,499)	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
3,324,614	3,636,113	النقد وما في حكمه في بداية السنة
4,329,226	3,324,614	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 33)</b>

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

## 1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المركز الرئيسي للبنك في بناية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج 129، شارع الشيخ محمد بن زايد، إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط البنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات وخدمات الخزينة من خلال شبكة مؤلفة من عشرين فرعاً (2021: سبعة وعشرين) في دولة الإمارات العربية المتحدة. يخضع البنك لسيطرة حكومة رأس الخيمة بأغلبية حقوق التصويت.

كما في 31 ديسمبر 2022، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وسبع شركات تابعة (بشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	حصّة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	121,275 مليون درهم	79,23%	الإمارات العربية المتحدة	الاكتتاب في جميع أنواع أعمال التأمين.
مكتب خدمات الدعم ش.م.ع.	500,000 درهم	80%*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ع.	500,000 درهم	80%*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
شركة راك للتمويل كإيمان المحدودة	المصرح به 50,000 دولار أمريكي	100%	جزر الكايان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.
راك جلوبال ماركتيس كإيمان ليمتد	المصرح به 50,000 دولار أمريكي	100%	جزر الكايان	تسهيل معاملات الخزائنة.
راك للخدمات المالية المحدودة**	1,300,000 دولار أمريكي	100%	مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة	الترتيب وتقديم المشورة بشأن المنتجات المالية والاستثمارات وخدمات الحفظ.
بروتيفغو وسطاء التأمين ش.ذ.م.م***	3,000,000 درهم	100%	الإمارات العربية المتحدة	وساطة التأمين

\*تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية النفعية هي 100% حيث إن الحصّة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

\*\* تأسست شركة راك للخدمات المالية المحدودة تحت إشراف مركز دبي المالي العالمي ("مركز دبي المالي العالمي"). وتم الحصول على موافقة مركز دبي المالي العالمي لبدء الأعمال التجارية ووضخ رأس المال في يونيو 2022 وتم الاكتتاب برأس مال يبلغ 1,3 مليون دولار أمريكي خلال يونيو 2022.

\*\*\*تعتبر شركة بروتيفغو وسطاء التأمين ش.ذ.م.م شركة مسجلة بموجب رخصة تجارية صادرة من حكومة دبي، دائرة الاقتصاد والسياحة في يوليو 2022. وحصلت الشركة على موافقة من الجهات الرقابية في أغسطس 2022 من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

## 1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري، ما لم يذكر خلاف ذلك، على المبالغ المعروضة للفترة الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

العنوان	أهم المتطلبات	تاريخ السريان
ممتلكات ومنشآت ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16.	يحظر التعديل على المعيار المحاسبي رقم 16 "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على المنشأة أن تقتطع من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عوائد مستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود منه. كما يوضح أن المنشأة "تقوم باختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند تقييمها للأداء الفني والمادي للأصل. لا يتم اختبار الأداء المالي للأصل بموجب التقييم. ويجب على المنشآت الإفصاح بشكل منفصل عن مبالغ المتحصلات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة التي لا تمثل مخرجات من الأنشطة الاعتيادية للمنشأة.	1 يناير 2022
الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3	تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "اندماج الأعمال" لتحديث الإشارات إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات والمطلوبات الطارئة ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" والتفسير رقم 21 "الضرانب"، كما تؤكد التعديلات أنه لا يجب الاعتراف بالموجودات الطارئة بتاريخ الاستحواذ.	1 يناير 2022
العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37	توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 أن التكاليف المباشرة فيما يتعلق بالوفاء بعقد ما تتضمن كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد ومخصص للتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بالوفاء بالعقد. وقيل أن يتم الاعتراف بمخصص منفصل لعقد منقول بالتزامات، تقوم المنشأة بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة تطرأ على الموجودات المستخدمة بغرض الوفاء بالعقد.	1 يناير 2022

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

## 1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
--	---

## المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" 1 يناير 2023

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الوفاء الحالية ويوفر منهجاً موحداً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وضعت هذه المتطلبات لتحقيق هدف معين وهو المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة لعقود التأمين. وسوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 "عقود التأمين" كما في 1 يناير 2023.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - 1 يناير 2023 توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 لمطالبة المنشأة بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8 - يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8، السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، في حين أن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تتبنى هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الجديدة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعترم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافًا لذلك.

## (أ) أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021 ("قانون الشركات") في 20 سبتمبر 2021 ودخل حيز التنفيذ في 2 يناير 2022. وتم منح البنك مهلة 12 شهراً اعتباراً من 2 يناير 2022 للامتثال لأحكامه. انعكست التغييرات في مواد البنك ونظامه الأساسي على النحو الواجب وتخضع الآن لموافقة الجهات التنظيمية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية، التي تشمل المشتقات والاستثمارات بالقيمة العادلة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والالتزام المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين، والتي يتم إدراجها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. تستند التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المقدم مقابل الموجودات.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأوراق القبول للعملاء. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات والشهرة. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): مبالغ مستحقة من بنوك أخرى - بالصادفي، قروض وسلفيات - بالصادفي، استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة، استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة، موجودات ودم مدينة من عقود التأمين - بالصادفي، الموجودات الأخرى، موجودات حق الاستخدام، المبالغ المستحقة لبنوك أخرى، ودائع من عملاء، سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل، الذمم الدائنة والمطلوبات من عقود التأمين، مطلوبات أخرى ومطلوبات الإيجار.

## (ب) التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركائه التابعة. وتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جزاء مشاركته في الكيان المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

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

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ب) التوحيد (تابع)

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الدخل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. ويتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة عند الضرورة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتبادلة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لخصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مالكي البنك.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة لها، يتم احتساب الربح أو الخسارة من الاستبعاد على أساس الفرق بين (1) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(2) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر كما لو كانت المجموعة قد تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينبط لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المراهبة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبينة في الإيضاح رقم 3(ه).

## (1) تمويل المراهبة

المراهبة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكلفة. وتقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المراهبات في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

## (2) السلم

بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتسليم/توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق يتفق عليه الطرفان مقابل قيام المشتري بدفع الثمن مقدماً بالكامل وعلى الفور.

يتم تسجيل الإيرادات من تمويل بيع السلم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

## (3) المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال - العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب - المجموعة) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أياً من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

## (4) الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال - الموكل) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أياً من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدره من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل العميل.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ج) التمويل الإسلامي (تابع)

## (5) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعد باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أقساط إيجار. تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار شاملة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل المؤجر. تظهر الموجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعقد الإيجار بما في ذلك الإيرادات المحققة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

## (د) اندماج الأعمال والشهرة

## اندماج الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة المحملة بالقيمة العادلة.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والقيمة المحتسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقاً بالخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) عن صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة. إذا كان صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة يتجاوز مجموع المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المملوكة سابقاً بالخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فوراً باعتباره ربح شراء صفقة.

الحصص غير المسيطرة التي تمثل حقوق ملكية حالية وتخول صاحبها حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية، يمكن قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو على أساس الحصة متناسبة للحصص غير المسيطرة في المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها. ويتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة. ويتم قياس أنواع أخرى من الحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو، عند الاقتضاء، على الأساس المحدد في معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (د) اندماج الأعمال والشهرة (تابع)

اندماج الأعمال (تابع)

عندما يشمل المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. ويتم بأثر رجعي تعديل التغييرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس، مع تعديل مرافق على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تعديلات تنشأ من معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. ولا يعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم الاعتراف بتسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن الأصل أو الالتزام في تواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الربح والخسارة.

عندما يتم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة) ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الربح أو الخسارة. كما يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة عن الحصص في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة ملائمة إذا تم استبعاد هذه الحصص.

في حال لم يتم الانتهاء من المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها الاندماج، تقوم المجموعة بتسجيل المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم الانتهاء منها. يتم تعديل تلك المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه) أو عند الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية وذلك للإشارة إلى المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، والتي إذا عُرفت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على اندماج الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد (أو مجموعات وحدات توليد النقد) لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحتري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أو لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (د) اندماج الأعمال والشهرة (تابع)

الشهرة (تابع)

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد.

## (هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بأي مما يلي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يلبي الشروط التالية وكان غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- 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 والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

عند الاعتراف المبدئي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تصنف المجموعة نهائياً الموجودات المالية التي تلي المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليله بصورة جوهرية الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى.

المطلوبات المالية

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

## المطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عندما ينطبق منهج المشاركة المستمرة. وعندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهل لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية للمقابل المقبوض للتحويل.

• عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

## تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس 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 الفوائد من العقود، أو الاحتفاظ بسعر فائدة معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات 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 البنك 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها")

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

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

وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

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

## إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي، باستثناء الفترة التي قامت فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

## إلغاء الاعتراف

إن أي أرباح / خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في حساب الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

## (و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية

## استثمارات في أوراق مالية

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
  - الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين وحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة بتغييرات يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة فوراً.
  - سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، واختارت المجموعة نهائياً عند الاعتراف المبدئي أن تسجلها في هذه الفئة. وهذه الاستثمارات تمثل استثمارات استراتيجية وترى المجموعة أن هذا التصنيف هو الأنسب.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

## استثمارات في أوراق مالية (تابع)

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات.
- أرباح وخسائر الصرف الأجنبي.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وهذا الخيار نهائي ويتم على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي.

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ولا يدرج أي انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن حساب الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتركمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة من بيع الاستثمار.

## المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل ودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، وسندات الدين المصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

## المطلوبات المالية (تابع)

## إلغاء الاعتراف

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

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرية" مختلفة.

## (ز) الانخفاض في القيمة

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة.
- قروض وسلفيات للعملاء.
- موجودات وضم مدينة من عقود التأمين.
- أوراق قبول للعملاء وموجودات مالية أخرى.
- التزامات القروض.
- ضمانات وعقود مالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة الأولى: في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم تسجيل مبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر فيما يتعلق بأداة مالية والتي تكون محتملة خلال 12 شهراً من تاريخ التقرير. وفيما يتعلق بتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة الثانية: عندما تظهر أداة مالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها، يتم نقلها إلى المرحلة الثانية ويتم إدراج مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات المالية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الثالثة: يتم نقل الأدوات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية إلى المرحلة الثالثة ويتم إدراج مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات المالية.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تتمثل المعطيات الرئيسية في هيكل المدة لما يلي:

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

تُستمد هذه المقاييس من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً للمجموعة أو البيانات الخارجية والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية. بالإضافة إلى ذلك، يوجد لدى المجموعة عملية مراجعة مفصلة لتعديل أرقام الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على العوامل التي لم يتم تسجيلها في النموذج، كجزء من تغطيات الإدارة.

فيما يلي ملخص هذه المقاييس/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر في السداد خلال فترة زمنية محددة.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير لمستوى التعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير وحتى تاريخ التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث تعثر في السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والاسترداد المتوقع بما في ذلك المبلغ المتوقع من بيع الضمان. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن التعثر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لعجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية هي المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحاظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة (محفظة الأفراد). ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

## الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات القسائم والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة 90 يوماً أو أكثر.

## الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل تنخفض قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغييرات التي طرأت على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

## تعريف التعثر

تحدد المجموعة أن الأداة المالية لغير الأفراد والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

## المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة 90 يوماً (أو أكثر).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة في الحالات التالية:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) تعوق السداد أو نتيجة لضعف الأوراق المالية.
- القروض التي يبدو تحصيل كامل مبلغها مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي لخسارة جزء من هذه القروض (عندما يكون المركز المالي للعميل والأوراق المالية غير كاف).
- القروض التي يستنفد لها البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أية أموال.

## العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة، فإن مخصصات الخسارة تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر المتوقع على العمر التعاقدى المتبقي. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من القرض وعنصر التزام غير مسحوب؛ (ب) توفر القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض للخسائر الائتمانية على فترة إشعار تعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد يختلف العمر المتوقع عن العمر التعاقدى المتبقي، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لخسائر الائتمان من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية، مثل بطاقات الائتمان وأرصدة السحب البنكي على المكشوف وغيرها. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وتتطلب ممارسات تخفيف مخاطر الائتمان اتخاذ حكم جوهري.

## تعديل الموجودات المالية

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

تعديل الموجودات المالية (تابع)

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المعترف بها تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

## إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (1) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (2) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري.

ويتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم يتم بتحويل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

## حذوفات

يتم حذف الموجودات المالية عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد مثل فشل المدين في الاتفاق على خطة سداد مع الشركة. وتصنف المجموعة أحد القروض أو الذمم المدينة الخاصة بالأفراد للحذف عندما يخفق المدين في سداد دفعات تعاقدية تتجاوز عدد أيام محددة ونفي بمعايير أخرى محددة مسبقاً وفقاً لسياسة البنك الداخلية. وفيما يتعلق بالقروض غير المخصصة للأفراد، يتم شطب القروض استناداً إلى التقييم الفردي لهذه القروض على أساس كل حالة على حدة. وفي حال تم حذف القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في ممارسة أنشطة التقاضي لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

## عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من أحد كيانات المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات لدى المجموعة.

## أوراق قبول للعملاء

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ والشخص المستحق له الدفع. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

## فترة التصحيح

تستمر المجموعة في مراقبة تلك الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها على الأقل 12 شهراً من أجل التأكد من أن مخاطر التعثر في السداد قد انخفضت بشكل كافٍ قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية) إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى).

تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة 3 أقساط كحد أدنى (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و12 شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أكثر تكراراً من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ح) المشتقات والتحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتوسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موائمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثقاً مع إدارة المخاطر. ويتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 اختباراً يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويكون هدف إدارة المخاطر لهذه العلاقة المتعلقة بالتحوط لا يزال مطابقاً، فيقوم البنك بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط بحيث تستوفي معايير التأهل مرة أخرى.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في تحوط مؤهل عندما تنشأ في الربح أو الخسارة. ويتم قيد الأرباح والخسائر في الدخل من أنشطة التداول باستثناء الأرباح والخسائر على تلك المشتقات المُدارة مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في "الإيرادات التشغيلية الأخرى".

## (ط) مبالغ مستحقة من / إلى بنوك أخرى

تحتسب المبالغ المستحقة من/ إلى البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك وفقاً لما هو مُبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية.

## (ي) نقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية الموحد، يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية وتحت الطلب والودائع بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، باستثناء الوديعة الإلزامية المُحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## أوراق قبول للعملاء

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ والشخص المستحق له الدفع. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ك) الأدوات المالية المشتقة

تحتسب الأدوات المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويُعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك أحدث المعاملات في السوق. تتوقف طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأداة المشتقة مصنفة باعتبارها أداة تحوط، فإن كانت كذلك يتم الاعتماد على طبيعة البند الذي يجري تحوطه. تدرج كافة الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

تقوم المجموعة عند إبرام المعاملة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبند المتحوط، وكذلك أهداف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإبرام معاملات التحوط المختلفة. تقوم المجموعة أيضاً بتوثيق تقييمها، عند نشوء التحوط وعلى أساس مستمر، وذلك حول ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط لها تأثير كبير على مقاصد التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط.

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم 32.

تحوط القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الربح أو الخسارة باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة حيث إن أداة التحوط تتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتغير في القيمة العادلة للعائدة للمخاطر المتحوط لها وتسجيل القيد المقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة الدفترية لا يتم تعديلها حيث إنها بالفعل هي بالقيمة العادلة، ولكن جزء الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة على البند المتحوط المرتبط بالمخاطر المتحوط لها يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن ربح/ خسارة التحوط يبقى في الدخل الشامل الآخر ليتماشى مع أداة التحوط. عندما يتم الاعتراف بأرباح / خسائر التحوط في الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في نفس البند مثل البند المتحوط.

يتم إطفاء التعديل على القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط والتي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لها (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناشئة من مخاطر التحوط، في الربح أو الخسارة، وذلك في تاريخ لا يتعدى تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ك) الأدوات المالية المشتقة (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم تسجيله في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن حقوق الملكية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في الربح أو الخسارة، تحت بند أرباح/ (خسائر) أخرى.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتحولة على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند الذي يتم فيه الاعتراف بالتدفقات النقدية المتحولة. في حالة توقع المجموعة عدم استرداد كل أو جزء من الخسارة المتراكمة، سيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ على الفور ضمن الربح أو الخسارة.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، حيثما يكون ملائماً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث المعاملة المتحوط لها محتملاً بدرجة كبيرة. يتم احتساب توقف التحوط بأثر مستقبلي. إن أي أرباح / خسائر تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة النهائية في الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

## (ل) سندات دين مصدرة

يتم الاعتراف بسندات الدين المصدرة مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. ويتم لاحقاً قياس الدين الصادر والقروض الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

## (م) ممتلكات ومعدات

تشمل الأراضي والمباني الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشتراة لغرض تسكين مسؤولي الإدارة والموظفين. يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة المتراكمة. تشمل التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بشراء تلك البنود.

لا يتم إدراج النفقات اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكديدها فيها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (م) ممتلكات ومعدات (تابع)

الأرض لا تستهلك ولكنها تعد ذات عمر غير محدد. يتم حساب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

السنوات	
15 - 30	مبان
2 - 15	أجهزة وبرمجيات حاسوب
4 - 6	أثاث وتجهيزات ومعدات
2 - 6	تحسينات على عقار مستأجر
2 - 4	مركبات

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل فترة تقرير.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة وتحولها إلى فئة الموجودات الملائمة لها عندما تكون جاهزة للاستخدام، ويتم استهلاكها وفقاً للسياسة المحاسبية لدى المجموعة.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفضها مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة عوائد المبيعات مع القيمة الدفترية للأصل المستبعد وتؤخذ بالاعتبار عند تحديد إيرادات العمليات.

## (ن) منافع الموظفين

## (1) خطة المساهمات المحددة

خطة المساهمات المحددة هي عبارة عن خطة لمنافع التقاعد تدفع بموجبها منشأة ما مساهمات محددة إلى منشأة مستقلة دون أن يترتب عليها أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية. تحتسب الالتزامات عن خطة مساهمات التقاعد المحددة ضمن مصاريف منافع الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين. يتم أداء مساهمات صندوق التقاعد الخاصة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (7) لسنة 1999 في شأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ن) منافع الموظفين (تابع)

## (2) خطة المنافع المحددة

يتم رصد مخصص لمنافع نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة لقاء فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة للسندات المؤسسية عالية الجودة المقومة بالعملية التي سيتم دفع المنافع بها والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة. يتم بيان المخصص الناتج تحت بند "مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين" ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي الموحد.

## (3) منافع قصيرة الأجل للموظفين

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه على المدى القصير إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قدمت من قبل الموظف، وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحو موثوق به.

يتم رصد مخصص للالتزام المقدر بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر لقاء خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. ويتم إدراج المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

## (س) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية التي تضطلع فيها المجموعة بدور الأمين أو الوصي أو الوكيل يتم استثنائها من هذه البيانات المالية الموحدة. ويتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من الخدمات الاستثمارية المقدمة من قبل المجموعة وفقاً للسياسة المحاسبية لإيرادات الرسوم والعمولات.

## (ع) رأس المال

## (1) تكاليف إصدار الأسهم

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم بيان التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

## (2) توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل مساهمي المجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ف) المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بشكلٍ موثوق.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كإصل فقط إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكلٍ موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات وخطابات الائتمان، هي عبارة عن التزامات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم وظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة المجموعة، أو عبارة عن التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لا يتم الاعتراف بها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكلٍ موثوق به. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

## (ص) ودائع من العملاء

يتم الاعتراف بالودائع من العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## (ق) العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المجموعة ضمنها ("العملة الوظيفية"). يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي. ويتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بالسعر السائد بتاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويتم احتساب أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد بخلاف الأرباح والخسائر المتعلقة بالبنود المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

## (ر) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب الفائدة المكتسبة خلال الاحتفاظ بالاستثمارات في الأوراق المالية باعتبارها إيرادات فوائد في بيان الدخل الموحد.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ر) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

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

## (ش) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكلٍ عام عندما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض الخاصة بالقروض التي من المرجح سحبها ويتم الاعتراف بها كتعديل على سعر الفائدة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف برسوم المحفظة ورسوم الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى بناءً على عقود الخدمة المتصلة بها، ويتم ذلك عادةً على أساس متناسب زمنياً. يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة من الأنشطة برسم الأمانة للبنك على مدى الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها. ويتم تطبيق المبدأ ذاته على خدمات الحفظ التي يتم تقديمها بشكلٍ متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

## (ت) مقاصة الأدوات المالية

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

## (ث) تقارير القطاعات

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يكون الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد لقطاعات المنشأة وتضطلع بمهمة تقييم أدائها. تُجرى جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت مع استبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 "القطاعات التشغيلية"، تمتلك المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

## (خ) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها نتيجة اندماج الأعمال بسعر التكلفة عند الاعتراف المبدئي، وسعر التكلفة هو القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة باعتبارها إما أعماراً إنتاجية محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصاريف بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (خ) موجودات غير ملموسة (تابع)

أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة فيتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. ولا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تُجرى مراجعة سنوية لتقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة للموجودات المالية من أجل تحديد مدى الاعتماد مستقبلاً على العمر الإنتاجي غير المحدد. فإذا لم يكن بالإمكان الاعتماد عليه، يتم تعديل العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

## (1) الترخيص

يتمثل الترخيص في الحق في مزاولة أعمال التأمين ويمنح من هيئة التأمين المختصة. يتم تقييم الترخيص على أن له عمر إنتاجي غير محدد ويدرج ضمن الشهرة.

## (2) علاقات العملاء

تمثل قيمة علاقات العملاء قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التجديدات والبيع المتعدد لمنتجات جديدة للعملاء المعروفين والمحدد في وقت الشراء، وسوف يتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر الذي يبلغ أربع سنوات.

## (ذ) عقود التأمين

## عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

## عقود التأمين المحتفظ بها

تصدر المجموعة عقود تأمين من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل البوليصة. تقوم المجموعة بصورة عامة بتحديد ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة التعويضات المدفوعة مع الواجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يتحقق. ويمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

## عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

## نمذمة تأمين مدينة ونمذمة مدينة أخرى

يتم الاعتراف بدمذمة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص لانخفاض في قيمة الذمم المدينة وفقاً للسياسة المبينة في الإيضاح رقم 3 (ز).

يتم خفض القيمة الدفترية للذمة المدينة من خلال استخدام حساب المخصص مع الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد ضمن بند مخصص خسائر الائتمان. عندما تكون الذمة المدينة غير قابلة للتحويل، يتم حذفها في مقابل حساب المخصص المرصود للذمم المدينة. إن المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق حذفها يتم إدراجها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد.

## تكاليف استحواذ مؤجلة

تتم رسمة التكاليف المنسوبة إلى اقتناء عقود تأمين جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الاستحواذ المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب الأقساط.

## التصنيف

تصدر المجموعة عقود تعمل على تحويل إما مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية معاً.

إن العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التأمين الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) والذي من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التأمين يتم تصنيفها باعتبارها عقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين جوهرية إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد المجموعة تعويضات إضافية كبيرة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه.

من شأن عقود التأمين أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية في المخاطر الناتجة عن التغير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، على أن لا يكون المتغير، في حالة المتغيرات غير المالية، متعلقاً بأحد أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين جوهرية كعقود استثمار.

عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً عقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انقضاؤها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

## عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

## الإعتراف والقياس

## 1. الأقساط

يعكس إجمالي الأقساط المكتتية الأعمال التي بدأت خلال السنة، ولا يتضمن أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط.

يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الأقساط ضمن الإيرادات. ويتم الاعتراف بها كأقساط مكتسبة اعتباراً من تاريخ حساب المخاطر على مدى فترة التعويض، ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام الأساس المبيّن أدناه.

## 2. مخصص الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الطرق الإحصائية لتوزيع الأقسام المكتتية بالتساوي على مدى فترة التغطية وهي تعادل على الأقل الحد الأدنى المنصوص عليه بقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

## المطالبات

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاسترداد الأخرى. يتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. ولا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناء على تقديرات الإدارة.

## فحص ملاءمة المطالبات

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملاءمة مطالبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بها. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم الاعتراف بمبلغ العجز مباشرة ضمن حساب الربح أو الخسارة ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

يتم رصد مخصص للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبولص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطالبات المطالبات المسجلة بالفعل والمصاريف ذات الصلة فيما يتعلق بهذه البولص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

## عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

## إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والتي تلبّي متطلبات التصنيف لعقود التأمين يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. تنتازل المجموعة عن إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

تحتسب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة وفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات باستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير. وتعتبر موجودات إعادة التأمين أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، وتكون المجموعة غير قادرة على استرداد كافة المبالغ المستحقة لها، ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين بحيث يمكن قياسه بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق.

## إيرادات عمولات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات إعادة التأمين المستلمة عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين كإيرادات عمولات مؤجلة. يتم إطفاء إيرادات العمولات المؤجلة وفقاً لشروط الوثائق حيث تدرج الأقساط المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين ضمن المصاريف.

## ذم التأمين المدينة والدائنة

تعد المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين وكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية ويتم إدراجها في ذم التأمين المدينة وذم التأمين الدائنة وليس في مخصصات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

## مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

تحتوي مطلوبات عقد التأمين في الغالب على الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة. يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين تجاه المطالبات القائمة لكافة المطالبات المعلن عنها للمجموعة ولم يتم دفعها في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. تتألف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في مطلوبات عقود التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المكتتية المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تصنّف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: تحول عقود التأمين

متطلبات الإفصاح حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

يُطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 وتتوقع المجموعة أن تطبق أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة. تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار والاعتراف بمحصولات خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح وبين متحصلات خدمات التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين (بما يعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

لن يتم إعادة تخصيص الموجودات المالية التي تم الاعتراف بها سابقاً عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية".

استعانت المجموعة باستشاري مستقل "الاستشاري" للمساعدة في تنفيذ مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. وشارك الاستشاري والموظفون بفاعلية في تنفيذ هذا المشروع. وتم توفير تدريبات منتظمة لمجلس الإدارة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. تم تحديد أوراق السياسة المحاسبية والمنهجيات الاكتوارية ومتطلبات الإفصاح ويتم تنفيذها في جميع أنحاء المجموعة. يظل فريق مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على اطلاع دائم، ويراقب جميع التطورات التقنية من مجلس معايير المحاسبة الدولية والصناعة عن كثب لتقييم آثار هذه التطورات. وحيثما ينطبق ذلك، يتم تحديث أوراق السياسة والمنهجية لتعكس أي تغييرات في المتطلبات.

أحرزت المجموعة تقدماً كبيراً في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. ومع ذلك، لا يزال يتعين الانتهاء من الإجراءات التالية لاستكمال عملية التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. وعلى هذا النحو، قد يتغير تقييم الأثر الوارد في هذه البيانات المالية بمجرد إتمام التطبيق.

- الانتهاء من مستوى الثقة لتعديل المخاطر الصريح.
- إعداد وطلب الموافقة على الأعمال، بالإضافة إلى الموافقة على مراجعة الحسابات الخارجية لأرصدة الانتقال.
- الانتهاء من التخطيط والإفصاح عن البيانات المالية السنوية المتوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.
- الانتهاء من إعداد التقارير الإدارية ومقاييس الأداء الرئيسية.
- مواصلة التعامل مع مختلف أصحاب المصلحة والأعمال من خلال مبادرات التدريب المختلفة.
- إنهاء وتنفيذ العمليات والمسؤوليات المالية وعمليات حوكمة البيانات المستقبلية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: تحول عقود التأمين (تابع)

نموذج القياس

لن يتم القياس على مستوى العقود الفردية، ولكن على أساس مجموعات العقود. لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً إلى تحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة التي يتم إدارتها معاً. يجب تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية واليواصل السنوية. يتكون المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من 3 نماذج للقياس:

- نموذج القياس العام والمعروف أيضاً باسم النهج التدريجي، وهو يتكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
- نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمات التعاقدية لاستيعاب عقود المشاركة المباشرة.
- إن نهج تخصيص الأقساط هو نهج مبسط لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. قد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن قياس النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من تدفقات الاستحواذ النقدية المدفوعة، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط وتدفقات الاستحواذ النقدية التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

إن قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير تعديل صريح على المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى للالتزام عن المطالبات المتكبدة. يمثل تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءاً من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

قررت المجموعة تطبيق نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها لأن هذا النهج يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام ولأن فترة التغطية لمعظم عقود التأمين تمتد لسنة واحدة أو أقل.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على الفور على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست مثقلة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز المجموعة على تنمية عمل مربح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: تحول عقود التأمين (تابع)

## نموذج القياس (تابع)

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- الحصول على المراحل الأولية من أعمال جديدة عندما تكون العقود الأساسية مثقلة.
- أي قرارات استراتيجية أخرى تراها المجموعة مناسبة.

## خيارات السياسة المحاسبية

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تتبناها المجموعة:

النهج المُطبق	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	
	يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 باختيار السياسة المحاسبية إما حساب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين عند تكبدها أو إطفائها على مدى فترة تغطية العقد، بشرط ألا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة.	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
	ستقوم المجموعة بحساب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين على أساس طبيعة منتجات التأمين الخاصة بها فور الدفع.	الالتزام عن التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود
	لا يتعين على شركة التأمين إدراج التغيير بالكامل في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، والذي سيتم عرضه في إيرادات ومصاريف تمويل التأمين وفي متحصلات خدمة التأمين على التوالي.	الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للنقود
	ستقوم المجموعة بتجزئة التغيير في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية في متحصلات خدمة التأمين. بدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين متحصلات خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.	الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للنقود
	لن تقوم المجموعة بتعديل الالتزام عن التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للنقود، وذلك لاستحقاق أقساط التأمين خلال فترة تغطية العقود، وهي سنة واحدة أو أقل.	
	في حالة عدم وجود عنصر تمويل جوهري فيما يتعلق بالالتزام عن التغطية المتبقية، أو عندما لا يتعدى الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة سنة واحدة، لا يتعين على المنشأة إجراء تعديل لاستحقاق الفائدة للالتزام عن التغطية المتبقية.	
	بالنسبة لجميع المطالبات فإنه سيتم تعديل الالتزام عن المطالبات المتكبدة وفقاً للقيمة الزمنية للنقود.	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: تحول عقود التأمين (تابع)

## خيارات السياسة المحاسبية (تابع)

النهج المُطبق	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	
	يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 خيار السياسة المحاسبية للاعتراف بتأثير التغييرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الأخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر) على أساس المحفظة.	إيرادات ومصاريف تمويل التأمين
	لا يتعين على شركة التأمين إدراج التغيير بالكامل في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، والذي سيتم عرضه في إيرادات ومصاريف تمويل التأمين وفي متحصلات خدمة التأمين على التوالي.	تجزئة تعديل المخاطر
	ستقوم المجموعة بتجزئة التغيير في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، والذي سيتم عرضه في إيرادات ومصاريف تمويل التأمين وفي متحصلات خدمة التأمين على التوالي.	

## مجالات الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام والتقديرية الرئيسية التي تتوقع المجموعة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

## معدلات الخصم

سيتم استخدام النهج التصاعدي للحصول على معدلات الخصم. وفي إطار هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله طبقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة الموجودات غير السائلة"). تم اشتقاق المعدل الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. وتستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17: تحول عقود التأمين (تابع)

## خيارات السياسة المحاسبية (تابع)

## تعديل المخاطر

ستستخدم المجموعة طريقة ماك أو التمويل الذاتي التمهيدي (بوتستراب) لتحديد تعديل المخاطر. يسمح لنا التمويل الذاتي التمهيدي بشكل فعال بقياس حالات عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية لأن التمويل الذاتي التمهيدي للمثلثات يهدف إلى توضيح تباين المطالبات المدفوعة.

عند النظر في المخاطر غير المالية، فإن هذا يمثل عادةً الاكتتاب والمصاريف ومخاطر التشغيل إلى حد ما حيث تكون مخاطر التشغيل خاصة بعقد التأمين الصادر. لأغراض التبسيط، فإن تعديل المخاطر يأخذ في الاعتبار مخاطر الاكتتاب فقط لأنها متصلة في حساب التمويل الذاتي التمهيدي.

تقوم الإدارة حاليًا بتقييم مستوى الثقة المناسب.

## الانتقال

ستطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في تاريخ التطبيق المبدئي، 1 يناير 2023، باستخدام نهج بأثر رجعي كامل.

قررت المجموعة أن المعلومات المعقولة والداعمة متاحة لجميع العقود السارية في تاريخ الانتقال. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن العقود مؤهلة لتخضع نهج تخصيص الأقساط، فقد خلصت المجموعة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية فقط ستكون مطلوبة لتعكس الظروف في تاريخ الانتقال، مما جعل التطبيق الكامل بأثر رجعي ممكنًا عمليًا، وبالتالي فهو الخيار الوحيد المتاح لعقود التأمين الصادرة عن المجموعة.

وبناءً عليه، ستقوم المجموعة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وأي موجودات تمثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والاعتراف بها بقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قد تم تطبيقه بشكل دائم.
- استبعاد الأرصدة القائمة سابقًا والتي لم تكن لتوجد إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بشكل دائم.
- الاعتراف بأي صافي فرق ناتج في حقوق الملكية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## (ض) موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

## مطلوبات الإيجار

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.

## سعر الفائدة للخصم

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

## موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

## عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يتم الاعتراف بالمدفوعات 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 12 شهراً أو أقل.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 4. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
740,644	711,362	نقد في الصندوق
111,072	109,379	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
1,000,000	1,700,000	ودائع ليوم واحد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,042,352	2,193,151	وديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
3,894,068	4,713,892	

\*حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع وذلك بنسبة 1% (31 ديسمبر 2021: 1%). للودائع لأجل و7% (31 ديسمبر 2021: 7%) على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة. إن هذه الاحتياطيات متوفرة فقط للعمليات اليومية بشروط محددة.

## 5. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
380,635	514,066	ودائع لدى بنوك أخرى
1,340,318	1,626,926	ودائع تحت الطلب
3,400,933	3,958,875	أوراق قبول لدى البنوك
2,823,719	3,664,294	قروض مجمعة
464,635	1,724,013	قروض تجارية
57,883	25,445	أخرى
8,468,123	11,513,619	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(39,269)	(57,298)	مخصص خسائر الائتمان
8,428,854	11,456,321	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
258,683	357,897	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
8,209,440	11,155,722	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
8,468,123	11,513,619	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 6. قروض وسلفيات، بالصافي

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		(أ) قروض وسلفيات:
18,712,507	18,815,285	قروض بنكية للأفراد
8,690,747	10,279,813	قروض بنكية للشركات
8,053,201	9,049,221	قروض بنكية تجارية
35,456,455	38,144,319	مجموع القروض والسلفيات [إيضاح 6(ب)]
(1,893,208)	(2,073,052)	مخصص خسائر الائتمان [إيضاح 6(ج)]
33,563,247	36,071,267	صافي القروض والسلفيات

كما في 31 ديسمبر 2021، تمت إعادة بيان "القروض والسلفيات، بالصافي" مع تعديل بمبلغ 1,279 مليون درهم. للمزيد من التفاصيل حول إعادة العرض، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 44.

2021	2022	
		(ب) تحليل القروض والسلفيات:
5,481,178	5,545,961	قروض شخصية
7,221,862	7,670,327	قروض الرهن
2,115,034	2,196,406	بطاقات ائتمان
383,499	400,301	قروض سيارات
3,056,201	3,404,286	قروض راك التجارية
4,997,000	5,644,935	قروض بنكية تجارية أخرى
8,690,747	10,279,813	قروض بنكية للشركات
3,510,934	3,002,290	قروض أخرى للأفراد
35,456,455	38,144,319	مجموع القروض والسلفيات

2021	2022	
		(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:
2,159,442	1,893,208	الرصيد في بداية السنة
1,160,648	702,030	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة [إيضاح 6(د)]
(1,426,882)	(522,186)	محذوف خلال السنة
1,893,208	2,073,052	الرصيد في نهاية السنة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 6. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(د) مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلفيات، بالصافي:

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة صافي المسترد خلال السنة	1,160,648	702,030	
	(93,120)	(93,712)	
	1,067,528	608,318	

يمثل صافي المسترد المبالغ التي استردت لاحقاً من القروض التي سبق حذفها بالكامل.

(هـ) موجودات التمويل الإسلامي:

يلخص الجدول أدناه موجودات التمويل الإسلامي وهي جزء من القروض والسلفيات أعلاه:

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
<b>1) موجودات التمويل الإسلامي</b>			
موجودات تمويل الأفراد الإسلامية	3,180,614	3,445,674	
موجودات القطاع التجاري الإسلامية	2,127,033	2,252,856	
موجودات قطاع الشركات الإسلامية	589,682	412,679	
مجموع موجودات التمويل الإسلامي	5,897,329	6,111,209	
مخصص الانخفاض في القيمة	(399,390)	(394,217)	
	5,497,939	5,716,992	

**2) تحليل موجودات التمويل الإسلامي**

تمويل السلم الإسلامي للأفراد  
مراوحة السيارات الإسلامية  
تمويل القطاع التجاري الإسلامي  
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات  
بطاقات ائتمان مراوحة الإسلامية  
الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات  
تمويل إسلامي - آخر

5,897,329 6,111,209

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 6. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(و) الحركة في مخصص خسائر الائتمان - الإسلامي

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
الرصيد في بداية السنة	420,858	399,390	
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	281,150	119,548	
محذوف خلال السنة	(302,618)	(124,721)	
الرصيد في نهاية السنة	399,390	394,217	

## 7. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
أوراق مالية مدرجة	377,540	437,494	
أوراق مالية غير مدرجة	4,459	5,240	
سندات دين مدرجة*	3,829,217	3,655,522	
سندات دين غير مدرجة	450,775	36,490	
	4,661,991	4,134,746	

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
صناديق استثمار مدرجة	131,577	66,071	
صناديق استثمار غير مدرجة	43,842	41,425	
سندات دين مدرجة	61,457	-	
	236,876	107,496	

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
	4,898,867	4,242,242	

أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
سندات دين مدرجة*	4,423,773	7,163,089	
سندات دين غير مدرجة	168,223	115,841	
	4,591,996	7,278,930	
مخصص خسارة الائتمان للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	(24,940)	(57,124)	
	4,567,056	7,221,806	

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
	4,567,056	7,221,806	

صافي الاستثمارات في الأوراق المالية

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
	9,465,923	11,464,048	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 7. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

\* كما في 31 ديسمبر 2022، سندات الدين المدرجة بقيمة عادلة 3,046 مليون درهم بقيمة دفترية 3,135 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: بقيمة عادلة 1,336 مليون درهم بقيمة دفترية 1,513 مليون درهم) قُدمت كضمان مقابل قروض شراء عكسي بقيمة 2,639 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: 1,313 مليون درهم).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، أدى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى خسارة بقيمة 22,4 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: ربح بقيمة 9,4 مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن خسائر/إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح 25).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، أدى بيع الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة لا شيء (2021: 25,8 مليار درهم) إلى أرباح بقيمة لا شيء (31 ديسمبر 2021: 1,2 مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

	2021	2022
	ألف درهم	ألف درهم
<b>مكونات محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:</b>		
الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات	1,188,494	2,605,832
جهات تابعة للحكومة - الإمارات	957,344	862,482
الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي	862,073	572,937
الحكومة - دول أخرى	1,400,826	850,247
البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات	550,208	635,725
البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي	451,666	1,014,027
البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى	1,499,567	1,827,012
الشركات العامة المحدودة - الإمارات	352,905	381,795
الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي	611,922	716,984
الشركات العامة المحدودة - دول أخرى	1,058,440	1,503,901
<b>مجموع سندات الدين</b>	<b>8,933,445</b>	<b>10,970,942</b>
أوراق مالية مدرجة	377,540	437,494
صناديق استثمار مدرجة	131,577	66,071
صناديق استثمار غير مدرجة	43,842	41,425
أوراق مالية غير مدرجة	4,459	5,240
<b>مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية</b>	<b>9,490,863</b>	<b>11,521,172</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 7. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

الحركة في الاستثمارات في أوراق مالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021:

المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
9,490,863	4,591,996	236,876	4,661,991	<b>في 1 يناير 2022</b>
8,989,148	4,157,723	1,866,173	2,965,252	مشتريات
(6,426,456)	(1,458,109)	(1,976,368)	(2,991,979)	متحصلات من استبعاد/ استحقاقات
(145,454)	-	-	(145,454)	صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم
(301,679)	(679)	-	(301,000)	صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة
(22,357)	-	(22,357)	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
17,429	-	-	17,429	ربح من بيع استثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(118,564)	-	-	(118,564)	المبلغ المحمل على الإيرادات
26,824	(12,001)	-	38,825	إطفاء علاوة / خصم
11,418	-	3,172	8,246	أرباح من بيع أدوات الدين محوّل إلى الربح والخسارة
<b>11,521,172</b>	<b>7,278,930</b>	<b>107,496</b>	<b>4,134,746</b>	<b>في 31 ديسمبر 2022</b>
المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
7,957,007	4,323,709	171,125	3,462,173	<b>في 1 يناير 2021</b>
8,465,871	1,115,271	2,769,559	4,581,041	مشتريات
(7,015,879)	(812,746)	(2,718,379)	(3,484,754)	متحصلات من استبعاد/ استحقاقات
38,280	-	-	38,280	صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم
(90,875)	(23,283)	-	(67,592)	صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة
9,353	-	9,353	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
980	-	-	980	ربح من بيع استثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,009)	-	-	(2,009)	المبلغ المحمل على الإيرادات
73,674	(12,112)	-	85,786	إطفاء خصم
54,461	1,157	5,218	48,086	أرباح من بيع أدوات الدين محوّل إلى الربح والخسارة
<b>9,490,863</b>	<b>4,591,996</b>	<b>236,876</b>	<b>4,661,991</b>	<b>في 31 ديسمبر 2021</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 8. موجودات ودم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

	2021	2022
	ألف درهم	ألف درهم
<b>موجودات عقود إعادة التأمين</b>		
مطالبات معلنة غير مسددة	106,204	96,936
مطالبات متكيدة غير معلنة	30,519	27,223
احتياطي حسابي	1,712	156
أقساط غير مكتسبة واحتياطي المخاطر السارية	78,857	67,970
<b>مجموع موجودات عقود إعادة التأمين</b>	<b>217,292</b>	<b>192,285</b>
<b>نم المدينة</b>		
أقساط مدينة	136,350	102,880
إعادة التأمين	40,074	13,204
وكلاء ووسطاء التأمين	1,350	1,607
إجمالي ذم التأمين المدينة	177,774	117,691
<b>موجودات ودم مدينة من عقود التأمين</b>	<b>395,066</b>	<b>309,976</b>
مخصص خسائر الائتمان	(32,575)	(29,048)
<b>موجودات ودم مدينة من عقود التأمين، بالصافي</b>	<b>362,491</b>	<b>280,928</b>

## 9. موجودات أخرى

	2021	2022
	ألف درهم	ألف درهم
فوائد مدينة	303,846	446,933
أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي	47,747	64,310
مبالغ مدفوعة مقدماً	52,460	35,920
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى (إيضاح 32)	206,801	563,489
موجودات ودم مدينة متعلقة بالتأمين	24,516	23,424
الذهب في الصندوق	7,296	38,684
أرباح إسلامية مدفوعة مقدماً	1,642	14,195
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسويات ديون*	-	11,395
أخرى	161,857	235,775
	806,165	1,434,125

\*يمثل مبلغ 11,395 مليون درهم القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون خلال السنة. سيتم استرداد القيمة الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. وتخضع لإعادة التقييم في تاريخ كل تقرير، كما أنه سيتم احتساب أرباح/(خسائر) القيمة العادلة ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 10. شهرة وموجودات غير ملموسة

المجموع	برمجيات موجودات غير ملموسة	الشهرة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بياناتها)			
166,386	-	166,386	<b>التكلفة</b>
805,522	805,522	-	في 1 يناير 2021
1,049	1,049	-	تحويل من ممتلكات ومعدات
36,526	36,526	-	إضافات
			تحويلات
<b>1,009,483</b>	<b>843,097</b>	<b>166,386</b>	<b>في 31 ديسمبر 2021</b>
<b>3,568</b>	<b>3,568</b>	-	إضافات
<b>47,916</b>	<b>47,916</b>	-	تحويلات
<b>1,060,967</b>	<b>894,581</b>	<b>166,386</b>	<b>في 31 ديسمبر 2022</b>
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
-	-	-	في 1 يناير 2021
527,282	527,282	-	تحويل من ممتلكات ومعدات
83,538	83,538	-	المحتمل للسنة
<b>610,820</b>	<b>610,820</b>	-	<b>في 31 ديسمبر 2021</b>
<b>79,650</b>	<b>79,650</b>	-	المحتمل للسنة
-	-	-	استيعادات
<b>690,470</b>	<b>690,470</b>	-	<b>في 31 ديسمبر 2022</b>
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>370,497</b>	<b>204,111</b>	<b>166,386</b>	<b>في 31 ديسمبر 2022</b>
398,663	232,277	166,386	في 31 ديسمبر 2021

لأغراض تقدير انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على أعمال التأمين لدى المجموعة. ويتم اختبار انخفاض القيمة للشهرة سنوياً أو يتم إجراء ذلك الاختبار مراراً إذا تبين أن القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية للوحدة، حيث يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أولاً من أجل تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة للوحدة ثم للموجودات الأخرى للوحدة على أساس النسبة وفقاً للقيمة الدفترية لكل أصل من موجودات الوحدة. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها للشهرة في فترة لاحقة.

أجرت الإدارة فحصاً لتحري الانخفاض في قيمة الشهرة في نهاية السنة، وقد خلصت إلى أنه لا يوجد هناك أي انخفاض في القيمة. ولهذا الغرض، تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة من وحدات توليد النقد استناداً إلى حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية بناء على التوقعات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا لفترة خمس سنوات. ويتم تقييم التدفقات النقدية لما بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو النهائي الذي ترى الإدارة أنه يقارب معدل النمو طويل الأجل للقطاع الذي تعمل فيه وحدات توليد النقد. ويتم الإفصاح عن الأحكام المطبقة في حساب القيمة قيد الاستخدام في الإيضاح رقم 44.

خلال السنة، تم إعادة تصنيف تراخيص البرمجيات من "الممتلكات والمعدات" إلى "الشهرة والموجودات غير الملموسة" بمبلغ 204 مليون درهم (2021: 232 مليون)، راجع إيضاح 44 للحصول على التفاصيل.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 13. ودائع من العملاء (تابع)

يلخص الجدول أدناه الودائع الإسلامية للعملاء وهي جزء من الودائع من العملاء أعلاه:

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
ودائع وكالة	774,825	1,756,700	
ودائع مضاربة لأجل استثمارية	18,401	11,401	
وديعة مرابحة لأجل	2,124,618	1,465,862	
قرض حسن - حسابات جارية	993,596	987,471	
مضاربة - حسابات جارية	542,796	526,405	
مضاربة - حسابات توفير	234,719	197,140	
مضاربة - ودائع تحت الطلب	13,407	20,442	
	4,702,362	4,965,421	

## 14. سندات دين مصدرية وقروض أخرى طويلة الأجل

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
سندات متوسطة الأجل بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مصدرية بخصم في أبريل 2019 (أ)	1,833,789	1,834,955	
وديعة خاصة بقيمة 145 مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)	529,326	531,557	
وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي (أ)	275,475	275,475	
وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي (أ)	275,475	275,475	
قروض ثنائية إسلامية بقيمة 800 مليون ريال سعودي (ب)	782,655	-	
قروض ثنائية بقيمة 100 مليون دولار أمريكي (ج)	367,300	367,300	
قروض ثنائية بقيمة 125 مليون دولار أمريكي (د)	459,125	459,125	
قروض ثنائية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي (هـ)	275,475	275,475	
قروض ثنائية إسلامية بقيمة 500 مليون ريال سعودي (و)	489,160	-	
ناقصا: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى	(13,454)	(8,153)	
تعديل القيمة العادلة لسندات التحوط متوسطة الأجل	-	(11,466)	
	5,274,326	3,999,743	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 14. سندات دين مصدرية وقروض أخرى طويلة الأجل (تابع)

(أ) في أبريل 2019، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة 2 مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة راك للتمويل كإيمان المحدودة. تم إصدار هذه السندات باستخدام معدل خصم 99,692٪ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره 4,125٪ سنوياً يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متأخرات. وتستحق هذه السندات في أبريل 2024.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة 145 مليون دولار أمريكي في مارس 2018 من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1,4٪ وتستحق في مارس 2023.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة 75 مليون دولار أمريكي في 24 مايو 2021 من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1٪ وتستحق في 24 نوفمبر 2023.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة 75 مليون دولار أمريكي في 27 مايو 2021 من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1٪ وتستحق في 27 نوفمبر 2023.

(ب) في يونيو 2019، اقترضت المجموعة مبلغ 800 مليون ريال سعودي بمعدل ربح 3,85٪ سنوياً والذي تم استحقاقه وسداده في يونيو 2022.

(ج) في أغسطس 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 100 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة 1,35٪ سنوياً ويستحق في أغسطس 2023.

(د) في أكتوبر 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 125 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة 3 أشهر زائداً 0,80٪ سنوياً ويستحق في أكتوبر 2023.

(هـ) في نوفمبر 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 75 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة 3 أشهر زائداً 0,80٪ سنوياً ويستحق في نوفمبر 2023.

(و) في نوفمبر 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 500 مليون ريال سعودي بسعر فائدة ثابت يبلغ 1,4٪ سنوياً والذي تم استحقاقه وسداده في نوفمبر 2022.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 14. سندات دين مصدره وقروض أخرى طويلة الأجل (تابع)

## تسوية المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه تفاصيل التغييرات في مطلوبات المجموعة الناشئة عن أنشطة التمويل المتضمنة التغييرات النقدية وغير النقدية. المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل هي تلك التي تم تصنيف تدفقاتها النقدية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية في بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة.

سندات متوسطة الأجل بقيمة 500 مليون دولار أمريكي - 2019	1 يناير 2022 ألف درهم	التدفقات النقدية التمويلية ألف درهم	التغيرات غير النقدية ألف درهم	31 ديسمبر 2022 ألف درهم
وديعة خاصة بقيمة 145 مليون دولار أمريكي - وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي - 2021	1,825,162	-	(7,611)	1,817,551
وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي - وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي - 2021	527,943	-	3,596	531,539
قروض ثنائية إسلامية بقيمة 800 مليون ريال سعودي - 2019	275,475	-	(459)	275,016
قروض ثنائية بقيمة 100 مليون دولار أمريكي - قروض ثنائية بقيمة 125 مليون دولار أمريكي - 2021	275,475	-	(142)	275,333
قروض ثنائية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي - قروض ثنائية إسلامية بقيمة 500 مليون ريال سعودي - 2021	782,655	(783,113)	458	-
مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية	367,300	-	-	367,300
	456,987	-	1,142	458,129
	274,169	-	706	274,875
	489,160	(489,160)	-	-
	5,274,326	(1,272,273)	(2,310)	3,999,743

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 15. مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين

2021 ألف درهم	2022 ألف درهم	
		<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
142,335	130,448	مطالبات معلنة غير مسددة، بالصافي
46,042	44,775	مطالبات متكبدة غير معلنة
166,629	138,947	أقساط غير مكتسبة
4,602	6,520	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
17,731	13,762	احتياطي المخاطر السارية
14,961	11,480	احتياطي حسابي
392,300	345,932	<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين</b>
		<b>نمّم التأمين الدائنة</b>
24,888	49,723	دائنون
42,181	56,331	ضمم إعادة التأمين الدائنة
18,478	12,505	عمولات دائنة
85,547	118,559	<b>مجموع نمّم التأمين الدائنة</b>
477,847	464,491	<b>مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 15. مطلوبات وئمة دائنة عن عقود التأمين (تابع)

فيما يلي الحركات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة:

	2021			2022		
	الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات	23,083	(58,411)	81,494	36,131	(106,204)	142,335
مطلوبات قائمة	2,842	-	2,842	4,602	-	4,602
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	24,844	(27,766)	52,610	15,523	(30,519)	46,042
المجموع في بداية السنة	50,769	(86,177)	136,946	56,256	(136,723)	192,979
مطالبات مسددة خلال السنة	(160,541)	116,728	(277,269)	(185,310)	110,937	(296,247)
ناشئة عن مطالبات السنة الحالية	158,645	(178,295)	336,940	177,133	(128,068)	305,201
ناشئة عن مطالبات السنة السابقة	7,383	11,021	(3,638)	9,504	29,694	(20,190)
المجموع في نهاية السنة	56,256	(136,723)	192,979	57,583	(124,160)	181,743
مطالبات قائمة	36,131	(106,204)	142,335	33,511	(96,937)	130,448
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	4,602	-	4,602	6,520	-	6,520
مطالبات متكدة غير معانة	15,523	(30,519)	46,042	17,552	(27,223)	44,775
المجموع في نهاية السنة	56,256	(136,723)	192,979	57,583	(124,160)	181,743
أقساط غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية	139,273	(78,506)	217,779	105,503	(78,857)	184,360
المجموع في بداية السنة	241,416	(184,517)	425,933	242,876	(186,109)	428,985
المكتسب خلال السنة	(275,186)	184,166	(459,352)	(263,640)	196,996	(460,636)
المكتسب خلال السنة	(33,770)	(351)	(33,419)	(20,764)	10,887	(31,651)
صافي الزيادة خلال السنة	105,503	(78,857)	184,360	84,739	(67,970)	152,709
المجموع في نهاية السنة						

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 16. مطلوبات أخرى

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
45,337	170,772	فوائد مستحقة الدفع
28,882	31,391	أرباح موزعة من ودائع إسلامية
253,128	358,295	مصاريف مستحقة
128,268	125,496	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [إيضاح 29]
248,219	524,049	عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى
62,673	41,014	ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات ائتمان
186,487	185,479	شيكات مدير صادرة
26,840	17,809	ذمم دائنة ومطلوبات لرهونات
34,885	28,643	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
9,425	27,700	مخصص الخسارة الائتمانية على الموجودات الطارئة وأوراق قبول للعملاء
126,068	191,823	أخرى
1,150,212	1,702,471	

يرتبط الجزء الأكبر من المطلوبات الأخرى بالربح والعمولات غير المطفأة المستلمة مقدماً، وأرصدة العملاء غير المطالب بها، ومخصصات الاسترداد على إيرادات الاستئمان والتأمين المصرفي.

## 17. رأس المال وتوزيعات الأرباح

في 31 ديسمبر 2022، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,676 مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (31 ديسمبر 2021: 1,676 مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

اقترح مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 12 أبريل 2022 توزيع أرباح نقدية بنسبة 22,5% بقيمة 377,2 مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 15% بقيمة 251,4 مليون درهم). تم سداد توزيعات الأرباح لاحقاً في 19 أبريل 2022.

## 18. احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة للبنك إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل 50% من رأس المال المصدر. نظراً لأن الاحتياطي القانوني للبنك يتجاوز 50% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي القانوني خلال السنة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 19. احتياطات أخرى

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم	احتياطي علم المخاطر البنكية ألف درهم	احتياطي اختياري ألف درهم	في 31 ديسمبر 2020 التغيرات خلال السنة	في 31 ديسمبر 2021 التغيرات خلال السنة	في 31 ديسمبر 2022
3,099,695	20,487	1,742,000	1,000,000	337,208	-	-	-
31,381	31,381	-	-	-	-	-	-
3,131,076	51,868	1,742,000	1,000,000	337,208	-	-	-
(155,750)	(155,750)	-	-	-	-	-	-
2,975,326	(103,882)	1,742,000	1,000,000	337,208	-	-	-

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي اختياري حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل 20٪ من رأس المال المصدر. نظراً لأن الاحتياطي الاختياري للبنك يساوي 20٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي الاختياري خلال السنة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 19. احتياطات أخرى (تابع)

يحتفظ البنك باحتياطي عام للمخاطر البنكية لمواجهة المخاطر المتأصلة في البيئة التشغيلية للبنك. تتم عمليات التحويل إلى هذا الاحتياطي وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

قام البنك أيضاً بإنشاء احتياطي خاص بمخاطر الائتمان. إن المساهمات في هذا الاحتياطي اختيارية ويتم تقديمها وفقاً لتقدير أعضاء مجلس الإدارة. هذا الاحتياطي متاح للتوزيع. هذا الاحتياطي مخصص لاستيعاب الخسارة.

إن احتياطي القيمة العادلة يتضمن القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، وأدوات الدين التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، والقيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية.

\* أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشادات تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 30 أبريل 2018 من خلال الإخطار رقم: 458/2018/BS/CBUAE والذي يُعنى بتحديات التنفيذ المختلفة والنتائج العملية للبنوك التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات").

وعملاً بالفقرة 6-4 من الإرشادات، فإن التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم 2010/28 لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هي كما يلي:

2022 ألف درهم	2021 ألف درهم
<b>احتياطي انخفاض القيمة: عام</b>	
721,433	654,881
1,299,121	1,080,237
-	-
<b>مخصص عام محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*</b>	
<b>احتياطي انخفاض القيمة: محدد</b>	
944,486	819,682
1,059,901	909,814
-	-
-	-
<b>الرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة في 1 يناير</b>	
-	-
<b>المبلغ المعكوس من الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*</b>	
-	-
<b>مجموع المخصص المحول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة</b>	
-	-

\*في حال أن تخطت المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تلك المخصصات المقررة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فلا يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 20. حصص غير مسيطرة

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
		الرصيد في بداية السنة
		ربح / (خسارة) السنة
		توزيعات أرباح مدفوعة
		التغير في الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
39,312	39,226	
2,175	(7,264)	
(2,015)	(2,015)	
(246)	(2,680)	
39,226	27,267	

## 21. إيرادات ومصاريف الفوائد

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>إيرادات الفوائد</b>
		قروض شخصية
		قروض الرهن
		بطاقات ائتمان
		قروض سيارات
		قروض راك التجارية
		قروض بنكية للشركات
		قروض بنكية تجارية أخرى
		قروض أخرى للأفراد
		استثمارات في أوراق مالية
		ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		بنوك أخرى
241,605	230,032	
154,498	172,367	
348,990	314,823	
21,457	20,951	
313,536	346,584	
184,567	342,830	
250,514	325,191	
57,209	102,129	
254,505	292,737	
229	30,304	
144,564	308,886	
1,971,674	2,486,834	

## مصاريف الفوائد

		ودائع من العملاء
		سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
		قروض من بنوك أخرى
81,645	166,439	
97,506	115,455	
18,207	130,571	
197,358	412,465	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 22. الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>إيرادات من التمويل الإسلامي</b>
		تمويل السلم الإسلامي للأفراد
		مراوحة السيارات الإسلامية
		تمويل القطاع التجاري الإسلامي
		تمويل قطاع الشركات الإسلامي
		إيرادات الاستثمارات الإسلامية
		تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
161,093	150,293	
3,407	2,493	
193,255	240,397	
22,810	26,810	
38,975	39,162	
35,276	47,145	
454,816	506,300	

## توزيعات على المودعين

		أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
		قروض ثنائية طويلة الأجل
		أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب
27,948	69,926	
31,568	20,275	
1,185	1,119	
60,701	91,320	

## 23. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
		قروض شخصية
		قروض الرهن
		بطاقات ائتمان
		قروض سيارات
		قروض راك التجارية
		الخدمات البنكية للشركات
		خدمات بنكية تجارية أخرى
		إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
		التأمين البنكي
		أخرى
22,839	9,569	
20,059	15,839	
247,569	243,399	
6,135	6,704	
36,524	47,404	
69,509	61,210	
150,320	175,989	
78,530	50,171	
21,850	24,704	
33,567	23,170	
686,902	658,159	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 24. صافي أرباح عقود التأمين

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
446,092	446,146	إجمالي أقساط التأمين
(184,166)	(196,996)	ناقصاً: أقساط تأمين منازل عنها لشركات إعادة التأمين
261,926	249,150	صافي الأقساط المتبقية
-	-	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
261,926	249,150	صافي إيرادات أقساط التأمين
(283,100)	(284,667)	إجمالي المطالبات المتكبدة
116,728	98,374	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(418)	1,926	صافي التغير في الاحتياطي الحسابي
(166,790)	(184,367)	صافي المطالبات المتكبدة
18,361	18,499	إجمالي العمولات المكتسبة
(76,337)	(79,738)	ناقصاً: العمولات المتكبدة
(57,976)	(61,239)	صافي العمولات المتكبدة
1,557	3,652	إيرادات الاكتتاب الأخرى
38,717	7,196	صافي أرباح عقود التأمين

## 25. إيرادات الاستثمار

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
16,514	18,531	إيرادات توزيعات الأرباح
54,461	11,418	صافي الربح من استبعاد الاستثمارات
9,353	(22,357)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة بالصافي
80,328	7,592	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 26. مصاريف عمومية وإدارية

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
775,329	850,541	تكاليف الموظفين (إيضاح 28)
34,489	34,889	تكاليف انتداب موظفين
75,950	64,334	تكاليف إيجار
27,385	24,650	مصاريف تسويق
127,273	118,555	استهلاك وإطفاء
50,882	51,097	تكاليف اتصالات
86,977	116,621	مصاريف بطاقات الائتمان
97,777	104,139	مصاريف التقنية والمعلومات
119,513	119,566	أخرى
1,395,575	1,484,392	

## 27. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
756,125	1,170,701	الربح للسنة (بالآلاف الدراهم) [العائد إلى مُلاك البنك]
1,676,245	1,676,245	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)

## الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
0,45	0,70	
674,023	749,833	رواتب وبدلات وحوافز
13,010	13,279	معاشات
25,599	21,444	مكافآت نهاية الخدمة
62,697	65,985	أخرى
775,329	850,541	

## 28. تكاليف الموظفين

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
674,023	749,833	رواتب وبدلات وحوافز
13,010	13,279	معاشات
25,599	21,444	مكافآت نهاية الخدمة
62,697	65,985	أخرى
775,329	850,541	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 29. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

قامت المجموعة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في 31 ديسمبر 2022 للتحقق من القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة. وتم تعيين شركة تقييم اكتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس المطلوبات باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. لتقييم الالتزام كما في 31 ديسمبر 2022، تم استخدام معدل خصم بنسبة 4,2% (ديسمبر 2021: 2,15%) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة 2% (ديسمبر 2021: 1,5%) للمجموعة باستثناء الشركة التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. وبالنسبة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، تم استخدام معدل خصم بنسبة 4,6% (ديسمبر 2021: 2,50%) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة 0% (ديسمبر 2021: 0%).

يوضح الجدول أدناه تأثير التغيير في معدل الخصم وافترض زيادة الرواتب على مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين.

السيناريو	2022 ألف درهم	2021 ألف درهم
معدل الخصم: زيادة بنسبة 1% زيادة	(7,017)	(9,896)
معدل الخصم: انخفاض بنسبة 1% انخفاض	7,856	11,396
معدل تصاعد الرواتب: زيادة بنسبة 1% زيادة	7,926	11,367
معدل تصاعد الرواتب: انخفاض بنسبة 1% انخفاض	(7,207)	(10,060)

فيما يلي التغيير في التزام المنافع المحددة:

التغيير في التزام المنافع المحددة:	2022 ألف درهم	2021 ألف درهم
الرصيد في 1 يناير تكلفة الخدمة:	129,096	125,112
- تكلفة الخدمة الحالية	17,662	17,393
- تكلفة الخدمة السابقة	480	-
مصاريف الفوائد	2,588	1,954
صافي المنافع المدفوعة إعادة القياس:	(19,331)	(12,601)
- تأثير التغييرات في الافتراضات الديموغرافية	72	-
- تأثير التغييرات في الافتراضات المالية	(8,927)	(5,372)
- تأثير تعديلات التجربة	2,995	2,610
تعديلات التوحيد	861	(828)
الرصيد في 31 ديسمبر	125,496	128,268

لا توجد موجودات للخطة كما في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021. يتم تكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية للالتزامات بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدر، وذلك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم بناء على افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقبات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في 31 ديسمبر 2022 لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم بيان المخصص الناتج باعتباره "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح 16).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 30. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

2022 ألف درهم	2021 ألف درهم	
608,318	1,067,528	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات [إيضاح 6(د)]
18,029	3,451	صافي مخصص الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
118,564	2,009	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
32,184	2,895	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
8,648	2,382	صافي مخصص الانخفاض في قيمة عقود التأمين
435	72	صافي مخصص الانخفاض في قيمة أوراق قبول للعملاء
17,840	(1,674)	صافي المخصص / (المحرر) من الانخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية
804,018	1,076,663	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للسنة

## 31. مطلوبات طارئة والتزامات

2022 ألف درهم	2021 ألف درهم (معاد بيانها)	
4,492,089	3,957,628	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
340,684	367,645	خطابات ضمان - مالية
804,121	763,841	خطابات ضمان - غير مالية
94,792	93,296	اعتمادات مستندية
35,870	31,404	التزامات رأسمالية ومطلوبات طارئة أخرى
5,767,556	5,213,814	

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن هذه الالتزامات، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من أن تحديد قيمته ليس بالأمر السهل، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من موافقات منح القروض، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة 7,398 مليون درهم (2021: 7,036 مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار البنك وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 31. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

تحتفظ المجموعة بمبلغ 27 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: 9,2 مليون درهم) يمثل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على البنود خارج الميزانية العمومية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، منه مبلغ 15,7 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: 5,5 مليون درهم) يمثل مخصص للتزامات غير القابلة للإلغاء.

الضمانات المالية هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبونها بسبب إخفاق مدين ما في سداد أي دفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداة الدين.

تعتبر خطابات الاعتماد تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل تفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات عليه وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة. إن هذه الخطابات مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تحمل مخاطر أقل بشكل ملحوظ.

## 32. عقود المشتقات

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. تدرج هذه المشتقات بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للمشتقات تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من المشتقات المتداولة بين سوق وأخرى باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المحققة في الربح والخسارة أو احتياطي تحوط التدفقات النقدية. تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات تبادل العملات، يتم تبادل دفعات الفائدة وأصل المبلغ بعملة ما مع عمله أخرى. في المقايضات الدورية ذات سعر التخارج المحدد، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل دفعات أسعار الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ، ومع ذلك فإن لديهم سعر تخارج محدد لا يكون أي طرف مقابل بعده ملزماً تجاه الطرف الآخر.

(ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.

(ج) العقود الأجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود مخصصة تتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

(د) اتفاقيات الأسعار الأجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 32. عقود المشتقات (تابع)

(هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

(و) مقايضة القسائم فقط هي عقد تبادل قسائم بعملة ما بقسائم بعملة أخرى. إنه شكل من أشكال تبادل العملات لا يستلزم تبادل أصل المبلغ بعملة مختلفة عند الاستحقاق، ويتم تبادل دفعات الفائدة فقط.

(ز) نطاق الاستحقاق هو منتج لغرض خاص حيث ترتبط القسيمة بمؤشر مرجعي، مثل ليبور، في سياق نطاق محدد. نطاق الاستحقاق القابل للاستدعاء هو نطاق الاستحقاق حيث يكون للمصدر خيار استدعاء السند في تواريخ معينة في المستقبل.

(ح) سقف سعر الفائدة هو نوع من مشتقات أسعار الفائدة حيث يتلقى المشتري مدفوعات في نهاية كل فترة يتجاوز فيها سعر الفائدة السعر الثابت المتفق عليه. الحد الأدنى لسعر الفائدة هو عقد مشتق يتلقى فيه المشتري مدفوعات في نهاية كل فترة يكون فيها سعر الفائدة أقل من السعر الثابت المتفق عليه.

(ط) الاسترداد المستهدف الأجل هو عقد أجل مهيكّل يسمح لحامله بشراء أو بيع عملة مقابل عملة أخرى في تسلسل منتظم للمعاملات عند مستوى أقل أو أعلى من السعر الأجل ذي الصلة في تاريخ التداول. تنتهي صلاحية المنتج تلقائياً إذا وصل المعدل المحسن إلى المستوى المستهدف.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط كجزء إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة، وذلك عن طريق التحوط لبعض الأدوات المالية والمعاملات المتوقعة والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في المركز المالي.

تقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة وخيارات العملات الأجنبية غير القابلة للتسليم والعقود الأجلة وعقود مقايضة للتحوط ضد مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة المتغيرة.

بالنسبة لمخاطر سعر الفائدة، يتم التحوط الاستراتيجي من خلال مراقبة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المالية وإبرام عقود لمقايضة أسعار الفائدة لإجراء التحوط لنسبة من التعرض لمخاطر سعر الفائدة. ونظراً لأن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، يتم المحاسبة عن المشتقات ذات الصلة كمعاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت المجموعة عقود لمقايضة أسعار الفائدة المصنفة كتحوطات للقيمة العادلة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة على بعض الاستثمارات والقروض ذات أسعار ثابتة.

إن السياسة المحاسبية للمجموعة لأدواتها المالية المشتقة وتحوطات القيمة العادلة والتدفقات النقدية مبينة في الإيضاح 3 (ح).

لمزيد من المعلومات حول الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للمشتقات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 43 (د).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

31 ديسمبر 2022

أكثر من 5 سنوات ألف درهم	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق				القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
	5 - 1 سنوات ألف درهم	12 - 6 شهوراً ألف درهم	6 - 3 أشهر ألف درهم	حتى 3 أشهر ألف درهم			
-	183,650	1,364,558	819,679	8,042,040	10,409,927	33,926	27,984
-	-	-	-	1,786,774	1,786,774	-	5,406
-	-	-	-	1,759,568	1,759,568	5,407	-
7,280,825	3,450,403	146,920	800,000	64,291	11,742,439	363,893	456,185
367,300	-	-	-	-	367,300	-	444
-	-	42,116	30,268	-	72,384	515	16
-	-	42,116	30,268	-	72,384	16	515
320,000	450,000	-	-	-	770,000	90,914	77
7,968,125	4,084,053	1,595,710	1,680,215	11,652,673	26,980,776	494,671	490,627
520,996	1,750,184	121,209	73,460	-	2,465,849	15,321	55,939
520,996	1,750,184	121,209	73,460	-	2,465,849	15,321	55,939
-	-	-	1,380,690	932,385	2,313,075	11,153	15,119
-	200,000	-	-	-	200,000	2,904	-
-	330,570	146,920	-	-	477,490	-	1,804
-	530,570	146,920	1,380,690	932,385	2,990,565	14,057	16,923
8,489,121	6,364,807	1,863,839	3,134,365	12,585,058	32,437,190	524,049	563,489

المشتقات المحفوظ بها لغرض المتاجرة:

عقود صرف أجنبي آجلة

خيارات صرف أجنبي (مشتراة)

خيارات صرف أجنبي (مبيعة)

مقايضات أسعار الفائدة

مقايضات بسعر نخارج محدد

عقود آجلة مهيكلية (مشتراة)

عقود آجلة مهيكلية (مبيعة)

تريبيات نطاق قابلة للاستدعاء المتعدد

المجموع الفرعي

المشتقات المحفوظ بها كحوطات للقيمة العادلة

مقايضة أسعار الفائدة

المجموع الفرعي

المشتقات المحفوظ بها كحوطات للتدفقات النقدية:

عقود صرف أجنبي آجلة

مقايضة أسعار الفائدة

مقايضة تبادل العملات

المجموع الفرعي

المجموع الفرعي

مجموع المشتقات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

## فعالية التحوط

تحدد فعالية التحوط عند بدء علاقة التحوط ومن خلال تقييمات الفعالية الدورية لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

بالنسبة للتحوطات من المشتريات بالعملات الأجنبية، تيرم المجموعة علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الحرجة لأداة التحوط مع شروط البند المتحوط. تستخدم المجموعة طريقة اشتقاقية افتراضية لتقييم فعالية التحوط.

في عمليات تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية، قد تنشأ عدم الفعالية إذا تغير توقيت المعاملة المتوقعة مما تم تقديره في الأصل أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان للطرف المقابل المشتق.

أبرمت المجموعة مقايضات أسعار فائدة لها شروط مماثلة للبند المتحوط، بما في ذلك السعر المرجعي، وتواريخ إعادة التعيين، وتواريخ الدفع، والاستحقاقات والقيمة الاسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة 100% من قروضها، لذلك يتم تحديد البند المتحوط كنسبة من القروض القائمة حتى القيمة الاسمية للمقايضات. ونظراً لتطابق جميع الشروط الحرجة خلال العام، توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

يتم تقييم عدم فعالية التحوط لمقايضات أسعار الفائدة باستخدام نفس المبادئ المستخدمة في تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية. وقد تحدث بسبب:

- تعديل القيمة الدائنة/ المدينة على مقايضات أسعار الفائدة التي لا يقابلها القرض.
- وجود اختلافات في الشروط الحرجة بين مقايضات أسعار الفائدة والقروض.
- تأثيرات الإصلاحات القادمة على إيبيور، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ويكون لها تأثير مختلف على البند المتحوط وأداة التحوط.

يوضح الجدول المبين في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة من حيث الفترة حتى الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية قيمة الأصل الأساسي أو السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق									
أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 6 شهوراً	6 - 3 أشهر	حتى 3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادية	القيمة العادية الموحدة	31 ديسمبر 2021	عقود المشتقات (تابع)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	عقود مشتقات
-	-	1,032,368	910,594	6,870,295	8,813,257	27,967	32,405	عقود صرف أجنبي آجلة	عقود صرف أجنبي آجلة
-	-	-	-	526,240	526,240	-	4,341	خيارات صرف أجنبي (مشترة)	خيارات صرف أجنبي (مشترة)
-	-	-	-	526,240	526,240	4,342	-	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
6,202,174	2,005,912	155,301	68,197	-	8,431,584	140,996	147,043	مقايضة أسعار الفائدة	مقايضة أسعار الفائدة
-	-	9,817	45,545	-	55,362	43	18	عقود آجلة مهيكلت (مشترة)	عقود آجلة مهيكلت (مبيعة)
700,000	-	9,817	45,545	-	55,362	18	43	عقود آجلة مهيكلت (مبيعة)	عقود آجلة مهيكلت (مبيعة)
-	-	-	-	-	700,000	2,509	59	تريتيك نطاق قابلية للاستعانة المتعدد	تريتيك نطاق قابلية للاستعانة المتعدد
6,902,174	2,005,912	-	7,346	-	7,346	175,875	183,915	عقود مستقبلية	عقود مستقبلية
165,285	797,041	-	330,570	-	1,292,896	66,521	-	المشتقات المحفوظ بها كتحوطات القيمة العادية	المشتقات المحفوظ بها كتحوطات القيمة العادية
-	797,041	-	330,570	-	1,292,896	66,521	-	مقايضة أسعار الفائدة	مقايضة أسعار الفائدة
165,285	797,041	-	330,570	-	1,292,896	66,521	-	المجموع الفرعي	المجموع الفرعي
-	677,490	496,000	816,483	188,821	2,178,794	5,823	22,886	المشتقات المحفوظ بها كتحوطات التقلبات النقدية:	المشتقات المحفوظ بها كتحوطات التقلبات النقدية:
-	-	-	-	-	200,000	641	6,563	عقود صرف أجنبي آجلة	عقود صرف أجنبي آجلة
-	200,000	496,000	816,483	56,216	1,368,699	-	13,480	مقايضة أسعار الفائدة	مقايضة أسعار الفائدة
-	477,490	-	-	-	477,490	-	2,843	مقايضة تبادل العملات	مقايضة تبادل العملات
-	-	-	-	132,605	132,605	5,182	-	عقود مستقبلية	عقود مستقبلية
-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع الفرعي	المجموع الفرعي
7,067,459	3,480,443	1,703,303	2,224,280	8,111,596	22,587,081	248,219	206,801	مجموع المشتقات	مجموع المشتقات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتحوطة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموعة:

31 ديسمبر 2022

المشتقات المحفوظ بها كتحوطات القيمة العادية	القيمة التقديرية للبيد المتحوط		المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة التقديرية على		بنود الميزانية العمومية		احتياطي تحوط التقلبات النقدية	
	ألف درهم	الموجودات	ألف درهم	الموجودات	ألف درهم	المطلوبات	ألف درهم	التحوطات المستمرة
مقايضة أسعار الفائدة	47,721	-	721	-	160	-	لا ينطبق	لا ينطبق
مقايضة أسعار الفائدة	262,682	464,078	54	007,974	41	191	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع الفرعي	310,403	464,078	54	007,974	191	191	لا ينطبق	لا ينطبق
المشتقات المحفوظ بها كتحوطات التقلبات النقدية:	119,177	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	276	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود صرف أجنبي آجلة - ودائع ثابتة هامشية	119,177	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود صرف أجنبي آجلة - ودائع تحت الطلب	46	356	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مقايضة القوائم فقط	46	356	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مقايضة أسعار الفائدة	46	356	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مقايضة تبادل العملات	276	344	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع الفرعي	333,722	826,002	-	-	-	-	68	68
مجموع المشتقات	219,610	907,991	666	55	126	51	68	68
المجموع الفرعي	333,722	826,002	-	-	-	-	68	68

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 32. عقود المشتقات (تابع)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل الترضيات المتحوطة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموعة:

31 ديسمبر 2021		المبلغ المزمع لتعديلات القيمة التفرقة على			
المشتقات المحتفظ بها كحوطات القيمة العادلة	القيمة التفرقة للبيانات المتحوطة	المطلوبات المتحوطة	الموجوبات المتحوطة	المطلوبات المتحوطة	القيمة التفرقة للبيانات المتحوطة
مقايضة أسعار الفائدة	مقايضة أسعار الفائدة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع الفرعي	1,349,726	66,522	-	-	1,271,815
المشتقات المحتفظ بها كحوطات القيمة العادلة	1,220,638	61,772	-	-	1,220,638
مقايضة أسعار الفائدة	129,088	4,750	-	-	129,088
مقايضة أسعار الفائدة	1,349,726	66,522	-	-	1,349,726
المشتقات المحتفظ بها كحوطات القيمة التفرقة:					
عقد صرف آخني آجلة - ريال سعودي					
عقد صرف آخني آجلة - ريال سعودي	24,423				24,423
عقد صرف آخني آجلة - نيرة نيجيرية	67,876				67,876
عقد صرف آخني آجلة - أوقية ذهب	200,346				200,346
مقايضة أسعار الفائدة					
مقايضة أسعار الفائدة	478,600				478,600
مقايضة تبادل العملات	136,836				136,836
مقايضة أسعار الفائدة فقط					
مقايضة أسعار الفائدة					
عقد مستقبلي					
المجموع الفرعي	908,081	-	-	-	1,271,815
المجموع الفرعي	2,257,807	66,522	-	-	1,271,815

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 33. نقد وما في حكمه

2021	2022
ألف درهم	ألف درهم
1,851,716	2,520,741
8,468,123	11,513,619
10,319,839	14,034,360
(6,995,225)	(9,705,134)
3,324,614	4,329,226

نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بما في ذلك ودائع ليوم واحد ومبالغ مستحقة من بنوك أخرى

ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر

## 34. القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لآلية رفع التقارير الداخلية إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقييم أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة تلي تعريف القطاع التشغيلي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8.

لدى المجموعة خمس قطاعات عمل رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد – تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وحسابات جارية لبعض الأعمال، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد.
- الخدمات المصرفية للشركات – تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومن ضمن خدماتها القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية.
- الخدمات المصرفية التجارية – تشمل معاملات القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.
- الخزينة – تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من بينها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا تشكل أي منها قطاعاً تشغيلياً منفصلاً.
- خدمات التأمين – تشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

تشتمل القطاعات المذكورة أعلاه على المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية لدى المجموعة.

ولما كانت كافة عمليات القطاعات لدى المجموعة عمليات مالية تحقق معظم إيراداتها من الفوائد والرسوم والعمولات، فإن الإدارة تعتمد في المقام الأول على الإيرادات ونتائج القطاعات لتقييم أداء كل قطاع.

يتم عادةً تخصيص الأموال بين القطاعات، الأمر الذي يؤدي إلى وجود تحويلات لتكلفة التمويل يتم بيانها ضمن الإيرادات فيما بين القطاعات. تستند الفائدة المحتسبة على هذه الأموال إلى إرشادات البنك حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.

تستند تقارير إدارة المجموعة إلى قياس صافي الأرباح التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ومخصصات الانخفاض في قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية) بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 34. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و2021:

	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف	تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة	أصول التأمين	الجزئية وأخرى	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية لأخرى	أعمال التأمين	غير موزعة	تعديلات التوحيد	المجموع
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	414,980	-	-	-	9,621	126,302	645,906	237,500	(30,027)	792,631	-	-	1,820	2,074,369
إيرادات من التمويل الإسلامي	962,498	(18,208)	223,657	210,015	-	12,441	296,470	(189,067)	(195,066)	195,066	8,473	-	1,820	4,149,880
صافي إيرادات الفوائد من التمويل الإسلامي	2,489,349	1,820	223,657	210,015	9,621	126,302	1,093,421	278,995	861,375	58,850	8,473	-	1,820	5,377,441
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	962,498	(18,208)	(4,590)	296,470	21,882	134,640	64,863	64,863	467,441	467,441	58,850	-	1,820	1,911,241
مجموع إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	3,451,847	(16,388)	219,067	506,485	31,503	155,100	1,389,891	343,858	1,328,816	1,328,816	147,323	-	(16,388)	7,677,000
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(1,365,837)	8,701	(352,432)	(268,669)	(56,890)	(24,030)	(268,669)	(45,216)	(627,301)	(627,301)	(50,000)	-	8,701	(2,250,242)
استهلاك وإطفاء	(118,555)	-	(65,481)	(8,117)	(3,140)	(3,140)	(8,117)	(1,575)	(37,863)	(37,863)	(3,140)	-	-	(165,155)
مجموع المصاريف التشغيلية	(1,484,392)	8,701	(417,913)	(276,786)	(59,269)	(27,170)	(276,786)	(46,791)	(665,164)	(665,164)	(53,140)	-	-	(2,016,662)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(804,018)	-	(26,636)	(303,040)	(7,208)	(150,677)	(64,828)	(64,828)	(251,629)	(251,629)	(64,828)	-	-	(1,453,616)
صافي الربح	1,163,437	(7,687)	(225,482)	232,239	(34,974)	(22,747)	810,065	232,239	412,023	412,023	27,313	-	(7,687)	5,213,384
موجودات القطاع	66,503,842	(330,898)	1,173,963	19,485,537	18,140,049	8,464,319	19,485,537	18,842,431	18,842,431	18,842,431	18,842,431	-	(330,898)	105,672,154
مطلوبات القطاع	57,478,734	(166,390)	963,897	12,680,445	18,614,076	12,680,445	15,787,793	15,787,793	15,787,793	15,787,793	15,787,793	-	(166,390)	74,773,148

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة كما في 31 ديسمبر 2021 بين القطاعات التشغيلية نظراً لحركة الحسابات بين القطاعات وإعادة البيان. كما تم إعادة بيان موجودات ومطلوبات القطاعات كما في 31 ديسمبر 2021.

	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة	تعديلات التوحيد	المجموع
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	5,141,616	72,461	72,461	(961,711)	5,153,807
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	735,784	222,083	222,083	2,734	1,010,604
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	788,725	289,456	289,456	2,734	1,083,911
الإيرادات من التمويل الإسلامي	190,334	4,966	4,966	-	195,300
إيرادات داخلية	(243,275)	(72,339)	(72,339)	-	(315,614)
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(4,474,800)	(2,240,400)	(2,240,400)	(1,234,399)	(7,950,000)
استهلاك وإطفاء	(1,781,174)	(2,122,262)	(2,122,262)	(56,132)	(3,960,568)
مجموع المصاريف التشغيلية	(4,746,250)	(3,362,662)	(3,362,662)	(1,290,531)	(9,400,445)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(628,425)	(98,492)	(98,492)	(91,152)	(818,069)
صافي الربح	820,732	567,771	801,372	526,809	2,716,791
مطلوبات القطاع	107,232,231	10,101,092	9,947,321	595,046	127,875,690
موجودات القطاع	18,442,199	191,981,511	362,667	408,964	199,994,741

## 34. القطاعات التشغيلية (تابع)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 35. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار موظفي الإدارة العليا والشركات التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وفضلاً عن الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً فعالاً. كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤوليات عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة. تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى.

أبرمت المجموعة خلال السنة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل الاعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

	2021	2022
	ألف درهم	ألف درهم
<b>معاملات خلال الفترة</b>		
إيرادات الفوائد	7,415	20,367
مصاريف الفوائد	12,571	14,643
إيرادات العمولات	944	714
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
وبدل حضور الجلسات ومصاريف أخرى	22,934	32,440
<b>الأرصدة</b>		
<i>القروض والسلفيات:</i>		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	379,316	753,948
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	85,630	134,178
- كبار موظفي الإدارة	5,496	6,994
	470,442	895,120
<b>ودائع</b>		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	2,119,011	2,768,984
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	12,334	15,448
- كبار موظفي الإدارة	21,633	20,269
	2,152,978	2,804,701
<b>التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإنهاء</b>		
<i>وعقود آجلة</i>		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	76,002	66,923
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	40	40
	76,042	66,963
<b>نعم التأمين المدينة</b>		
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	12,812	11,715
<b>نعم التأمين الدائنة</b>		
مبالغ مستحقة لحملة الوثائق	35	862

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 36. موجودات حق الاستخدام

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
117,872	134,424	الرصيد في بداية السنة
14,017	29,847	إضافات خلال السنة
32,223	(21,918)	الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في مطلوبات الإيجار وسنة العقد
(29,688)	(29,696)	استهلاك السنة
134,424	112,657	الرصيد في نهاية السنة

## 37. مطلوبات الإيجار

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
102,348	130,600	الرصيد في بداية السنة
14,017	29,847	إضافات خلال السنة
33,641	(31,345)	(النقص) / الزيادة بسبب التغيرات في مبلغ عقد الإيجار وسنة العقد
(1,508)	-	خسائر من امتيازات الإيجار بسبب الجائحة
4,880	5,387	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار للسنة
(22,778)	(31,577)	ناقصاً: دفعات الإيجار خلال السنة
130,600	102,912	الرصيد في نهاية السنة

## 38. أنشطة برسم الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمانة للعملاء دون حق الرجوع. في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات 5,147 مليون درهم (2021: 5,488 مليون درهم) واستُبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

## 39. دعاوى قضائية

يعد البنك طرفاً في إجراءات ودعاوى قضائية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة البنك لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.

تدخل الشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعى عليه في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب الخاصة بها. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها.

## 40. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية خلال سنتي 2022 و2021.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية

## مراجعة إدارة المخاطر

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها لمخاطر مالية متنوعة، وتلك الأنشطة تنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة محددة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر يعتبر في صميم نشاط الخدمات المالية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائدات والحد من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يعتقد مجلس الإدارة والإدارة في البنك أن وجود إدارة المخاطر الفعالة أمر حيوي لتحقيق أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بطريقة مستدامة. تؤيد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر لدى البنك وتحملها، وتوفر التوجيه اللازم فيما يتعلق بتدابير إدارة المخاطر التي تتخذها المجموعة. إن مهمة إدارة المخاطر بالبنك مستقلة عن وظائف المخاطرة بما يتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتوافق مع نموذج المجموعة المكون من ثلاثة خطوط دفاع.

"لدى المجموعة سياسة إدارة مخاطر المؤسسة المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي إطار تحمل المخاطر للمجموعة بما في ذلك المخاطر المالية وتعمل ضمن الحدود المعتمدة للمخاطر المالية".

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل وتعريف سقف/ضوابط مناسبة، ومراقبة الالتزام بها من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغييرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغييرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

أنشأ مجلس الإدارة ست لجان للإشراف على مجالات محددة وإعداد الموضوعات لدراستها من قبل مجلس الإدارة بالكامل. فيما يلي وصف الدور الواسع لكل لجنة في الجدول أدناه:

## لجان المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

## اللجنة

## لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة:

- سيكون للجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة سلطة الموافقة على الائتمان المفوضة من قبل رئيس مجلس الإدارة / مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد مقترحات الائتمان التي تتجاوز الحدود المفوضة الممنوحة للإدارة.
- مراجعة واعتماد منهجية درجات الائتمان للبنك.
- اعتماد الاستثمارات ضمن عملية تفويض صلاحيات الإقراض كما هو موضح في سياسة الاستثمار للبنك.
- مراجعة واعتماد توجيهات برنامج المنتج فيما يتعلق بمنتجات الموجودات المتعلقة بجميع قطاعات البنك وأي مجالات عمل أخرى
- سيقوم كل من مجلس الإدارة/رئيس مجلس الإدارة/ لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بعد ذلك بالتفويض إلى الغير أو الموافقة على الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان الإدارية وما دونها. تتمتع لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بسلطة التصديق على الموافقات التي يقدمها أي من موظفي البنك الآخرين فيما يتجاوز تفويضهم؛ (عادة في حالة الطوارئ).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

## اللجنة

## لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة:

- الأدوار والمسؤوليات
- مراجعة هيكل وحجم وتكوين مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأن التغييرات.
- صياغة المعايير لتحديد المعرفة والمهارات والخبرة المطلوبة لاختيار عضو مجلس إدارة.
- تحديد ومراجعة المرشحين المؤهلين للتعيين كأعضاء مجلس إدارة، بما في ذلك تقييم الأعضاء الحاليين لإعادة ترشيحهم المحتملة. ستجري اللجنة تقييم المرشحين وفقاً لعملية رسمية وشفافة، وتمرير التوصيات الخاصة بالترشيح إلى مجلس الإدارة.
- تقييم واعتماد خطط التعويضات والسياسات وخطط التعاقب للإدارة التنفيذية.
- مساعدة مجلس الإدارة من خلال مراجعة / تقديم توصيات فيما يتعلق بسياسات وإطار المكافآت لجميع الموظفين.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الإدارة التنفيذية والراتب الأساسي السنوي، والمكافأة السنوية / الأجر المتغير، وأي تعويضات أو منافع أخرى.
- توصية مجلس الإدارة بمجموعة من إرشادات حوكمة الشركات للبنك.

## الأدوار والمسؤوليات

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

## اللجنة

## لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تم إنشاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك (مجلس الإدارة) لمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف والمراقبة والمراجعة للجوانب التالية لعمليات البنك والشركات التابعة له:

- جودة وسلامة البيانات المالية والتقارير المالية.
- فعالية أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية.
- الالتزام بالقوانين والتشريعات.
- الالتزام بقواعد السلوك لدى المجموعة.
- مهمة التدقيق الداخلي للمجموعة.
- عملية التدقيق القانوني والمدققين الخارجيين.
- الامتثال لأحكام الشريعة فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية.

## الأدوار والمسؤوليات

- مراقبة مدى ملاءمة وسلامة البيانات المالية المرحلية والمنشورة والتقرير السنوي للبنك وأعماله والشركات التابعة له، بما في ذلك أحكام التقارير المالية الهامة الواردة فيها.
- مراجعة واعتماد استراتيجية التدقيق الداخلي للمجموعة وأهدافها وخطة الميزانية والموارد ومقاييس الأداء والنتائج وخطة التدقيق السنوية القائمة على المخاطر. ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي للمجموعة حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- دراسة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين المدققين الخارجيين أو إعادة تعيينهم أو استقالتهم أو عزلهم. الموافقة على شروط الارتباط وطبيعة ونطاق تدقيقهم وفعالية عملية التدقيق.
- مراجعة ترتيبات الإبلاغ عن المخالفات التي يمكن للموظفين من خلالها، بثقة، إثارة مخاوف حول المخالفات المحتملة في التقارير المالية أو الأمور الأخرى.
- استلام ومراجعة تقارير التفتيش التنظيمي من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
- الأمور الأخرى المتعلقة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والرقابة الداخلية والتقارير المالية
- تقييم فاعلية السياسات الموضوعية للإشراف على الامتثال لأحكام الشريعة، على النحو الذي وافقت عليه لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. تقييم فعالية وكفاية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، ومساهمتها في ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. مراجعة التقارير التي أعدتها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لضمان اتخاذ التدابير اللازمة بشأنها من قبل الإدارة العليا.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

## اللجنة

## لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

تم إنشاء لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني من قبل مجلس الإدارة لمساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك والمتعلق تحديداً بمخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل والرقابة الداخلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر الاحتيال. كما تراجع اللجنة وتعتمد التغييرات لتشمل السياسات والممارسات الهامة المستخدمة في إدارة هذه المخاطر.

إطار الامتثال الخاص بالبنك والمتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي وامتثال الشركات التابعة والامتثال للشريعة وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية بما في ذلك اعتماد السياسات (حسب الاقتضاء) المتعلقة بهذه المخاطر.

## الأدوار والمسؤوليات

- المسؤولية عن تنفيذ ثقافة المخاطر الفعالة والضوابط الداخلية عبر البنك.
- الإشراف والتأكد من أن مخاطر البنك عند مستوى مقبول حسب الرغبة في المخاطرة وأن مخاطر البنك لا تتجاوز هذا المستوى.
- مراجعة واعتماد سياسات البنك الرئيسية للمخاطر والإطار الشامل لدرجة تحمل المخاطر.
- تلقي تقارير من اللجان الإدارية ومراجعتها وتقديم ملاحظات بشأنها حول فئات المخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة مخاطر رأس المال التنظيمية للبنك (مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل)، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الهامة.
- مراجعة واعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك.
- مراجعة جميع تقارير المخاطر لتقييم تعرض البنك للبيئة الداخلية والخارجية ومناقشة الاستراتيجيات للتغلب على المخاطر غير المقبولة.
- تقديم التوجيه للإدارة، لمساعدتهم في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و / أو التخفيف من بعض المخاطر، بما في ذلك وجود موظفين إداريين مؤهلين للقيام بأنشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.
- الإشراف على إطار إدارة الامتثال للبنك وتقييم فعالية الإطار والآليات لضمان الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات التنظيمية الأخرى.
- مراجعة التنفيذ الفعال والإدارة المستمرة لأنظمة ومعايير حماية المستهلك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

## اللجنة

## الأدوار والمسؤوليات

- لجنة الامتثال وحوكمة الشركات والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة: تم إنشاء لجنة الامتثال وحوكمة الشركات والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة. الغرض من اللجنة هو مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته فيما يتعلق بالإشراف على إطار الامتثال الخاص بالبنك والمتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي والامتثال للشريعة وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية بما في ذلك الموافقة على السياسات المتعلقة بهذه المجالات.
- الإشراف على إطار إدارة الامتثال للبنك وتقييم فعالية الإطار والآليات لضمان الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات التنظيمية الأخرى.
- مراجعة التنفيذ الفعال والإدارة المستمرة لأنظمة ومعايير حماية المستهلك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من وقت لآخر.
- تقديم التوجيه للإدارة، عند الاقتضاء، لمساعدتهم في تحسين ممارسات إدارة الامتثال بما في ذلك وجود موظفين إداريين مؤهلين للقيام بأنشطة الامتثال وحوكمة الشركات بشكل فعال.
- الموافقة على استثناءات السياسات والاستثناءات من السياسة المتعلقة بالامتثال والامتثال للشريعة وحوكمة الشركات والمجالات القانونية.

تم حل لجنة الامتثال وحوكمة الشركات والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة اعتبارًا من نوفمبر 2022 ودمج مسؤوليات اللجنة المذكورة مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

## اللجنة

## الأدوار والمسؤوليات

## لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة:

- تم إنشاء لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة وتقديم توجيهات إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا في إدارة شؤون البنك في مجالات الاستراتيجية العامة للبنك، ومراقبة الأداء التشغيلي والمالي، والموازنة. يشمل نطاق عمل اللجنة بنك رأس الخيمة الوطني والشركات التابعة له.
- مراجعة الخطة الاستراتيجية للبنك والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراقبة أهداف عمل البنك وتنفيذ الاستراتيجية.
- مراجعة التطورات والاتجاهات التي ترسم مستقبل القطاع لمواءمة استراتيجية البنك ووضعه وفقًا لذلك.
- مراجعة ودراسة مقترحات الإدارة بشأن المبادرات الاستراتيجية الجديدة، مثل الشراكات والتحالفات.
- تقديم المشورة للرئيس التنفيذي بشأن القضايا الاستراتيجية التي يعتقد أعضاء اللجنة أنها ذات صلة.
- مراجعة واعتماد المقترحات الاستراتيجية المتعلقة بتوسيع الأعمال من حيث النمو العضوي و / أو الاستحواذ والانتشار وخطوط الأعمال الجديدة.
- النظر في الأمور الاستراتيجية المتعلقة بالشركات التابعة للبنك وشركات المجموعة.
- مراجعة الموازنة السنوية المقترحة للبنك والأهداف المالية، بما في ذلك تحقيق التكلفة المثلى والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة أداء البنك بشكل ربع سنوي على الأقل مقابل الموازنة.
- مراجعة أية أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر الامتثال

تُعرّف مخاطر الامتثال في المجموعة على أنها المخاطر الناتجة عن العقوبات التنظيمية أو الخسارة المالية الجوهرية أو الخسارة التي تلحق بالسمعة التي سيعانيها البنك نتيجة إخفاقه في الامتثال للقوانين والتشريعات والقواعد التنظيمية ذاتية التنظيم والمعايير/ الضوابط وقواعد السلوك المطبقة على أنشطتها البنكية.

يتضمن تعريف الامتثال في المجموعة بالتالي:

- الامتثال للمتطلبات التنظيمية
- الامتثال لمتطلبات السياسة الداخلية
- الامتثال للضوابط الداخلية المضمنة في إجراءات التشغيل للمجموعة

تتم إدارة مهمة التنظيم والامتثال بواسطة مدير الامتثال الذي يقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي. لدى المجموعة مهمة امتثال راسخة باعتبارها خط الدفاع الثاني. المهمة مسؤولة عن تحديد ومراقبة والإبلاغ عن جميع المخاطر المتعلقة بالامتثال. وتعمل عن كثب مع جميع الأعمال وتدعم وحدات البنك في صياغة سياسات الامتثال وتحمل مسؤولية الإشراف على تنفيذ وتقديم المشورة بالنسبة للأنظمة التحوطية وسلوك الأعمال. يعمل هذا القسم أيضاً بمثابة نقطة تنسيق رئيسية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تصميم إطار العمل وتوجيهات لامتثال من قبل الإدارة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بما يتوافق مع توجيهات بازل في هذا الشأن.

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الامتثال والحوكمة والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة للمساعدة في الوفاء بمسؤوليتها فيما يتعلق بالإشراف على إطار الامتثال للبنك المتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي والامتثال للشريعة وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية وإدارة المخاطر في هذه المجالات. هذه اللجنة مدعومة من قبل لجنة على مستوى الإدارة.

## مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التشغيل وتخفيفها بشكل فعال من خلال بيئة تحكم قوية وفعالة في جميع أنحاء المنظومة.

تتم إدارة مهمة مخاطر التشغيل من قبل رئيس مخاطر التشغيل والرقابة الداخلية وإدارة استمرارية الأعمال الذي يرفع تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. لدى البنك هيكل حوكمة رسمي لإدارة مخاطر التشغيل تم إنشاؤه تحت رعاية لجنة مخاطر الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي توفر التوجيه الاستراتيجي والرقابة على أنشطة إدارة مخاطر التشغيل.

تم تصميم هيكل الحوكمة ليشمل ثلاثة مستويات من إدارة المخاطر مما يدل على تقسيم واضح للمسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات العمل والعمليات والدعم) ومهام الرقابة (إدارة المخاطر) ومهمة التدقيق الداخلي لحماية موجودات البنك وسمعته ضد مخاطر التشغيل المحتملة الناشئة عن أنشطة الأعمال اليومية. فيما يلي وصف هيكل الحوكمة:

- خط الدفاع الأول: وحدات العمل والعمليات والدعم
- خط الدفاع الثاني: إدارة المخاطر والامتثال
- خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر تكنولوجيا المعلومات

تعتبر المجموعة أمن الإنترنت/ مخاطر تكنولوجيا المعلومات من أهم المخاطر التي يجب إدارتها. مخاطر تكنولوجيا المعلومات هي الخطر الذي تمثله عوامل التهديد الداخلية والخارجية التي تستهدف البنية التحتية التكنولوجية للبنك والتي يمكن أن يكون لها تأثير على قدرة البنك على خدمة عملائه من خلال تعطل التكنولوجيا وسرقة البيانات وما إلى ذلك.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال يديرها مدير - إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال، الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. تدير هذه الوحدة عمليات تقييم المخاطر الأمنية ومراقبة الأمن المحيط والامتثال للمتطلبات التنظيمية الفنية والحوكمة الشاملة للامتثال لسياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات للمجموعة.

## مخاطر الاحتيال

تترك إدارة المجموعة ومجلس الإدارة أن الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال هي جزء لا يتجزأ من استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للمجموعة. أنشأت المجموعة وحدات مخصصة لمعالجة ومنع واكتشاف والاستجابة لجميع جوانب الاحتيال. تتم إدارة وحدات منع الاحتيال واكتشافه من قبل مدير مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة وحدة الاستجابة للاحتيال (التحقيقات) من قبل رئيس تحقيقات الاحتيال الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر.

اعتمدت المجموعة إطار عمل لإدارة مخاطر الاحتيال بهدف تنفيذ عمليات وسياسة فعالة لإدارة مخاطر الاحتيال عبر المجموعة. هذه المبادرة هي نهج المجموعة لإدارة مخاطر الاحتيال في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من خلال وضع أنظمة وإجراءات لتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف منها بشكل فعال. اعتمدت المجموعة نهجاً ثلاثي الأبعاد لإدارة مخاطر الاحتيال بموجب إطار العمل الجديد:

- منع الاحتيال
- كشف الاحتيال
- الاستجابة للاحتيال

## مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بعدم قدرة أو عدم رغبة أو إخفاق العملاء أو الزبائن أو الأطراف المقابلة للمجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية جزئياً أو كلياً، عن طريق التعثر في سداد أصل الدين أو الفائدة أو الرسوم أو الربح أو أي التزام تعاقدي آخر تحت أي مسمى، بموجب اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية أو أي معاملة أخرى تجربها المجموعة مما يتسبب في الواقع في تكبد المجموعة خسارة مالية.

تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي تحتفظ المجموعة بأدواتها الائتمانية، الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات. وحيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية في البنك.

تنص سياسة الائتمان لدى المجموعة على وضع نهج منظم ومتسق لتحديد وإدارة مخاطر المقترضين والأطراف المقابلة التي تتعرض لها موجودات الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال التجارية والشركات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

يتحمل مسؤول الائتمان وفريق العمل مسؤولية التعرف على مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات والمحافظ وعن ضمان الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر بطريقة تتلاءم مع إطار العمل المقرر في سياسة الائتمان وتوجيهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية. تقوم فرق العمل لمخاطر الائتمان تحت إشراف رئيس إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد مدى تحمل البنك للمخاطر، وإصدار سياسات الائتمان، وتوجيهات برامج المنتجات، وتعاميم السياسة والتحليل الشامل للمحفظة.

يقوم رؤساء وحدات العمل المعنيين وفرق العمل الخاص بهم بإجراء تحليل شامل لجميع طلبات القروض التجارية المقدمة للموافقة عليها، وبشكل أكثر دقة، حول الملكية والإدارة، والأعمال التجارية وقطاع العمل، والمالية، والهيكل، والضمانات. يقوم مسؤول الائتمان وفريق العمل بمراجعة طلبات القروض، وتحديد وقياس مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها هذه الطلبات قبل طرحها على السلطات المفوضة للموافقة عليها. تراقب وحدات العمل والائتمان المحفظة بشكل مستمر للحفاظ على أداء المحفظة.

في نشاط الإقراض للأفراد، تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال عمليات البيع المبدئية والاكتتاب الائتماني المناسبة، وكذلك عمليات التشغيل والتحصيل الإدارية. يتم طرح برامج المنتجات المناسبة التي تحدد قطاعات العملاء ومعايير الاكتتاب ومتطلبات الأمان لضمان الاتساق في الاكتتاب وعملية القبول. تتم مراقبة محفظة ائتمان الأفراد بشكل مركزي عبر المنتجات وقطاعات العملاء. بالنسبة لتعرضات الشركات، تتم إدارة مخاطر الائتمان عن طريق تحديد قطاعات السوق المستهدفة، وعمليات الموافقة الائتمانية المهيكلية، وعمليات المراقبة والمعالجة القوية ما بعد الصرف. وافق مجلس الإدارة على إطار عمل درجة تقبل المخاطر وتحدد السياسات الائتمانية المبادئ التي تحكم أي ائتمان عند قبول المحفظة واكتتابها ومراقبتها.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقفها وضوابطها عندما يتم تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك الخاصة بقطاعات العمل والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات تحدد فيه سقف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقف ائتمانية تحدد سقف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

تقوم المجموعة بتصنيف المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع سقف لحجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات العمل. تأخذ المجموعة في الاعتبار مستويات الضمانات، والمركز المالي، وتوقعات نمو قطاعات العمل، وما إلى ذلك، قبل التعرض. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة بواسطة لجنة الائتمان ومجلس الإدارة.

تقوم المجموعة ببناء أدوات تصنيف الائتمان وتحقق من صحتها وتستخدمها والتي تقوم على البيانات التاريخية المستمدة من الداخل والخارج، والنماذج المستقبلية، والنماذج السلوكية لتقييم مخاطر الطرف المقابل على مستوى العميل والمحفظة لبعض منتجات الأفراد الخاصة بها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيتم تحويل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية وسوف يعتمد مخصص الخسارة على مدى العمر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). العوامل ذات المستوى الواسع التي يتم أخذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من 30 يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد، والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للعميل، وما إذا كان التعرض قد تمت إعادة هيكلته منذ الاعتراف المبدئي.

قد يتم دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

## تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

للتقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة الائتمان الخاصة بها بتطوير والحفاظ على درجات مخاطر الائتمان للمجموعة لتصنيف التعرضات بشكل أساسي للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات (محفظة غير مخصصة للأفراد) وفقاً لدرجة مخاطر التعثر. ولغرض الإيضاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تعني المحفظة غير المخصصة للأفراد الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية باستثناء قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال، وتشمل محفظة الأفراد قروض السيارات وبطاقات الائتمان وقروض الرهن العقاري والقروض الشخصية وقروض تمويل الأعمال وقروض أخرى للأفراد. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من المعلومات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية سابقة. يتم الأخذ بالاعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. يقدم الجدول أدناه توضيحاً من تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة إلى خصائص المخاطر:

درجات مخاطر الائتمان للمجموعة	الوصف الداخلي
1 إلى -4	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
+5 إلى -6	مخاطر متوسطة
+7 إلى -7	مخاطر متوسطة إلى عالية
8	دون المستوى
9	مشكوك في تحصيلها
10	الخسارة

يتم تصميم ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تعكس مخاطر التعثر مع تدهور مخاطر الائتمان. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، تغير الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات الائتمانية. بالنسبة لكل تعرض غير مخصص للأفراد، يتم تخصيص درجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. إجراءات المراقبة المتبعة تعتبر عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

## تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تابع)

يتم استخدام البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

- سجل السداد، بما في ذلك نسب السداد وتحليل التقادم.
- مدى استخدام الحد الممنوح.
- التحمل (سواء المطلوب أو الممنوح).
- التغييرات في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.
- معلومات التصنيف الائتماني المتوفرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.
- البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على التحمل وما إلى ذلك (لمحفظة الأفراد بشكل كبير).
- المعلومات الأخرى التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضة التعثر الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل...إلخ

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمال التعثر عن السداد مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء ومعلومات التعثر عن السداد حول تعرضها لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقة ووفقاً لنوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها.

تقوم المجموعة بتحليل بيانات التأخر عن السداد ذات الصلة المتاحة باستخدام مجموعة متنوعة من النماذج الإحصائية، ثم تقوم بتقدير احتمالية التعثر في السداد على مدار العمر المتبقي وكيفية التنبؤ بتغيرها بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل المؤشر الاقتصادي المركب وأسعار العقارات والنتائج المحلي الإجمالي والصادرات السنوية لدولة الإمارات العربية المتحدة والمشاركة في القوى العاملة ونفقات الاستهلاك الحكومي، وما إلى ذلك. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء 3 سيناريوهات: سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي واحتمالتهما (أوزان السيناريو الترجيحية). ويحتسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسلبى والتصاعدي، والذي يستخدم في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة أوزان (40: 30: 30) للسيناريو الأساسي: السيناريو التصاعدي: السيناريو التنازلي (2021: 40: 30: 30).

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بالنسبة للطرف المقابل. المعايير المستخدمة كمية ونوعية على حد سواء. وفقاً للمعايير الكمية، تعتمد المجموعة على تدابير مثل سلوك الدفع، أي أكثر من 30 يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغييرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للعميل، وما إذا كان قد تمت إعادة هيكلة التعرض منذ الاعتراف المبدئي. قد يتم دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قرض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية 30 يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

## إدراج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لوضع 3 سيناريوهات "سيناريو أساسي وسيناريو التحسن والتدهور".

يعتبر السيناريو الأساسي السيناريو الأكثر احتمالية، بينما يعتبر السيناريو هان الأخران، أي التصاعدي والتنازلي، أقل احتمالية نسبياً. ويستخدم البنك نهج انحدار متعدد للتوصل إلى احتمالية التعثر في فترة معينة مع مراعاة عوامل الاقتصاد الكلي المختلفة. ويحتسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسيناريو السلبى والسيناريو التصاعدي". تستخدم البنوك مصادر بيانات خارجية مستقلة (موديز) للحصول على البيانات الاقتصادية وتوقعاتها في مختلف الظروف الاقتصادية. وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتحديد الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية. ويتم تقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية.

قامت المجموعة بإجراء تحليل حساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 5%. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في 31 ديسمبر 2022، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة 5% زيادة أو نقصاً. يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقاً للاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)	احتمالية التعثر (المجموعة 0)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المجموعة 2)	احتمالية التعثر (المجموعة 3)	الخسائر الانتهازية المتوقعة ألف درهم	احتمالية التعثر (المجموعة 0)		احتمالية التعثر (المجموعة 1)		إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)
						احتمالية التعثر (المجموعة 0)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المجموعة 2)	
قروض سيارات	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	الخدمات النقدية والمصرفية: مطالبات على	
	%[5]+	%53,19	%53,19	%53,19	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	القطاع الخاص (مليار، بالدرهم الإماراتي،	
	%[5]-	%53,59	%53,59	%53,59	7,646	%68,98	%34,80	%2,20	غير معدل موسمياً)	
معامل تصحيح السعر الضمني: الناتج المحلي	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	الإجمالي (مؤشر 2010 = 100، غير	
	%[5]+	%53,08	%53,08	%53,08	7,513	%67,25	%33,93	%2,15	معدل موسمياً)	
	%[5]-	%53,69	%53,69	%53,69	7,781	%70,74	%35,69	%2,26		
أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	(مؤشر 2010 = 100، غير معدل	
	%[5]+	%53,37	%53,37	%53,37	7,646	%68,98	%34,80	%2,20	موسمياً)	
	%[5]-	%53,40	%53,40	%53,40	7,645	%68,97	%34,80	%2,20		
بطاقات ائتمان	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك	
	%[5]+	%53,16	%53,16	%53,16					المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير	
	%[5]-	%53,61	%53,61	%53,61					معدل موسمياً)	
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي	
	%[5]+	%53,24	%53,24	%53,24					2010، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	
	%[5]-	%53,96	%53,96	%53,96						
الاحتياطيات الدولية - الموجودات	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					الاحتياطيات الرسمية (مليار، بالدولار	
	%[5]+	%53,30	%53,30	%53,30					الأمريكي، غير معدل موسمياً)	
	%[5]-	%53,24	%53,24	%53,24						
أسعار المساكن: العقارات السكنية - أبوظبي	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					أسعار المساكن: جميع المساكن	
	%[5]+	%53,58	%53,58	%53,58					(مؤشر 2010 = 100، غير معدل	
	%[5]-	%53,96	%53,96	%53,96					موسمياً)	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)	احتمالية التعثر (المجموعة 0)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المجموعة 2)	احتمالية التعثر (المجموعة 3)	الخسائر الانتهازية المتوقعة ألف درهم	احتمالية التعثر (المجموعة 0)		احتمالية التعثر (المجموعة 1)		إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)
						احتمالية التعثر (المجموعة 0)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المجموعة 2)	
قروض شخصية	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	الخدمات النقدية والمصرفية: مطالبات على	
	%[5]+	%53,19	%53,19	%53,19	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	القطاع الخاص (مليار، بالدرهم الإماراتي،	
	%[5]-	%53,59	%53,59	%53,59	7,646	%68,98	%34,80	%2,20	غير معدل موسمياً)	
الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير	
	%[5]+	%53,08	%53,08	%53,08	7,513	%67,25	%33,93	%2,15	معدل موسمياً)	
	%[5]-	%53,69	%53,69	%53,69	7,781	%70,74	%35,69	%2,26		
إشغال الفنادق (، معدل موسمياً)	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن	
	%[5]+	%53,37	%53,37	%53,37	7,646	%68,98	%34,80	%2,20	(مؤشر 2010 = 100، غير معدل	
	%[5]-	%53,40	%53,40	%53,40	7,645	%68,97	%34,80	%2,20	موسمياً)	
الناتج المحلي الإجمالي المرجح للصادرات -	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك	
	%[5]+	%53,16	%53,16	%53,16					المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير	
	%[5]-	%53,61	%53,61	%53,61					معدل موسمياً)	
قروض الرهن	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام	
	%[5]+	%53,24	%53,24	%53,24					والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي	
	%[5]-	%53,96	%53,96	%53,96					2010، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	
أسعار المساكن: العقارات السكنية - أبوظبي	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					الاحتياطيات الدولية - الموجودات	
	%[5]+	%53,30	%53,30	%53,30					الاحتياطيات الرسمية (مليار، بالدولار	
	%[5]-	%53,24	%53,24	%53,24					الأمريكي، غير معدل موسمياً)	
أسعار المساكن: جميع المساكن	متداولة	%53,39	%53,39	%53,39					أسعار المساكن: جميع المساكن	
	%[5]+	%53,58	%53,58	%53,58					(مؤشر 2010 = 100، غير معدل	
	%[5]-	%53,96	%53,96	%53,96					موسمياً)	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

قروض راک التجارية	احتمالية التعثر (المجموعة 0)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المرحلة الثانية)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
			على مدى العمر	الاحتمالية المتوقعة	
الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك متداولة المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير معدل موسمياً)	7,80%	82,15%	99,99%	99,99%	434,429
الواردات الحقيقية المرجحة بالصادرات - أهم 5 وجهات للتصدير (مؤشر 2010 = 100، معدل موسمياً)	7,76%	81,80%	99,99%	99,99%	433,684
معامل تصحيح السعر الضمني: الناتج المحلي الإجمالي (مؤشر 2010 = 100، غير معدل موسمياً)	7,83%	82,50%	99,99%	99,99%	435,180
قروض غير مخصصة للأفراد (قروض الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأعمال الأخرى)	7,80%	82,15%	99,99%	99,99%	434,429
إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)	7,72%	81,31%	99,99%	99,99%	432,642
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي 2010، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,88%	83,00%	99,99%	99,99%	436,250
معدل سنوي غير معدل موسمياً)	6,17%	64,98%	93,45%	99,99%	395,853
إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)	9,85%	96,83%	99,99%	99,99%	479,061
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي 2010، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	-	-	-	-	815,857
إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)	-	-	-	-	811,355
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي 2010، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	-	-	-	-	820,436
إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)	-	-	-	-	815,857
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي 2010، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	-	-	-	-	812,014
إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)	-	-	-	-	819,755

يخضع التأثير لتغير في كل متغير بينما تظل المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تغيير +/-5% من القيم المتوقعة لمتغيرات الاقتصاد الكلي على جميع السيناريوهات الثلاثة لكل متغير مع الحفاظ على المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم ترجيح احتمالية التعثر باحتمالات السيناريو.

احتمالية التعثر (المجموعة 0): يتم تصنيف العملاء الذين ليس لديهم مستحقات متأخرة السداد في المجموعة 0. احتمالية التعثر (المجموعة 1): يتم تصنيف العملاء الذين لديهم مستحقات متأخرة السداد تصل إلى 29 يوماً في المجموعة 1. المرحلة الثانية من احتمالية التعثر: العملاء الذين لديهم زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة وفقاً للاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

تعد الخسارة الناتجة عن التعثر بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الأداء). وتراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض. ويتم أخذ الخسائر الناتجة عن التعثر النظامية للمحافظ مع معلومات تاريخية محدودة.

إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كنتاج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن تقدير التعرض للتعثر في تاريخ التعرض عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحوبات المتوقعة للتسهيلات الملزم بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة للتعرض الناتج عن التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدي.

بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. هذه الأدوات المالية ليس لها أجل أو سداد محدد المدة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق، في الإدارة اليومية العادية، الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

## التجميعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

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

- نوع الأداة.
- تصنيفات مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.

تتم مراجعة التجميعات على أساس منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرض المتجانس.

تستعين المجموعة بمعلومات مرجعية خارجية للمحافظ التي لها بيانات تاريخية محدودة وللمحافظ منخفضة التعثر التي ليس لديها سجل سابق من التعثر.

لدى المجموعة سياسات مطبقة تنظم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية اللازمة لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المجموعة تشمل رهن العقارات والاستثمارات والمركبات وغيرها من الموجودات المسجلة.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتضمن الجدول التالي تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان من الموجودات المالية غير الخاضعة لانخفاض القيمة (أي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) كما في 31 ديسمبر.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
		صناديق استثمار مدرجة
131,577	66,071	صناديق استثمار غير مدرجة
43,842	41,425	سندات دين مدرجة
61,457	-	
		موجودات مشتقة
		مشتقات تجارية
183,915	490,627	

كما في 31 ديسمبر 2022، تم الاحتفاظ بأموال الهامش بقيمة 214,1 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: 24,4 مليون درهم) كضمان مقابل المشتقات التجارية.

استخدمت المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة للسنة واستخدمت أوزان (40:30:30) للسيناريوهات الأساسية: التصاعدية: التنزلية. تبلغ الحساسية للزيادة بنسبة 10% في السيناريو التنزلي، مع انخفاض مماثل بنسبة 10% في السيناريو التصاعدي، ما قيمته 30,3 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2022.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2022	ألف درهم			الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2021
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
البنود				البنود
درجات التصنيف				درجات التصنيف
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى				مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
1 إلى -4	3,693,198	-	-	1 إلى -4
+5 إلى -6	7,765,546	-	-	+5 إلى -6
+7 إلى -7	51,366	3,509	-	+7 إلى -7
المجموع	11,510,110	3,509	-	المجموع
قروض وسلفيات				قروض وسلفيات
1 إلى -4	5,724,082	-	966	1 إلى -4
+5 إلى -6	9,043,957	-	224,943	+5 إلى -6
+7 إلى -7	719,555	750	672,708	+7 إلى -7
8 إلى 10	437,867	437,867	-	8 إلى 10
غير مصنفة	22,218,858	763,884	412,025	غير مصنفة
المجموع	38,144,319	1,202,501	1,310,642	المجموع
الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)				الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
AA إلى -AA	2,891,128	-	-	AA إلى -AA
+A إلى -A	1,328,241	-	-	+A إلى -A
BBB+ إلى -BBB-	3,482,143	-	-	BBB+ إلى -BBB-
BB+ إلى -BB-	1,521,744	-	-	BB+ إلى -BB-
B+ إلى -B-	1,218,377	-	-	B+ إلى -B-
د	168,052	168,052	-	د
غير مصنفة	505,385	51,841	17,447	غير مصنفة
مجموع المبلغ	11,115,070	219,893	17,447	مجموع المبلغ
أوراق قبول للعملاء				أوراق قبول للعملاء
1 إلى -4	114,540	-	16,670	1 إلى -4
+5 إلى -6	31,433	-	1,075	+5 إلى -6
المجموع	145,973	-	17,745	المجموع
البنود خارج الميزانية العمومية				البنود خارج الميزانية العمومية
1 إلى -4	3,778,234	-	6,729	1 إلى -4
+5 إلى -6	1,136,745	-	8,888	+5 إلى -6
+7 إلى -7	19,101	25	12,648	+7 إلى -7
8 إلى 10	2,220	2,220	-	8 إلى 10
غير مصنفة	58,479	-	-	غير مصنفة
المجموع	4,994,779	2,245	28,265	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2021	ألف درهم			الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2021
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
البنود				البنود
درجات التصنيف				درجات التصنيف
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى				مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
1 إلى -4	1,367,984	277,525	-	1 إلى -4
+5 إلى -6	5,909,044	376,138	-	+5 إلى -6
+7 إلى -7	503,533	33,899	-	+7 إلى -7
المجموع	7,780,561	687,562	-	المجموع
قروض وسلفيات				قروض وسلفيات
1 إلى -4	3,714,998	39,522	-	1 إلى -4
+5 إلى -6	8,208,041	812,329	568	+5 إلى -6
+7 إلى -7	23,485	385,815	1,247	+7 إلى -7
8 إلى 10	-	-	479,610	8 إلى 10
غير مصنفة	20,358,796	458,523	973,521	غير مصنفة
المجموع	32,305,320	1,696,188	1,454,947	المجموع
الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)				الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
AA إلى -AA	1,501,164	-	-	AA إلى -AA
+A إلى -A	1,056,032	-	-	+A إلى -A
BBB+ إلى -BBB-	1,894,580	138,979	-	BBB+ إلى -BBB-
BB+ إلى -BB-	1,447,315	25,575	-	BB+ إلى -BB-
B+ إلى -B-	2,214,138	-	-	B+ إلى -B-
C إلى -CCC	163,607	163,607	-	C إلى -CCC
غير مصنفة	452,589	2,938	-	غير مصنفة
مجموع المبلغ	8,565,818	331,099	-	مجموع المبلغ
أوراق قبول للعملاء				أوراق قبول للعملاء
1 إلى -4	28,346	-	-	1 إلى -4
+5 إلى -6	32,222	7,000	-	+5 إلى -6
المجموع	60,568	7,000	-	المجموع
البنود خارج الميزانية العمومية				البنود خارج الميزانية العمومية
1 إلى -4	2,971,431	2,722	-	1 إلى -4
+5 إلى -6	1,399,261	12,024	-	+5 إلى -6
+7 إلى -7	21,303	7,266	-	+7 إلى -7
8 إلى 10	-	-	1,156	8 إلى 10
غير مصنفة	40,342	-	-	غير مصنفة
المجموع	4,432,337	22,012	1,156	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

استثمارات في أوراق مالية

تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية سندات الدين الصادرة عن الحكومة والمؤسسات شبه الحكومية والمحلية والدولية المرموقة.

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لسندات الدين حسب التصنيفات الخارجية من وكالات التصنيف الائتماني في 31 ديسمبر 2022 و2021:

	2021	2022	
	ألف درهم	ألف درهم	
AA إلى AA-	1,501,109	2,909,701	
A+ إلى A-	1,074,012	1,355,965	
BBB+ إلى BBB-	2,040,126	3,491,732	
BB+ إلى BB	1,500,015	1,557,856	
B+ إلى B-	2,205,653	1,221,025	
CCC+ إلى C	149,937	-	
د	-	73,436	
غير مصنفة	462,593	361,227	
	8,933,445	10,970,942	

## تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي يسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء المصرف نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

وبهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، تشتمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لخصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

## تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2022 و2021.

بالنسبة لهذا الجدول، فقد قامت المجموعة بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى الدولة المقر للأطراف المقابلة:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

بنود داخل الميزانية العمومية

دول منظمة التعاون الإمارات العربية المتحدة	الاقتصاد والتنمية	أخرى	مخصص خسائر الائتمان	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>31 ديسمبر 2022</b>				
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصادفي	3,128,153	8,027,569	(57,298)	11,456,321
قروض وسلفيات، بالصادفي	629,007	2,583,126	(2,073,052)	36,071,267
موجودات عقود التأمين، بالصادفي	3,101	5,793	(29,048)	212,958
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	145,973
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	668,715	3,523,136	(57,124)	7,221,806
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	143,431	2,254,351	--	4,242,242
<b>المجموع</b>	<b>4,572,407</b>	<b>16,393,975</b>	<b>(2,216,522)</b>	<b>59,350,567</b>

## 31 ديسمبر 2021

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصادفي	2,547,750	5,661,690	(39,269)	8,428,854
قروض وسلفيات، بالصادفي	494,611	2,554,944	(1,893,208)	33,563,247
موجودات عقود التأمين، بالصادفي	21,383	15,475	(32,575)	283,634
أوراق قبول للعملاء	-	2,263	-	67,568
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	414,704	2,901,416	(24,940)	4,567,056
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	160,447	2,595,065	-	4,898,867
<b>المجموع</b>	<b>3,638,895</b>	<b>13,730,853</b>	<b>(1,989,992)</b>	<b>51,809,226</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

يعرض الجدول التالي بيان تفصيلي بالتعرضات الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالقروض والاستثمارات في أوراق مالية والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والبنود غير المدرجة بالميزانية العمومية مُصنفة بحسب قطاع العمل كما في 31 ديسمبر 2022 و2021:

	بنود داخل الميزانية العمومية					صافي التعرضات
	قروض وسلفيات	استثمارات في أوراق مالية	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	مجموع المبلغ الممول	بنود خارج الميزانية العمومية	
31 ديسمبر 2022	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	4,539	56,042	-	60,581	54	60,635
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	185,285	239,178	-	424,463	26,227	450,690
التصنيع	2,335,747	570,985	-	2,906,732	260,113	3,166,845
الكهرباء والمياه	807,543	963,711	-	1,771,254	313,309	2,084,563
الإشاءات والعقارات	2,349,220	460,055	-	2,809,275	799,769	3,609,044
التجارة	4,534,461	-	-	4,534,461	841,000	5,375,461
النقل والتخزين والاتصالات	2,845,584	604,427	-	3,450,011	1,370,810	4,820,821
المؤسسات المالية	1,472,440	4,081,357	11,513,619	17,067,416	945,660	18,013,076
الخدمات	2,994,623	507,371	-	3,501,994	1,170,131	4,672,125
القطاع الحكومي	507,466	4,038,046	-	4,545,512	3,403	4,548,915
الخدمات المصرفية للأفراد والعملاء	20,107,411	-	-	20,107,411	1,210	20,108,621
مجموع التعرضات	38,144,319	11,521,172	11,513,619	61,179,110	5,731,686	66,910,796
مخصص خسائر الائتمان	(2,073,052)	(57,124)	(57,298)	(2,187,474)	(27,018)	(2,214,492)
صافي التعرضات	36,071,267	11,464,048	11,456,321	58,991,636	5,704,668	64,696,304

	بنود داخل الميزانية العمومية					صافي التعرضات
	قروض وسلفيات	استثمارات في أوراق مالية	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	مجموع المبلغ الممول	بنود خارج الميزانية العمومية	
31 ديسمبر 2021	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	2,232	-	-	2,232	54	2,286
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	185,164	68,725	-	253,889	244,646	498,535
التصنيع	2,388,750	465,086	-	2,853,836	90,697	2,944,533
الكهرباء والمياه	9,989	682,575	-	692,564	183,545	876,109
الإشاءات والعقارات	2,097,195	562,087	-	2,659,282	716,069	3,375,351
التجارة	3,656,972	-	-	3,656,972	1,363,952	5,020,924
النقل والتخزين والاتصالات	1,291,286	672,298	-	1,963,584	887,084	2,850,668
المؤسسات المالية	1,917,052	3,028,891	8,468,123	13,414,066	710,715	14,124,781
الخدمات	3,989,699	574,477	-	4,564,176	975,117	5,539,293
القطاع الحكومي	156,247	3,436,724	-	3,592,971	1,000	3,593,971
الخدمات المصرفية للأفراد والعملاء	19,761,869	-	-	19,761,869	9,531	19,771,400
مجموع التعرضات	35,456,455	9,490,863	8,468,123	53,415,441	5,182,410	58,597,851
مخصص خسائر الائتمان	(1,893,208)	(24,940)	(39,269)	(1,957,417)	(9,178)	(1,966,595)
صافي التعرضات	33,563,247	9,465,923	8,428,854	51,458,024	5,173,232	56,631,256

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

جودة الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية. يوضح الجدول أدناه الفئات المحددة، بالإضافة إلى بند البيان المالي والإيضاحات التي توفر تحليلاً للبنود المدرجة في بند البيانات المالية لكل فئة من الأدوات المالية:

	فئة الأدوات المالية		إيضاحات
	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	قروض وسلفيات بنكية للشركات	
5	ألف درهم	ألف درهم	
6	60,635	54	قروض وسلفيات بنكية تجارية
6	450,690	26,227	قروض وسلفيات بنكية للأفراد
7	3,166,845	260,113	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
7	2,084,563	313,309	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
8	3,609,044	799,769	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين
5	5,375,461	841,000	تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.
6	4,820,821	1,370,810	وبالنسبة للموجودات المالية، فإن لم يتم تحديدها بشكل محدد، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة للالتزامات
6	18,013,076	945,660	القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.
6	4,672,125	1,170,131	
6	4,548,915	3,403	
6	20,108,621	1,210	
6	66,910,796	5,731,686	
6	(2,214,492)	(27,018)	
6	64,696,304	5,704,668	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض

31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2021			
ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
المجموع الكلي	4,304,921	-	157,630	4,147,291	المجموع الكلي	35,456,455	32,305,320
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022	-	37,475	(37,475)	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	33,260,836	1,774,016	2,419,862
تحويل المراحل	-	74,984	(74,984)	تحويل المراحل	-	-	3,372,829
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	82,646	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	(3,372,829)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,616,472)	107,901	(37,475)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(16,780,547)	(415,979)	(1,419,902)
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,147,691	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	20,403,048	-	20,403,048
التغير في التعرضات خلال السنة	-	-	1,147,691	التغير في التعرضات خلال السنة	(1,426,882)	(1,426,882)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022	3,836,140	182,885	-	3,653,255	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	35,456,455	32,305,320
31 ديسمبر 2021				31 ديسمبر 2021			
ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
المجموع الكلي	3,214,585	11,516	224,332	2,978,737	المجموع الكلي	33,260,836	29,066,958
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	-	(36,060)	36,060	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	33,260,836	1,774,016	2,419,862
تحويل المراحل	-	(36,060)	36,060	تحويل المراحل	-	-	3,372,829
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(2,815,685)	(11,516)	(30,642)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(16,780,547)	(415,979)	(1,419,902)
التغير في التعرضات خلال السنة	3,906,021	-	-	التغير في التعرضات خلال السنة	20,403,048	-	20,403,048
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة	(1,426,882)	(1,426,882)	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	4,304,921	-	157,630	4,147,291	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021 (معاد بيانه)	35,456,455	32,305,320

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2021			
ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
المجموع الكلي	4,304,921	-	157,630	4,147,291	المجموع الكلي	3,214,585	2,978,737
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022	-	37,475	(37,475)	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	3,214,585	11,516	224,332
تحويل المراحل	-	74,984	(74,984)	تحويل المراحل	-	(36,060)	36,060
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	82,646	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(2,815,685)	(11,516)	(30,642)
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,616,472)	107,901	(37,475)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	3,906,021	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,147,691	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	3,906,021
التغير في التعرضات خلال السنة	-	-	1,147,691	التغير في التعرضات خلال السنة	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022	3,836,140	182,885	-	3,653,255	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	4,304,921	4,147,291

\* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 المحتفظ بها

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2021			
ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
8,468,123	-	687,562	7,780,561	4,591,996	-	173,469	4,418,527
-	-	(616,932)	616,932	-	37,184	(37,184)	-
(3,224,794)	-	(67,121)	(3,157,673)	-	-	(81,908)	81,908
6,270,290	-	-	6,270,290	(804,601)	(176)	(36,930)	(767,495)
				3,491,535	-	-	3,491,535
<b>11,513,619</b>	<b>-</b>	<b>3,509</b>	<b>11,510,110</b>	<b>7,278,930</b>	<b>37,008</b>	<b>17,447</b>	<b>7,224,475</b>

31 ديسمبر 2021				31 ديسمبر 2021			
ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
6,598,209	-	1,081,528	5,516,681	4,323,709	-	462,223	3,861,486
-	-	716,195	(716,195)	-	-	(309,413)	309,413
-	-	(250,819)	250,819	(640,084)	-	20,659	(660,743)
(5,179,220)	-	(859,342)	(4,319,878)	908,371	-	-	908,371
7,049,134	-	-	7,049,134				
<b>8,468,123</b>	<b>-</b>	<b>687,562</b>	<b>7,780,561</b>	<b>4,591,996</b>	<b>-</b>	<b>173,469</b>	<b>4,418,527</b>

\* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 المحتفظ بها

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

31 ديسمبر 2022				31 ديسمبر 2021			
ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
8,468,123	-	687,562	7,780,561	6,598,209	-	1,081,528	5,516,681
-	-	(616,932)	616,932	-	-	716,195	(716,195)
(3,224,794)	-	(67,121)	(3,157,673)	-	-	(250,819)	250,819
6,270,290	-	-	6,270,290	(5,179,220)	-	(859,342)	(4,319,878)
				7,049,134	-	-	7,049,134
<b>11,513,619</b>	<b>-</b>	<b>3,509</b>	<b>11,510,110</b>	<b>8,468,123</b>	<b>-</b>	<b>687,562</b>	<b>7,780,561</b>

31 ديسمبر 2021				31 ديسمبر 2021			
ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ألف درهم المجموع الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
6,598,209	-	1,081,528	5,516,681	4,323,709	-	462,223	3,861,486
-	-	716,195	(716,195)	-	-	(309,413)	309,413
-	-	(250,819)	250,819	(640,084)	-	20,659	(660,743)
(5,179,220)	-	(859,342)	(4,319,878)	908,371	-	-	908,371
7,049,134	-	-	7,049,134				
<b>8,468,123</b>	<b>-</b>	<b>687,562</b>	<b>7,780,561</b>	<b>4,591,996</b>	<b>-</b>	<b>173,469</b>	<b>4,418,527</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

أوراق قبول للعملاء			
ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
67,568	60,568	7,000	-
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022			
تحويل المراحل			
-	(14,412)	14,412	-
(35,312)	(31,645)	(3,667)	-
113,717	113,717	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
145,973	128,228	17,745	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022			

أوراق قبول للعملاء			
ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
116,865	100,814	16,051	-
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021			
تحويل المراحل			
-	(7,000)	7,000	-
(82,682)	(66,631)	(16,051)	-
33,385	33,385	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
67,568	60,568	7,000	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021			

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنتهاء			
ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
4,455,505	4,432,337	22,012	1,156
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022			
تحويل المراحل			
-	(28,566)	28,566	-
-	(169)	-	169
-	-	(1,521)	1,521
-	5,343	(5,343)	-
(1,873,063)	(1,857,013)	(15,449)	(601)
2,412,337	2,412,337	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
4,994,779	4,964,269	28,265	2,245
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022			

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنتهاء			
ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
3,218,283	3,145,700	72,403	180
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021			
تحويل المراحل			
-	(13,390)	13,390	-
-	-	(1,025)	1,025
-	24,115	(24,115)	-
-	-	-	-
(2,799,482)	(2,760,792)	(38,641)	(49)
4,036,704	4,036,704	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
4,455,505	4,432,337	22,012	1,156
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021			

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين			
ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
177,774	177,774	-	-
(47,908)	(47,908)	-	-
(12,175)	(12,175)	-	-
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022			
التغير في التعرضات			
حذوفات			
117,691	117,691	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022			

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين			
ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
170,857	170,857	-	-
31,432	31,432	-	-
(24,515)	(24,515)	-	-
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021			
التغير في التعرضات			
حذوفات			
177,774	177,774	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021			

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المضافة

31 ديسمبر 2022				قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2022
8,690,747	193,253	377,497	8,119,997	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	23,303	(23,303)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	56,126	(56,126)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	(117,977)	117,977	التغير في التعرضات خلال السنة
(4,197,649)	(90,128)	(141,292)	(3,966,229)	موجودات مالية جديدة منشأة
5,788,595	4,711	17,305	5,766,579	حذفات
(1,880)	(1,880)	-	-	
<b>10,279,813</b>	<b>162,082</b>	<b>102,710</b>	<b>10,015,021</b>	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2022

## 31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2021				قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021
7,162,422	251,196	256,056	6,655,170	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	564,383	(564,383)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	76,046	(76,046)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	(49,693)	49,693	التغير في التعرضات خلال السنة
(6,773,194)	(82,015)	(317,203)	(6,373,976)	موجودات مالية جديدة منشأة
8,353,493	-	-	8,353,493	حذفات
(51,974)	(51,974)	-	-	
<b>8,690,747</b>	<b>193,253</b>	<b>377,497</b>	<b>8,119,997</b>	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المضافة

31 ديسمبر 2022				قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2022
8,053,201	591,099	918,063	6,544,039	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	659,269	(659,269)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	262,601	(262,601)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	(103,479)	103,479	التغير في التعرضات خلال السنة
(2,701,775)	(153,963)	(504,461)	(2,043,351)	موجودات مالية جديدة منشأة
3,924,015	84,591	123,160	3,716,264	حذفات
(226,220)	(226,220)	-	-	
<b>9,049,221</b>	<b>548,835</b>	<b>839,224</b>	<b>7,661,162</b>	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2022

## 31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2021				قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021
8,315,530	616,587	1,395,243	6,303,700	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	1,380,831	(1,380,831)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	602,398	(602,398)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	(496,005)	496,005	التغير في التعرضات خلال السنة
(4,276,885)	(104,286)	(783,072)	(3,389,527)	موجودات مالية جديدة منشأة
4,514,692	-	-	4,514,692	حذفات
(500,136)	(500,136)	-	-	
<b>8,053,201</b>	<b>591,099</b>	<b>918,063</b>	<b>6,544,039</b>	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المضافة

31 ديسمبر 2022				
قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2022	17,641,284	400,628	670,595	18,712,507
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(495,956)	495,956	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(309,121)	309,121	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	137,263	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	33,601	(33,601)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(5,329,822)	(191,384)	(202,270)	(5,723,476)
موجودات مالية جديدة منشأة	6,002,225	76,291	41,824	6,120,340
حذوفات	-	-	(294,086)	(294,086)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2022	17,954,994	368,708	491,583	18,815,285

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المضافة

31 ديسمبر 2021				
قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021	16,108,088	768,563	906,233	17,782,884
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(1,427,615)	1,427,615	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(1,016,902)	1,016,902	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	607,111	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	148,090	(148,090)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(5,181,163)	(319,627)	(229,678)	(5,730,468)
موجودات مالية جديدة منشأة	7,534,863	-	-	7,534,863
حذوفات	-	-	(874,772)	(874,772)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021 (معد بيانه)	17,641,284	400,628	670,595	18,712,507

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان

فيما يلي ملخص مخصص خسائر الائتمان وصافي الحركة على الأدوات المالية بحسب الفئة: البنود

1 يناير 2022			
صافي التغير خلال السنة	حركة أخرى	31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	18,029	39,269
قروض وسلفيات	(522,186)	702,030	1,893,208
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	635	118,564	24,929
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المضافة	-	32,184	24,940
موجودات ودم مدينة من عقود التأمين	(12,175)	8,648	32,575
أوراق قبول للعملاء	-	435	247
بنود خارج الميزانية العمومية	-	17,840	9,178
<b>المجموع</b>	<b>(533,726)</b>	<b>897,730</b>	<b>2,024,346</b>

تحلل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية:

مبالغ مستحقة من البنوك				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
33,549	5,720	-	39,269	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022
3,991	(3,991)	-	-	تحويل المراحل
(6,627)	(1,584)	-	(8,211)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
26,240	-	-	26,240	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
57,153	145	-	57,298	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022
مبالغ مستحقة من البنوك				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
17,427	18,391	-	35,818	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
(7,089)	7,089	-	-	تحويل المراحل
2,283	(2,283)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(22,629)	(17,477)	-	(40,106)	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
43,557	-	-	43,557	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات	ألف درهم			المجموع الكلي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022	682,854	300,583	909,771	1,893,208
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(288,982)	288,982	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(205,887)	205,887	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	51,123	(51,123)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	22,322	(22,322)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(24,466)	38,749	209,980	224,263
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	283,064	82,012	112,691	477,767
حذوفات	-	-	-	(522,186)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022	703,593	475,638	893,821	2,073,052
قروض وسلفيات				
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	683,535	581,402	894,505	2,159,442
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(639,599)	639,599	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(688,862)	688,862	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	368,293	(368,293)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	73,374	(73,374)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(477,814)	63,363	826,660	412,209
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	748,439	-	-	748,439
حذوفات	-	-	-	(1,426,882)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	682,854	300,583	909,771	1,893,208

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ألف درهم			المجموع الكلي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022	10,943	13,986	-	24,929
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(106)	106	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(13,670)	13,670	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	317	(317)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(4,659)	(105)	122,642	117,878
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	1,321	-	-	1,321
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022	7,816	-	136,312	144,128
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	9,295	13,384	241	22,920
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	863	(863)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(14,874)	1,465	(241)	(13,650)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	15,659	-	-	15,659
ناقصاً: حركات أخرى	-	-	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	10,943	13,986	-	24,929

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي	
9,957	14,983	-	24,940	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022
-	(3,474)	3,474	-	تحويل المراحل
1,146	(1,146)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(1,556)	(1,180)	25,910	23,174	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
9,010	-	-	9,010	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
18,557	9,183	29,384	57,124	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي	
5,997	16,048	-	22,045	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
6,432	(6,432)	-	-	تحويل المراحل
(9,006)	5,367	-	(3,639)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
6,534	-	-	6,534	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة ناقصاً: حركات أخرى
9,957	14,983	-	24,940	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

أوراق قبول للعملاء				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي	
216	31	-	247	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022
(88)	88	-	-	تحويل المراحل
101	(39)	-	62	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
373	-	-	373	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
602	80	-	682	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2022
أوراق قبول للعملاء				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي	
121	54	-	175	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
(31)	31	-	-	تحويل المراحل
(22)	(54)	-	(76)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
148	-	-	148	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
216	31	-	247	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021
البند خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي	
8,561	573	44	9,178	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022
(442)	442	-	-	تحويل المراحل
-	(3)	3	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
7	(7)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
9,439	(93)	337	9,683	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
8,157	-	-	8,157	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
25,722	912	384	27,018	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	10,372	436	44	10,852
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(16)	16	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	58	(58)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
النتيجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(5,454)	179	-	(5,275)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	3,601	-	-	3,601
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	8,561	573	44	9,178
موجودات ودمم مدينة أخرى من عقود التأمين				
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022	32,575	-	-	32,575
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
النتيجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	8,648	-	-	8,648
حذوفات	(12,175)	-	-	(12,175)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2022	29,048	-	-	29,048
موجودات ودمم مدينة أخرى من عقود التأمين				
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	54,708	-	-	54,708
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
النتيجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	2,382	-	-	2,382
حركات أخرى (لا يوجد تأثير على الربح والخسارة)	(24,515)	-	-	(24,515)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	32,575	-	-	32,575

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2022	70,572	38,820	134,064	243,456
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(6,860)	6,860	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	3,026	(13,821)	13,821	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	3,026	(3,026)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة				
عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	17,586	(10,858)	(4,194)	2,534
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	25,627	2,143	4,711	32,481
حذوفات	-	-	(1,880)	(1,880)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2022	109,951	20,118	146,522	276,591
قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات				
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021	47,582	17,543	155,066	220,191
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(35,149)	35,149	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(24,211)	24,211	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	6,422	(6,422)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة				
عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(12,866)	16,761	6,761	10,656
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	64,583	-	-	64,583
حذوفات	-	-	(51,974)	(51,974)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021	70,572	38,820	134,064	243,456

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2022				
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
865,946	479,800	139,258	246,888	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2022
-	-	176,248	(176,248)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	112,372	(112,372)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(13,757)	13,757	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(8,051)	8,051	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
105,793	30,531	35,176	40,086	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
228,176	75,931	28,407	123,838	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
(226,220)	(226,220)	-	-	حذوفات
973,695	464,363	261,011	248,321	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2022

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2022				
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
783,806	295,907	122,505	365,394	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021
-	-	105,874	(105,874)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	79,694	(79,694)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(34,340)	34,340	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(14,271)	14,271	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
115,936	183,643	14,431	(82,138)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
217,110	32,049	51,462	133,599	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
(294,086)	(294,086)	-	-	حذوفات
822,766	282,936	194,509	345,321	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2021				
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
942,621	372,800	300,768	269,053	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2021
-	-	332,131	(332,131)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	330,447	(330,447)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(141,558)	141,558	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(18,335)	18,335	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
49,477	295,024	(39,971)	(205,576)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
373,984	-	-	373,984	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
(500,136)	(500,136)	-	-	حذوفات
865,946	479,800	139,258	246,888	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2021				
المجموعة الكلي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
996,630	366,639	263,091	366,900	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021
-	-	272,319	(272,319)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	334,204	(334,204)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(220,313)	220,313	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(55,039)	55,039	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
352,076	524,875	86,573	(259,372)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
309,872	-	-	309,872	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
(874,772)	(874,772)	-	-	حذوفات
783,806	295,907	122,505	365,394	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الضمانات المحتفظ بها كضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تم حصر الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها في الجدول أدناه. تتعلق الضمانات المقدمة بالأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## نوع الضمان المحتفظ به

موجودات مشتقة	ودائع ثابتة / هامش نقدي
قروض وسلفيات للبنوك	خطابات توصية / فواتير تصدير
قروض الرهن العقاري	رهن على العقارات
قروض الشركات	ودائع ثابتة / هامش نقدي، رهن على العقارات / السيارات، ضمانات مصرفية / خطابات اعتماد جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات ودمم مدينة وإلخ.
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات أساسية

بالإضافة إلى الضمانات المدرجة في الجدول أعلاه، تحتفظ المجموعة بأنواع أخرى من الضمانات والتعزيزات الائتمانية، مثل الرهون الثابتة المعومة التي لا تتوفر لها قيم محددة بشكل عام.

لم يتم إجراء أي تغيير في سياسة المجموعة بشأن الضمانات خلال السنة. وفيما يلي مزيد من التفاصيل بشأن الضمانات المحتفظ بها لفئات معينة من الموجودات المالية.

2021	2022
ألف درهم	ألف درهم
1,454,947	1,202,501
(909,771)	(893,821)
545,176	308,680
787,343	565,479
26,462	35,013
39,266	10,999

القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها الائتمانية  
قروض وسلفيات المرحلة الثالثة  
ناقصاً: مخصصات محتفظ بها  
صافي التعرضات  
القيمة السوقية للضمانات المحتفظ بها  
ممتلكات  
مركبات وأخرى  
أوراق مالية

القيمة الإجمالية لقيم الضمانات 853,071 611,491

## مقاصة الضمانات

2021	2022
ألف درهم	ألف درهم
934,311	1,057,670

قروض قائمة يمكن مقاصتها مقابل ضمانات نقدية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## القروض والسلفيات المعاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تعديلات أسعار الفائدة وترتيبات تمديد السداد وتعديل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بغرض تحسين التدفقات النقدية وفقاً لأحكام وشروط توجيهات برنامج منتجات المجموعة. تتم مراجعة هذه السياسات بصورة مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الإيضاح سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلفيات. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال سنتي 2021 و2022.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة:

2021		2022		المنتج
عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	
241,240	1,105	71,742	287	قروض شخصية
19,949	14	4,905	5	قروض الرهن
76,025	2,003	38,848	1073	بطاقات ائتمان
2,459	30	348	3	قروض سيارات
53,750	176	20,296	18	قروض بنكية تجارية أخرى
125,432	6	8,398	2	قروض بنكية للشركات
260,994	350	98,387	152	قروض راك التجارية
779,849	3,684	242,924	1,540	المجموع

يعرض الجدول التالي محفظة القروض المعاد هيكلتها القائمة كما في 31 ديسمبر:

2021		2022		المنتج
عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	
747,925	2,368	677,777	2,228	قروض شخصية
145,771	75	119,903	68	قروض الرهن
169,591	6,136	117,775	5,091	بطاقات ائتمان
9,424	286	4,604	138	قروض سيارات
325,649	330	260,611	222	قروض بنكية تجارية أخرى
202,717	16	126,371	11	قروض بنكية للشركات
419,466	713	331,786	646	قروض تمويل راك التجارية
2,020,543	9,924	1,638,827	8,404	المجموع

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

## قروض الرهن العقاري

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستنتى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على الضمانات وبيعها. تستند قيمة الضمانات لقروض الرهن العقاري السكنية عادةً إلى قيمة الضمانات عند الإنشاء المحدث بناءً على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل. بالنسبة للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

## القروض الشخصية

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض مضمومة وقروض غير مضمونة وبطاقات ائتمان.

## قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات وكفالات لقروض الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وتوليد التدفق النقدي وسيولتها ومزاياها وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. يتم تحديث تقييم الضمانات المحتفظ بها مقابل قروض الشركات مرة كل سنتين بعد الموافقة المبدئية للأصل العامل. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة".

## مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في الميزانية العمومية، حيث يكون للمجموعة حاليًا حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها مع وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. أبرمت المجموعة أيضًا ترتيبات لا تفي بمعايير المقاصة ولكن لا تزال تسمح بمقاصة المبالغ ذات الصلة في ظروف معينة، مثل الإفلاس أو إنهاء العقد.

لا يوجد لدى المجموعة موجودات ومطلوبات مالية جرى مقاصتها لعرضها كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## إدارة المخاطر - التحوط:

يوضح الإيضاح التالي تعرض المجموعة للمخاطر المالية التي تم التحوط لها والتي طُبقت لها محاسبة التحوط:

المخاطر	التعرض الناشئ من	القياس	الإدارة
مخاطر العملات	القروض والسلفيات بالعملة الأجنبية ودائع من عملاء بالعملة الأجنبية	توقعات التدفقات النقدية	عقود آجلة للعملات
	استثمارات في الأوراق المالية بالعملة الأجنبية		عقود آجلة للعملات
	استثمار في سندات دين	تحليل الحساسية	مقايضات تبادل عملات
مخاطر أسعار الفائدة	سندات دين وقروض أخرى طويلة الأجل		مقايضات أسعار الفائدة
	قروض وسلفيات		

تمت تغطية التفاصيل المالية لمخاطر التحوط في الإيضاح رقم 32.

## مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضاً لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") المدير المالي بعضوية كل من الرئيس التنفيذي ورؤساء أقسام الخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية للبنك وتحديد السقف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى البنك. تضطلع اللجنة أيضاً باتخاذ قرارات الاستثمار وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

إن مخاطر السوق ومكتب الخزينة الأوسط مع إدارة المخاطر هي المسؤولة عن المراقبة اليومية لعمليات التعرض لمخاطر السوق ضمن السياسات المعتمدة من قبل المجلس وتقبُّل مخاطر السوق.

تشمل التعرضات للمشتقات عقود الصرف الأجلة وعقود الخيارات وعقود مقايضة أسعار الفائدة التي يتم إبرامها لتلبية احتياجات العملاء وتغطيتها في سوق ما بين البنوك. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتنفيذ بعض عقود مقايضة أسعار الفائدة ومقايضة عملات متعددة لأغراض التحوط الاقتصادي. أيضاً، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة للمجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة بقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في استثمارات في أوراق مالية. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى الأسعار الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكل منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر ضمن محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق تنوع الأطراف المقابلة والدول والقطاعات والتصنيف. تسترشد أي مراكز تداول في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بحدود التداول المعتمدة.

يبين تحليل التأثير لمخاطر الأسعار تباين التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة والصناديق المحتفظ بها من قبل المجموعة بسبب التغيرات في أسعار السوق سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل خاصة بالجهة المصدرة أو عن عوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المشابهة المتداولة في السوق.

يلخص الجدول التالي أثر الزيادة / النقص في المؤشرات على حقوق ملكية المجموعة وأرباح الفترة. يستند التحليل على افتراض أن مؤشرات حقوق الملكية قد زادت/ نقصت بنسبة 5% و2% على التوالي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وأن جميع أدوات حقوق الملكية والصناديق الخاصة بالمجموعة قد تأثرت بما يتماشى مع المؤشرات.

	التأثير على الربح		التأثير على الدخل الشامل الآخر	
	2022	2021	2022	2021
زيادة / نقص بنسبة 5% (+/-)	3,304	6,579	18,877	ألف درهم
زيادة / نقص بنسبة 2% (+/-)	1,321	2,632	7,551	8,750

قد يزداد / ينقص الربح بعد الضريبة للفترة نتيجة لأرباح / خسائر الأوراق المالية أو الصناديق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد تزداد / تنقص المكونات الأخرى لحقوق الملكية نتيجة لأرباح / خسائر الأوراق المالية أو الصناديق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيير العام في أسعار السوق بسبب اختلاف شروط الاستحقاق أو إعادة تحديد جوانب الموجودات والمطلوبات سواء داخل أو خارج الميزانية العمومية. تؤثر التغييرات في أسعار السوق، وتحديدًا أسعار الفائدة، على ربحية البنك على المدى القصير من خلال تغيير صافي إيرادات الفوائد ومستوى الإيرادات الأخرى الحساسة للفائدة ومصاريف التشغيل. أيضًا، من منظور طويل الأجل، فإنها تؤثر على القيمة الأساسية لموجودات أو مطلوبات البنك، حيث تتغير القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية (أي الداخل أو الخارج) بسبب حركة السوق.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية من خلال استخدام تقارير مفصلة لفجوات إعادة تسعير الفائدة وتحليل قائم على حساسية صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية لتحليل تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة على ربحية البنك. لدى المجموعة حدود قابلية تحمل المخاطر لكل من صافي إيرادات الفوائد للمجموعة والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. لدى المجموعة سياسة إدارة مخاطر المؤسسة المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي إطار عمل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية وحدود قابلية تحمل المخاطر لمخاطر أسعار الفائدة، كما يشمل إطار تحمل المخاطر للمجموعة آليات التصعيد في حال خرق الحدود والمطالبة بالتقارير في لجان المخاطر على مستوى الإدارة أو مجلس الإدارة. وتشمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال السنوية اختبارات ضغط كاملة لتقييم تأثير صدمات مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة البنكية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية بنشاط من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات إلى جانب لجنة إدارة المخاطر وتحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

لدى البنك أيضاً إطار تحوط يشمل استراتيجيات التحوط وعملية الحوكمة لكلاً من تحوط مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، كما يشمل منتجات المشتقات المستخدمة لإدارة مخاطر أسعار الفوائد على مستوى البنك والتأكد من وقوعها ضمن قابلية تحمل المخاطر المعتمدة وإطار التحوط.

تتألف الموجودات المالية غير الخاضعة لأي مخاطر أسعار فائدة من الاستثمارات في الشركات التابعة واستثمارات حقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء شهادات الإيداع/ الأذونات النقدية.

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو الاستحقاق، أيهما أسبق:

	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	1 - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محتمل بالفائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>في 31 ديسمبر 2022</b>							
<b>الموجودات</b>							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	-	4,713,892	4,713,892
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصادف	9,987,058	1,475,984	44,924	5,653	-	(57,298)	11,456,321
قروض وسلفيات، بالصادف	21,195,206	6,954,755	7,380,335	1,359,927	1,478,486	(2,297,442)	36,071,267
استثمارات بالقيمة العادلة	531,189	159,392	537,797	1,208,383	1,255,251	550,230	4,242,242
استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصادف	1,676,066	983,211	2,077,515	1,592,322	949,816	(57,124)	7,221,806
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصادف	-	-	-	-	-	280,928	280,928
أوراق قبول للعملاء	100,545	45,428	-	-	-	-	145,973
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	305,478	223,132	29,088	-	5,791	1,807,924	2,371,413
<b>المجموع</b>	<b>33,795,542</b>	<b>9,841,902</b>	<b>10,069,659</b>	<b>4,166,285</b>	<b>3,689,344</b>	<b>4,941,110</b>	<b>66,503,842</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>							
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	5,549,059	642,775	-	-	-	-	6,191,834
ودائع من العملاء	38,430,248	5,625,743	781,738	33,575	6	0	44,871,310
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	1,814,892	367,300	1,817,551	-	-	-	3,999,743
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	-	-	-	-	-	464,491	464,491
مطلوبات أخرى	204,979	195,054	29,208	59,333	35,475	1,281,334	1,805,383
أوراق قبول للعملاء	100,544	45,429	-	-	-	-	145,973
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	9,025,108	9,025,108
<b>المجموع</b>	<b>46,099,722</b>	<b>6,876,301</b>	<b>2,628,497</b>	<b>92,908</b>	<b>35,481</b>	<b>10,770,933</b>	<b>66,503,842</b>
<b>فرق حساسية أسعار الفائدة</b>	<b>(12,304,180)</b>	<b>2,965,601</b>	<b>7,441,162</b>	<b>4,073,377</b>	<b>3,653,863</b>	<b>(5,829,823)</b>	<b>-</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

في 31 ديسمبر 2021	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	1 - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محتمل بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	-	3,894,068	3,894,068
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصفائي	6,586,543	1,871,509	9,418	653	-	39,269	8,428,854
قروض وسلفيات، بالصفائي	18,388,207	5,996,161	7,365,781	1,440,086	2,484,104	(2,111,092)	33,563,247
استثمارات بالقيمة العادلة	941,445	1,138,628	621,941	733,842	905,593	557,418	4,898,867
استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصفائي	843,192	648,238	1,057,246	1,017,635	1,025,685	24,940	4,567,056
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصفائي	-	-	-	-	-	362,491	362,491
أوراق قبول للعملاء	59,274	8,294	-	-	-	-	67,568
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	121,277	50,929	5,708	10,359	18,530	1,594,439	1,801,242
المجموع	26,939,938	9,713,759	9,060,094	3,202,575	4,433,912	4,233,115	57,583,393

## المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء	1,679,237	1,494,986	-	-	-	-	3,174,223
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	34,104,809	4,661,134	159,891	941	-	-	38,926,775
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	1,810,049	1,271,815	2,192,462	-	-	-	5,274,326
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	477,847	477,847
أوراق قبول للعملاء	173,385	40,820	5,126	10,359	18,530	1,032,592	1,280,812
حقوق الملكية للمساهمين	59,274	8,294	-	-	-	-	67,568
المجموع	37,826,754	7,477,049	2,357,479	11,300	18,530	9,892,281	57,583,393

فرق حسابية أسعار الفائدة	(10,886,816)	2,236,710	6,702,615	3,191,275	4,415,382	(5,659,166)	-
--------------------------	--------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------------	---

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغيير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة بواقع 25 نقطة أساس، وتقدر التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

2021	2022
ألف درهم	ألف درهم
20,376	22,347

تقلب أسعار الفائدة بواقع 25 نقطة أساس

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تعد حالات تأثر أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة وتستند إلى الفرق بين مبلغ 43,637 مليون درهم (2021: 36,654 مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ 52,976 مليون درهم (2021: 45,304 مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحملة بالفائدة خلال فترات استحقاق تبلغ سنة واحدة. لا يستدعي هذا التأثير اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة لخفض تأثير حركات أسعار الفائدة.

## الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور)

عقدت الجهات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف البلدان مجموعات عمل وطنية لتحديد معدلات بديلة لأسعار الفائدة بين البنوك ("إيبور") لتسهيل الانتقال المنظم إلى هذه المعدلات.

يتم استبدال معدلات إيبور المعيارية التقليدية بأسعار مرجعية بديلة منقحة جديدة مثل سعر إيبور بالدولار الأمريكي الذي يتم استبداله بأسعار التمويل لليلة واحدة المضمونة، ويتم استبدال إيبور بالجنيه الإسترليني بمتوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر إيبور باليورو بسعر اليورو على المدى القصير، ويتم استبدال سعر إيبور بالفرنك السويسري بسعر المتوسط السويسري لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر إيبور بالين الياباني بسعر متوسط ليلة واحدة في طوكيو.

تم إيقاف نشر أسعار إيبور منذ 31 ديسمبر 2021 بالنسبة إلى سعر إيبور بالجنيه الإسترليني وسعر إيبور باليورو وسعر إيبور بالفرنك السويسري وسعر إيبور بالين الياباني. وبالنسبة لسعر إيبور بالدولار الأمريكي، تم إيقاف أسعار الفائدة لفترتي الأسبوع والشهرين منذ 31 ديسمبر 2021 وسيتم إيقاف فترات أسعار إيبور الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول 30 يونيو 2023.

ومع ذلك، أعلنت هيئة السلوك المالي أنها تتشاور حول أنها تعتزم إلزام هيئة إدارة المعايير المرجعية لدى إنتركونتيننتال إكستشينج بنشر سعر إيبور موازي غير تمثيلي للدولار الأمريكي لفترة شهر واحد و3 أشهر و6 أشهر من 1 يوليو 2023 إلى 30 سبتمبر 2024 وسعر إيبور موازي غير تمثيلي للجنيه الإسترليني لفترة 3 أشهر من 1 يوليو 2023 إلى 31 مارس 2024 للاستخدام المحدود بتطبيقهم على بعض العقود القديمة. يجب أن يكون هذا السعر الموازي للإيبور غير تمثيلي ويجب أن يقتصر استخدامه على العقود الحكومية القديمة الصارمة أو غيرها من العقود، وذلك فقط في حالة عدم وجود طريقة للانتقال.

كما تم الإعلان سابقاً، سيتم نشر سعر إيبور الموازي للجنيه الإسترليني لفترتي شهر واحد وستة أشهر حتى 31 مارس 2023.

تكون أسعار إيبور تطلعية ويتم نشرها لفترة الاقتراض (على سبيل المثال، شهر واحد، 3 أشهر، 6 أشهر وما إلى ذلك) ويتم تعديلها لتناسب انتشار مخاطر الائتمان في حين أن الأسعار المرجعية البديلة هي أسعار ليلة واحدة على أساس المعاملات الفعلية ومن ثم فإن تسويات فروق الأجل والائتمان مطلوبة بحيث تكون معادلة اقتصادياً لسابقتها عند الانتقال.

بدأت المجموعة برنامج الانتقال من سعر إيبور بهدف تسهيل الانتقال المنظم من سعر إيبور للمجموعة وعملائها. ويشرف هذا البرنامج على انتقال كل نشاط من أنشطة العمل ويديره العضو المنتدب لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات - المنتجات. ويركز البرنامج حالياً على تقييم تأثير الانتقال من سعر إيبور على العقود القديمة بالإضافة إلى الإصدارات الجديدة للعقود المرتبطة بسعر مرجعي بديل والتغيرات المقترحة على العمليات والعقود القانونية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والتواصل مع الأطراف المقابلة والعملاء. بدأت المجموعة في إشراك العملاء لتحديد قدرتهم على الانتقال بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل. وقد أثرت جائحة كوفيد-19 على قدرة العملاء على الانتقال مبكراً وأدت إلى جداول زمنية مضغوطة لعملية الانتقال من سعر إيبور. لذلك، كان تطوير واستخدام أدوات الانتقال المناسبة، ومبادرات القطاع مثل بروتوكول الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات، ضرورياً لتمكين انتقال أكثر تنظيمياً إلى جانب الأساليب التشريرية للمنتجات التي يصعب نقلها هيكلياً.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

## الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) (تابع)

بالاقتران مع العدد الأكبر من العقود القديمة التي تتطلب الانتقال، فإن هذا يزيد من المستوى العام لمخاطر التنفيذ في عملية الانتقال، وبالتالي يحتمل أن يزيد من مستوى التصرفات ومخاطر التشغيل. يتم تعديل خططنا لتعكس كل من الجهد الأكبر المطلوب والمخاطر المرتبطة به. بالإضافة إلى التصرفات المرتفعة ومخاطر التشغيل، فإن عملية تبني معدلات مرجعية جديدة قد تعرض المجموعة لمستوى متزايد من المخاطر المالية، مثل التقلبات المحتملة في الأرباح الناتجة عن تعديلات العقود والتغيرات في علاقات محاسبة التحوط.

علاوة على ذلك، يمكن أن يكون للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة مجموعة من الآثار السلبية على أعمالنا، بما في ذلك الإجراءات القضائية أو الإجراءات الأخرى المتعلقة بتفسير وإنفاذ الأحكام الواردة في العقود القائمة على إيبور والتحقق أو المراجعات التنظيمية فيما يتعلق بإعدادنا واستعدادنا لاستبدال سعر إيبور بأسعار مرجعية بديلة. نواصل الاشتراك مع المشاركين في القطاع والقطاع الرسمي وعمالنا لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إجراءات التخفيف:

- تم وضع برنامج انتقال إيبور لتسهيل الانتقال المنظم إلى معدلات الاستبدال لأعمالنا وعمالنا ويشرف عليه العضو المنتدب لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات - المنتجات.
- يتم دعم الانتقال إلى المنتجات ذات الأسعار البديلة من خلال التدريب المكثف والتواصل ومشاركة العملاء لتسهيل الاختيار المناسب للمنتجات.
- يتم تنفيذ تكنولوجيا المعلومات والتغيير التشغيلي لتمكين فترة انتقالية أطول.
- تم تقييم مخاطر الأعمال ومراقبتها والإشراف عليها بشكل حيوي، مع التخفيف المحدد المرتبط بنتائج البرنامج.
- نواصل المشاركة بنشاط مع الهيئات التنظيمية والقطاعية للتخفيف من المخاطر المتعلقة بتغييرات محاسبة التحوط، واتفاقيات القروض المتعددة، والعقود غير القادرة على الانتقال.

لا يتعامل البنك مع سعر ليبور باليورو وسعر ليبور بالفرنك السويسري وسعر ليبور بالين الياباني، وبالتالي لا يوجد تأثير على عملية الانتقال. يتعرض البنك لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي فقط (في 31 ديسمبر 2022)، حيث يكون التعرض الجوهري مستحقاً قبل تاريخ الانتقال (أي 30 يونيو 2023). علاوة على ذلك، في حالة المحفظة المتأثرة، فإن غالبية المحفظة عبارة عن إقراض جماعي حيث يكون البنك ليس له دور رئيسي.

تتطلب الموجودات والمطلوبات التالية الانتقال إلى سعر فائدة مرجعي بديل بحلول 30 يونيو 2023:

في 31 ديسمبر 2022 ألف درهم	الموجودات
1,025,667	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
5,606,651	قروض وسلفيات، بالصافي
<b>6,632,318</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
1,283,954	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
<b>1,283,954</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>3,547,668</b>	<b>القيمة الاسمية للمشتقات</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

## الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) (تابع)

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أدوات التحوط المستخدمة فقط في استراتيجيات التحوط الخاصة بالمجموعة والمربوطة بسعر ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

القيمة الاسمية المتأثرة مباشرة بإصلاح إيبور	بند (بنود) الميزانية العمومية	القيمة الدفترية		تحوطات القيمة العادلة
		الموجودات	المطلوبات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	قروض وسلفيات، بالصافي	1,172	-	مقايضة أسعار الفائدة
	استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة	29,411	-	مقايضة أسعار الفائدة
<b>888,866</b>		<b>30,583</b>	<b>-</b>	

من ضمن 962 مليون درهم من المبلغ الاسمي لمقايضات أسعار الفائدة أعلاه، سيستحق مبلغ 73 مليون درهم قبل الاستبدال المتوقع لسعر ليبور للدولار الأمريكي في الربع الثاني من سنة 2023.

## ارتفاع سعر الفائدة والتضخم مع مراجعة مخاطر الأعمال وتحليل المحافظ وتقييم التأثير

ظل اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة مزدهراً للغاية خلال السنة، ويرجع ذلك على وجه التحديد للنمو السريع في الناتج المحلي الإجمالي المتعلق بالنفط. استفاد الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي من التخلي عن قيود السفر والتنقل مما أدى إلى زيادة كبيرة في السياحة بدولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك زيادة الإنفاق من قبل المقيمين في الإمارات العربية المتحدة. ومع هذا النمو العظيم، نشهد زيادة في كل من استثمارات القطاعين الحكومي والخاص والإنفاق، وبالتالي نمو الموجودات والإقراض في جميع قطاعات أعمالنا - الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات.

خلال جائحة كوفيد-19، تمكنت دولة الإمارات العربية المتحدة من إدارة الضغوط التضخمية التي شعرت بها البلاد في جميع أنحاء العالم بطريقة فعالة للغاية حتى الآن. وفي حين أن التضخم في حالة ازدياد، من الناحية النسبية، إلا أنه يتم إدارته بشكل أفضل من أماكن أخرى في العالم. لا يتوقع البنك أن تكون دولة الإمارات العربية المتحدة محصنة بالكامل ضد التضخم المتزايد وأسعار الفائدة المرتفعة. أدى مسار المعدلات التصاعدي وتحديات سلسلة التوريد العالمية المستمرة والصراع في منطقة اليورو وغيرها من العوامل الاقتصادية إلى ضغوط تضخمية على معظم الضروريات الأساسية.

نواصل تقييم القدرة على تحمل التكاليف وجدوى الإقراض الجديد بعناية في ظل الركود العالمي المحتمل ونتوقع أن نرى انخفاضاً في معدل الإنفاق غير الضروري من قبل المستهلكين حيث يتكدسون الكثير من التكاليف على السفر والغذاء وما إلى ذلك.

ارتفعت معدلات الإقراض على الرهون العقارية والقروض الشخصية وقروض السيارات بعد ارتفاع أسعار الفائدة مما أدى بدوره إلى زيادة أقساط القروض للعملاء الجدد مقارنة بالسابق. سلطت الشركات الضوء على ارتفاع تكاليف المدخلات، حيث استمرت أسعار المواد مثل الوقود والمعادن والمواد الكيميائية والطاقة في الارتفاع بسبب تحديات سلسلة التوريد العالمية الحالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

ارتفاع سعر الفائدة والتضخم مع مراجعة مخاطر الأعمال وتحليل المحافظ وتقييم التأثير (تابع)

ومع ذلك، لم يشهد البنك أي تأثير كبير على الشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة حتى الآن بسبب الدعم الذي تحصل عليه من مصادر بديلة في السوق المحلية. لا توجد حالياً مؤشرات واضحة على وجود ركود في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تستمر في تتبع الناتج الصناعي وبيانات التضخم والتوترات الجغرافية السياسية المستمرة وضغوط الإمداد الناتجة على الطاقة والغذاء وغيرها من السلع الأساسية وارتفاع أسعار الفائدة بالإضافة إلى العوامل الاقتصادية الأخرى وتظل حذرة من وجهة نظرنا. يبحث البنك باستمرار عن طرق لمساعدة عملائه ودعمهم لتلبية احتياجاتهم المتغيرة. يراقب البنك عن كثب الضغوط التضخمية التي قد يواجهها العملاء وهو على أتم الاستعداد لدعمهم. في حين أن الوضع الاقتصادي العالمي كان مليئاً بالتحديات، إلا أن أساسيات الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة لا تزال قوية.

ومن الجدير بالذكر، أن البنك واثق من تقدمه المستمر كبنك يكتسب زخماً في جميع القطاعات التي يركز عليها ويطلق مبادرات جديدة لدعم النمو المستمر للأعمال. كما أن البنك قادر على استيعاب التغييرات بسبب السيولة القوية وهيكل رأس المال مع الاستفادة من نظام أسعار الفائدة المرتفع الحالي مع إعطاء الأولوية للرفاهية المالية للعملاء.

## مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بعملة أجنبية. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقوف الموضوعه.

يتم تمويل موجودات المجموعة عادةً بنفس العملة المستخدمة في إتمام المعاملات لتفادي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية، ومع ذلك تدير المجموعة مراكز مفتوحة ضمن حدود التداول المعتمدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر العملات

في 31 ديسمبر، كان لدى المجموعة تعرضات العملة المذكورة أدناه:

في 31 ديسمبر 2021			في 31 ديسمبر 2022			
صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	
الأجل	الفوري	صافي المركز	المركز الآجل	الفوري	صافي المركز	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
4,758,237	(6,687,014)	11,445,251	2,823,905	(5,975,686)	8,799,591	دولار أمريكي
1,356	261,897	(260,541)	(22,017)	207,401	(229,418)	يورو
(1,770)	178,478	(180,248)	(141)	327,524	(327,665)	جنيه إسترليني
386,826	2,482,652	(2,095,826)	605,829	540,235	65,594	ريال سعودي
1,234	-	1,234	475	280	195	ين ياباني
20,485	(320,097)	340,582	4,587	-	4,587	نيرة نيجيرية
5,316	(74,671)	79,987	6,771	(303,358)	310,129	سعر الذهب
449,104	2,914	446,190	(6,112)	(6,422)	310	جنيه مصري
6,318	248	6,070	11,020	63	10,957	ريال قطري
444,861	434,807	10,054	772	114	658	دينار بحريني
6,232	2,513	3,719	35,061	(152)	35,213	روبية هندية
1,741	-	1,741	7,568	-	7,568	بيزو فلبيني
651	-	651	1,077	(480)	1,557	فرنك سويسري
596	-	596	446	153,467	(153,021)	دولار أسترالي
8,549	323	8,226	(81,241)	(92,740)	11,499	أخرى
6,089,736	(3,717,950)	9,807,686	3,388,000	(5,149,754)	8,537,754	

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي تحتفظ المجموعة منها بأكبر صافي لمركز قصير مفتوح كما في 31 ديسمبر 2022 و2021. إن كافة مراكز العملات تعتبر ضمن السقوف المقررة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تأثير التقلبات في سعر السوق على مركز العملات المتاحة بخلاف الدولار الأمريكي

2021	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
1,331,499	564,095	صافي مركز العملات المتاحة بغير الدولار الأمريكي
13,315	5,641	تأثير التغيير بنسبة 1% في سعر العملة (+/-)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تتمثل في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة لودائع عملاء يتم سحبها أو احتياجات نقدية من التزامات تعاقدية أو تدفقات نقدية خارجية أخرى مثل استحقاقات الديون. إن هذه التدفقات الخارجية من شأنها أن تستنزف الموارد النقدية المتوفرة لإقراض العملاء والأنشطة التجارية والاستثمارات. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في الميزانية العمومية وبيع موجودات أو احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الإقراض علماً بأن الخطر المائل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متأصل في جميع العمليات المصرفية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام، منها على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية وتدهور النظم والكوارث الطبيعية.

## آلية إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة السيولة الخاصة بها وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية الخاصة بالمجموعة الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر تحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وبناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى المجموعة.

يوجد لدى المجموعة إطار عمل لإدارة مخاطر السيولة معتمد من مجلس الإدارة، ويغطي مدى تقبل المخاطر المتعلقة بمخاطر السيولة للمجموعة، وأدوار ومسؤوليات الأقسام المختلفة في المجموعة فيما يتعلق بمخاطر السيولة والقياس والمراقبة والتخفيف من مخاطر السيولة وخطة التمويل الطارئ.

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من عملاء الخدمات المصرفية للأفراد القائمة على العلاقات والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. يتم عادة إصدار سندات الدين للمجموعة بفترات استحقاق أكثر من سنتين إلى ثلاث سنوات. وعموماً، فإن الودائع من العملاء لها فترات استحقاق أقصر، وجزء كبير منها يتم سداده عند الطلب بحسب المعمول به في هذه الأسواق. إن الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع تعمل على زيادة مخاطر السيولة لدى المجموعة ويدير البنك هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والرقابة المستمرة على اتجاهات السوق. كما أن معظم ودائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء، وبناءً على المؤشرات السابقة. ومن الملاحظ أن هذه الودائع تتميز بطبيعتها الثابتة ومن ثم تعمل إلى حد كبير على تقليص مخاطر السيولة. يتنوع ملف المودعين الخاص بالمجموعة مما يؤدي إلى استقرار أكثر في تمويل الودائع.

خلال الفترة، تم استحقاق قروض ثنائية إسلامية بقيمة 800 مليون ريال سعودي لسنة 2019 وتم سدادها في يونيو 2022، بالإضافة إلى استحقاق قروض ثنائية إسلامية بقيمة 500 مليون ريال سعودي لسنة 2021 وتم سدادها في نوفمبر 2022.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر السيولة (تابع)

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشمل بشكل كبير على الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والأذونات النقدية الصادرة عن المصرف المركزي والتسهيلات الائتمانية بين البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية وتشمل الاستثمارات في السندات الحكومية المحلية التي يمكن استخدامها لتلبية عجز السيولة على المدى القصير أو الاحتفاظ بها لسد العجز على المدى الطويل. لقد حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع بين 1% من تاريخ الإيداع و7% على الحسابات الجارية وحسابات التوفير وعند الطلب والحسابات المشابهة. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، يحتفظ البنك بخطة فورية لتمويل الديون ويعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

يحلل الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة إلى مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على السنوات المتبقية بداية من تاريخ التقرير حتى تاريخ التدفقات التعاقدية. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات المحملة بالفائدة بتكلفة مقبولة عند استحقاقها تعتبر جميعها عوامل هامة في تقييم سيولة المجموعة ومدى تعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وصرف العملات. ولا تختلف التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة اختلافاً جوهرياً عن تلك الواردة في الجدول المبين أدناه.

يشترط المصرف المركزي المحافظة على معدل 1:1 بخصوص نسبة القروض إلى الموارد المستقرة، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلفيات (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك والتي يزيد أجلها المتبقي على ثلاثة أشهر) عن الأموال المستقرة المحددة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. في ظل الوضع الوبائي، تم تخفيف هذا الشرط بشكل مؤقت إلى 110% إلى جانب تخفيف نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من 10% إلى 7% سابقاً من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ومع ذلك، فقد انتهى هذا التخفيف اعتباراً من يونيو 2022، وفي الوقت الحالي، يبلغ الحد الأدنى التنظيمي لنسبة القروض إلى الموارد المستقرة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة 100% و10% على التوالي. تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسبة القروض إلى المصادر المستقرة يومياً. كما يقوم البنك يومياً بمراقبة نسبة الموجودات السائلة المؤهلة، وقام بوضع محفزات تنبيه للإدارة الداخلية ومحفزات تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بمجرد الوصول إلى الحدود الداخلية.

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت نسبة القروض إلى الموارد المستقرة 79,67% (2021: 82,8%) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة 100%. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة 12,8% (2021: 11,6%) كما في 31 ديسمبر 2022 وهو ما يشير أيضاً إلى مركز السيولة الصحي الذي تتمتع به المجموعة.

تتمثل نسبة كبيرة من مطلوبات المجموعة في ودائع تحت الطلب ليس لها موعد استحقاق ثابت. بالرغم من ثبات أداء هذه الودائع، فقد تم تصنيفها ضمن مجموعة "حتى 3 أشهر" وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021.

المجموع	مخصص خسائر الائتمان	أكثر من 5 سنوات	3 إلى 5 سنوات	سنة واحدة إلى 3 سنوات	3 - 12 شهراً	حتى 3 أشهر	مخصص خسائر الائتمان	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
4,713,892	-	-	-	-	-	-	-	4,713,892
11,456,321	(57,298)	-	5,653	1,935,956	4,147,002	5,425,008	-	5,425,008
36,071,267	(2,073,052)	10,024,028	5,117,695	8,332,385	5,983,200	8,687,011	-	8,687,011
4,242,242	-	1,255,251	1,208,383	537,797	159,392	1,081,419	-	1,081,419
7,221,806	(57,124)	949,816	1,592,322	2,077,515	983,211	1,676,066	-	1,676,066
280,928	(29,048)	-	-	-	36,876	273,100	-	273,100
145,973	-	-	-	-	45,428	100,545	-	100,545
370,497	-	370,497	-	-	-	-	-	-
2,000,916	-	831,489	81,384	39,519	17,941	1,030,583	-	1,030,583
66,503,842	(2,216,522)	13,431,081	8,005,437	12,923,172	11,373,050	22,987,624	-	22,987,624

المجموع

في 31 ديسمبر 2022  
الموجودات  
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى  
قروض وسلفيات  
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة  
استثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطافاة  
موجودات وئتم مبنية من عقود التأمين  
أوراق قبول للعملاء  
شهرة وموجودات غير ملموسة  
ممتلكات ومعائن وموجودات حق الاستخدام وموجودات أخرى

صافي فجوة السيولة المتراكمة	(18,818,336)	(15,642,719)	(4,448,134)	(775,235)	266,688	-	-
مجموع المطوبات وحقوق الملكية	37,168,139	7,545,989	4,317,403	40,552	8,511,310	-	57,583,393
في 31 ديسمبر 2021	18,349,803	10,721,606	10,825,674	6,939,225	12,737,077	(1,989,992)	57,583,393

صافي فجوة السيولة المتراكمة	(10,030,402)	(9,068,581)	(8,561,759)	(245,688)	225,912	-	-
المجموع	43,417,634	9,201,946	3,236,222	3,020,281	4,713,892	9,025,008	748,505

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	حتى 3 أشهر	3 - 12 شهراً	سنة واحدة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	مخصص خسائر الائتمان	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	3,138,314	1,293,627	595,860	1,164,033	-	-	6,161,834
ودائع من العملاء	38,430,248	5,625,743	781,738	33,575	6	-	44,871,310
سندات دين مصدرة وفروض أخرى طويلة الأجل	-	2,182,192	1,817,551	-	-	-	3,999,743
مطلوبات وئتم دائنة عن عقود التأمين	419,790	44,701	-	-	-	-	464,491
أوراق قبول للعملاء	100,545	45,428	-	-	-	-	145,973
مطلوبات أخرى ومطلوبات الإيجار	1,328,737	10,255	41,073	85,415	330	-	1,805,383
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	9,025,008	-	9,025,008

## مخاطر السيولة (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ونظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يظلوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد حسب العقود وأن الجول لا يمثل التناقضات التقنية المتوقعة المبنية بالتاريخ السلوكي لودائع البنك.

المجموع	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات							
6,351,639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45,210,399	6	40,085	831,660	5,823,052	1,418,996	4,932,643	38,515,596	16,667	31 ديسمبر 2022	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة
4,249,734	-	-	1,855,629	2,377,438	2,377,438	16,667	31 ديسمبر 2022	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	
55,811,772	6	40,085	2,687,289	9,619,486	43,464,906	16,667	31 ديسمبر 2021	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	
47,801,133	-	1,018	4,446,862	7,718,418	35,634,835	16,667	31 ديسمبر 2021	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر السيولة (تابع)

## البنود خارج الميزانية العمومية

المجموع	أكثر من 5 سنوات			
4,492,089	-	119,373	4,372,716	4,372,716
1,239,597	-	138,374	1,101,223	1,101,223
5,731,686	-	257,747	5,473,939	5,473,939
3,957,628	-	182,181	3,775,447	3,775,447
1,224,782	-	321,941	902,841	902,841
5,182,410	-	504,122	4,678,288	4,678,288

## في 31 ديسمبر 2022

التزامات الائتمان  
اعتمادات مستندية وضمانات

## المجموع

## في 31 ديسمبر 2021

التزامات الائتمان  
اعتمادات مستندية وضمانات

## المجموع

## الأدوات المالية

## فئات الأدوات المالية

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

المجموع	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من مشتقات التحوط	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	بالتكلفة المطفأة	في 31 ديسمبر 2022
11,464,048	107,496	-	4,134,746	7,221,806	استثمارات في أوراق مالية
563,489	490,627	72,862	-	-	أدوات مالية مشتقة
4,713,892	-	-	4,713,892	4,713,892	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
11,456,321	-	-	-	11,456,321	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
36,071,267	-	-	-	36,071,267	قروض وسلفيات
212,958	-	-	-	212,958	موجودات ودمم مبنية من عقود التامين
145,973	-	-	-	145,973	أوراق قبول للعملاء
64,627,948	598,123	72,862	4,134,746	59,822,217	مجموع الموجودات المالية
6,191,834	-	-	-	6,191,834	المطلوبات
44,871,310	-	-	-	44,871,310	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء
3,999,743	-	-	-	3,999,743	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
464,491	-	-	-	464,491	مطلوبات ودمم داننة عن عقود التامين
524,049	494,671	29,378	-	-	أدوات مالية مشتقة
145,973	-	-	-	145,973	أوراق قبول للعملاء
56,197,400	494,671	29,378	-	55,673,351	مجموع المطلوبات المالية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الأدوات المالية (تابع)

## فئات الأدوات المالية (تابع)

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

في 31 ديسمبر 2021 الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم (معاد بياناتها)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم (معاد بياناتها)	المجموع ألف درهم (معاد بياناتها)
استثمارات في أوراق مالية	4,567,056	4,661,991	-	236,876	9,465,923
أدوات مالية مشتقة	-	-	22,886	183,915	206,801
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	3,894,068	-	-	-	3,894,068
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	8,428,854	-	-	-	8,428,854
قروض وسلفيات	33,563,247	-	-	-	33,563,247
موجودات ودم مدينة من عقود التأمين	283,634	-	-	-	283,634
أوراق قبول للعملاء	67,568	-	-	-	67,568
مجموع الموجودات المالية	50,804,427	4,661,991	22,886	420,791	55,910,095
المطلوبات					
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	3,174,223	-	-	-	3,174,223
ودائع من العملاء	38,926,775	-	-	-	38,926,775
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	5,274,326	-	-	-	5,274,326
مطلوبات ودم مدينة عن عقود التأمين	477,847	-	-	-	477,847
أدوات مالية مشتقة	-	-	72,344	175,875	248,219
أوراق قبول للعملاء	67,568	-	-	-	67,568
مجموع المطلوبات المالية	47,920,739	-	72,344	175,875	48,168,958

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

## الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنظمة الظهور في السوق.

## أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة – المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة المقيمة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الأدوات المالية (تابع)

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة – المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات جديرة بالملاحظة في السوق (معطيات غير جديرة بالملاحظة). تعتبر المعطيات جديرة بالملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة استناداً إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها؛ وكلما أمكن يأخذ البنك بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحلل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

موجودات مالية مقاسة	المستوى	أساليب التقييم والمعطيات الهامة
استثمارات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول	متوسط الأسعار المدرجة في سوق نشطة
استثمارات أسهم مدرجة	المستوى الأول	متوسط الأسعار المدرجة في سوق نشطة
استثمارات دين غير مدرجة	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق
استثمارات دين غير مدرجة	المستوى الثالث	على أساس نموذج التدفقات النقدية المخصومة
صناديق مشتركة وأخرى	المستوى الثاني	أسعار العرض المدرجة في السوق الثانوية.

مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

أسعار السوق المدرجة	المعطيات الجديرة بالملاحظة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
3,655,522	36,490	-	3,692,012
437,494	-	5,240	442,734
-	43,103	-	43,103
-	520,386	-	520,386
66,071	-	41,425	107,496
6,933,915	-	116,560	7,050,475
11,093,002	599,979	163,225	11,856,206
-	45,079	-	45,079
-	478,970	-	478,970
-	524,049	-	524,049

## المطلوبات بالقيمة العادلة

عقود صرف العملات الأجنبية  
أدوات مالية مشتقة

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الأدوات المالية (تابع)

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

المدرجة أسعار السوق المستوى الأول ألف درهم	الجديرة بالملاحظة المعطيات المستوى الثاني ألف درهم	غير الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المعطيات الهامة المجموع ألف درهم
<i>31 ديسمبر 2021</i>			
<i>الموجودات بالقيمة العادلة</i>			
<i>(من خلال الدخل الشامل الآخر)</i>			
			<i>استثمارات في أوراق مالية - دين</i>
3,829,217	408,538	42,237	4,279,992
			<i>استثمارات في أوراق مالية - أسهم</i>
377,540	-	4,459	381,999
			<i>عقود صرف العملات الأجنبية</i>
-	38,968	-	38,968
			<i>أدوات مالية مشتقة</i>
-	167,833	-	167,833
<i>(من خلال الربح والخسارة)</i>			
			<i>استثمارات في صناديق استثمار السوق</i>
131,577	-	43,842	175,419
			<i>استثمارات - سندات الدين</i>
61,457	-	-	61,457
<i>(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)</i>			
			<i>استثمارات في أوراق مالية - دين</i>
4,498,220	-	166,759	4,664,979
<i>المطلوبات بالقيمة العادلة</i>			
			<i>عقود صرف العملات الأجنبية</i>
-	28,608	-	28,608
			<i>أدوات مالية مشتقة</i>
-	219,611	-	219,611
<i>المطلوبات بالقيمة العادلة</i>			
-	248,219	-	248,219

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

كانت الحركة في الموجودات المالية بالمستوى الثالث بسبب فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

## تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث

استثمارات في أوراق مالية - أسهم	2021 ألف درهم	2022 ألف درهم
في 1 يناير		
مشتريات		
استيعادات / استحقاقات	2,612	4,459
التغير في القيمة العادلة	1,847	781
	-	-
	-	-
في 31 ديسمبر	4,459	5,240

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الأدوات المالية (تابع)

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث

2021 ألف درهم	2022 ألف درهم	استثمارات في صناديق استثمار السوق
42,481	43,842	في 1 يناير
-	-	مشتريات
-	-	استيعادات / استحقاقات
1,361	(2,417)	التغير في القيمة العادلة
43,842	41,425	في 31 ديسمبر
تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في المستوى الثالث		
2021 ألف درهم	2022 ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية - دين
257,064	166,759	في 1 يناير
-	-	مشتريات
(108,437)	(52,382)	استيعادات / استحقاقات
18,132	2,183	التغير في القيمة العادلة
166,759	116,560	في 31 ديسمبر

مطابقة قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث من خلال الدخل الشامل الآخر

2021 ألف درهم	2022 ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية - دين
159,632	42,237	في 1 يناير
42,323	-	مشتريات
(149,827)	(42,237)	استيعادات / استحقاقات
(9,891)	-	التغير في القيمة العادلة
42,237	-	في 31 ديسمبر

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## الأدوات المالية (تابع)

## القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في 31 ديسمبر 2022، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفاة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	
				<b>الموجودات</b>
				قروض وسلفيات
33,563,247	<b>36,071,267</b>	33,975,003	<b>36,317,835</b>	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
<b>4,898,867</b>	4,242,242	4,898,867	<b>4,242,242</b>	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفاة
<b>4,567,056</b>	7,221,806	4,664,979	<b>7,050,475</b>	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
3,894,068	<b>4,713,892</b>	3,894,068	<b>4,713,892</b>	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,428,854	<b>11,456,321</b>	8,378,915	<b>11,282,514</b>	
				<b>مجموع الموجودات المالية</b>
55,352,092	<b>63,705,528</b>	55,811,832	<b>63,606,958</b>	
				<b>المطلوبات</b>
				مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
3,174,223	<b>6,191,834</b>	3,184,645	<b>6,286,678</b>	ودائع من العملاء
38,926,775	<b>44,871,310</b>	38,933,837	<b>44,887,239</b>	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
5,274,326	<b>3,999,743</b>	5,354,510	<b>4,050,230</b>	
				<b>مجموع المطلوبات المالية</b>
47,375,324	<b>55,062,887</b>	47,472,992	<b>55,224,147</b>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## إدارة رأس المال

إن أهداف البنك عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، هي كما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال البنك.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تستند على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منتظم وفقاً لمعايير بازل 3.

يقوم البنك بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

يسعى البنك إلى تعظيم العائد على رأس المال ويهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبي متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

**هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل 3 كما في 31 ديسمبر 2022**

إن البنك ملزم بالإفصاح عن مصادر رأس المال والموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب إطار بازل 3 من فبراير 2017. فيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال بموجب متطلبات بازل 3 كما في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021 (بعد تطبيق المرحل الاحترازي):

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## إدارة رأس المال (تابع)

	31 ديسمبر 2021 ألف درهم	31 ديسمبر 2022 ألف درهم	
			<b>الشق الأول من رأس المال</b>
			رأس المال العادي
			احتياطات قانونية وأخرى
			أرباح محتجزة
			أرباح السنة الحالية
			توزيعات الأرباح
			<b>الشق الأول من قاعدة رأس المال</b>
			مجموع التعديلات التنظيمية
			<b>الشق الأول من قاعدة رأس المال قبل التعديلات التنظيمية</b>
			<b>الشق الثاني من قاعدة رأس المال</b>
			<b>مجموع قاعدة رأس المال</b>
			<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
			مخاطر الائتمان
			مخاطر السوق
			مخاطر التشغيل
			<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
			معدل كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
			معدل كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال
			<b>مجموع معدل كفاية رأس المال</b>

وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل 3، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك مصد حماية رأس المال 13,0% لسنة 2022. بالإضافة إلى ذلك، تحدد أحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في 22 أبريل 2020 "المرشح الاحترافي" الذي يسمح للبنوك وشركات التمويل بإعادة الزيادات في مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى رأس المال التنظيمي على مدى فترة انتقالية تبلغ 5 سنوات، على أساس تناسبي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## إدارة رأس المال (تابع)

## إدارة رأس المال - شركة التأمين التابعة

فيما يلي أهداف شركة التأمين التابعة عند إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية مصالح حملة الوثائق.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لشركة التأمين التابعة هو 100 مليون درهم (2021: 100 مليون درهم) وفي مقابله يبلغ مجموع رأس المال المدفوع المحتفظ به لشركة التأمين التابعة 121,275 مليون درهم (2021: 121,275 مليون درهم).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 42. مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر المصاحبة لأي عقد تأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. توفر المجموعة عقود التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين على الحياة. تشمل عقود التأمين العام للمجموعة التأمين ضد المسؤولية والتأمين على الممتلكات وتأمين السيارات وتأمين الحريق والتأمين البحري والتأمين الهندسي. وتشمل عقود التأمين الصحي عقود التأمين الصحي الفردي والجماعي، بينما تشمل عقود التأمين على الحياة عقود التأمين الجماعي والفردي على الحياة والتأمين الائتماني على الحياة.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

## إطار إدارة المخاطر

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراجعة الحذر والحيلة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين. تقوم المجموعة بشكل أساسي بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل.

إن العنصرين الرئيسيين لإطار إدارة مخاطر التأمين لدى المجموعة هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين أدناه.

## استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية التأمين التي تتبعها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

تقوم المجموعة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها المجموعة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة.

## استراتيجية إعادة التأمين

تقوم المجموعة بإعادة التأمين على جزء من مخاطر التأمين التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية مواردها الرأسمالية.

يتضمن نشاط إعادة التأمين المتنازل عنه مخاطر الائتمان كما هو مبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى المجموعة قسم لإعادة التأمين والذي يكون مسؤولاً عن وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التأمين ومدى ملاءمته بشكل مستمر.

تقوم المجموعة بإبرام مجموعة من عقود إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي لتخفيض صافي تعرضها للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لعملاء التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في بعض الظروف المحددة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 42. مخاطر التأمين (تابع)

## تواتر المطالبات وشدتها

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأمين من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية لعقود التأمين طويلة الأجل وقصيرة الأجل. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول).

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية الزيادة في الخسارة والكوارث المشمولة بعقد التأمين. يكمن أثر ترتيبات إعادة التأمين في أن المجموعة ينبغي ألا تعاني من أي خسائر تأمينية صافية تتجاوز حد معين. بالإضافة إلى برنامج إعادة التأمين الشامل للمجموعة، يُسمح لوحدات الأعمال بشراء حماية إضافية لإعادة التأمين الاختياري، إذا لزم الأمر. وعند الحاجة، تقوم المجموعة بإشراك خبراء مختصين ومهنيين لإدارة المطالبات. وقد يقوم الخبراء بناءً على معرفتهم وخبراتهم السوقية بالتحقيق والتوصية بإجراء تعديلات على المطالبات. وتتم مراجعة المطالبات بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الوقائع الرئيسية.

## مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين عند ظهور المطالبة. تعد المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة يتضمن قدرأ كبيراً من الشكوك مقارنة بتقدير تكاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها المجموعة فعلياً نظراً لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. كما أن المطالبات المتكبدة غير المعلنة قد لا تتضح للمؤمن عليه إلا بعد مرور العديد من السنوات على وقوع الحدث الذي أدى إلى وقوع المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من المطلوبات الإجمالية وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات. وعند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكاليف المطالبات المعلنة غير المدفوعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. تقوم المجموعة أيضاً بإشراك خبير اكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتفادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحدوثها على باقي عناصر المحفظة.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إمامها بالمعلومات المناسبة فيما يتعلق بتعرضها للمطالبات.

تشتمل الالتزامات المتعلقة بهذه العقود على مخصص المطالبات المتكبدة غير المعلنة ومخصص للمطالبات المعلنة والتي لم يتم سدادها بعد في نهاية فترة التقرير.

إن قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات تتأثر بمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمر المتعلقة بالعقد والفعل الضار.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 42. مخاطر التأمين (تابع)

## مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدرًا كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجري توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة على حد سواء)، تضم أساليب وضع التقديرات لدى المجموعة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة سلفاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. إن التقدير المبني لنسبة الخسارة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

ترى المجموعة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقود التأمين الحالية في نهاية السنة مناسبة. ومع ذلك، فإن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة للافتراضات المختلفة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 43. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية ورأي الإدارة والتي من الضروري وضعها في سياق إعداد البيانات المالية الموحدة. تقوم المجموعة بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. إن جميع التقديرات والافتراضات المطلوبة التي تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية تمثل أفضل التقديرات الممكنة وفقاً للمعايير المعمول بها. يتم تقييم التقديرات والآراء بشكل متواصل، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى والتي منها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يتوقع أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة. إن السياسات المحاسبية ورأي الإدارة بخصوص بنود معينة لهما أهمية خاصة بالنسبة لنتائج المجموعة ومركزها المالي نظراً لطبيعتهما الهامة.

## (أ) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجزتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

## ■ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياسها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

## ■ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر لموجودات المرحلة الثانية أو الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف المبني. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية التي تكون معقولة وقابلة للدعم.

العوامل ذات المستوى الواسع التي يتم أخذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من 30 يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للعميل، وما إذا كان قد تمت إعادة هيكلة التعرض منذ الاعتراف المبني. قد يتم دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

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

## (أ) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية:

تحدد المجموعة أن الأداة المالية لغير الأفراد والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بشكل كبير مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة 90 يوماً (أو أكثر).

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة كالتالي:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) قد تعوق السداد أو نتيجة لضعف الأوراق المالية.
- القروض التي يبدو تحصيل كامل مبلغها مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي لخسارة جزء من هذه القروض (عندما يكون المركز المالي للعميل والأوراق المالية غير كاف).

القروض عندما يستنفد البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أية أموال.

## ■ إنشاء مجموعات الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، حسب المنتج. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ولكن مبلغ تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

## ■ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

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

## (ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو مطلوب مالي أو كأداة حقوق ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التصنيف، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بالبيانات السوقية الملحوظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على النموذج.

## (ج) قياس القيمة العادلة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدمّة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## (د) أدوات مالية مشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يستخدم البنك تقييمات الطرف المقابل (تقييمات الطرف الثالث) أو يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تشير إلى البيانات القابلة للملاحظة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية التي تهتم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

(1) الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. وتخضع هذه التدفقات النقدية عادةً للشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية للأداة محل شك.

(2) معدل الخصم المناسب للأداة. تحدد الإدارة هذا المعدل بناءً على تقديرها لهامش المعدل بشأن الأداة أعلى من المعدل الذي لا يحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقات وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز المحفوظ به.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

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

## (هـ) مخصص المطالبات القائمة المبلغ وغير المبلغ عنها

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك حيث إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

وعلى وجه الخصوص، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكل منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تعديل الخسائر عادةً تقدير مطالبات الممتلكات. وتقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

## (و) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتكلفة الاستهلاك لها. تتغير تكلفة الاستهلاك للسنة بشكل ملحوظ إذا اختلف العمر الفعلي عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل. لم تشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى وجود ضرورة لتغيير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

## (ز) الانخفاض في قيمة الشهرة

إن حساب القيمة قيد الاستخدام يتأثر بالافتراضات التالية:

## (1) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الاحتساب 3,5٪ سنوياً.

## (2) هوامش الربح

تستند هوامش الربح على تقييم الإدارة لاحتمالية الأداء لوحدة توليد النقد للسنوات الخمسة القادمة.

## (3) معدلات الخصم

قامت الإدارة باستخدام معدل الخصم بنسبة 8,35٪ سنوياً على مدار فترة التقييم مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد يساوي قيمتها الدفترية إذا تغيرت الافتراضات الرئيسية على النحو التالي:

معدل النمو	من	إلى
معدل الخصم	8,35٪	2,24٪
	8,35٪	9,37٪

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

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

## (ح) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.
- احتمالية/التعثر: تشكل احتمالية التعثر أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التعثر في السداد هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن التعثر: تعد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كنتاج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن التعرض في تاريخ التعثر عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، يشمل سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحوبات المتوقعة للتسهيلات الملتمزم بها

## (ط) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار"

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

## تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تُنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه).

يتم مراجعة التقييم إذا ما وقع حدث هام أو تغير هام في الظروف يؤثر على هذا التقييم وأنه ضمن سيطرة المستأجر.

## مبالغ دائنة بموجب ضمان القيمة المتبقية

تقوم المجموعة مبدئياً بتقدير والاعتراف بالمبالغ التي يُتوقع أن تكون دائنة بموجب ضمانات القيمة المتبقية للالتزام بالإيجار. ويتم مراجعة المبالغ، وتعديلها حسبما كان الأمر ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

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

## (ي) الآلية المستخدمة في تحديد افتراضات عقود التأمين

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستخدم المجموعة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية للمجموعة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في نهاية فترة التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية والمطالبات الفعلية السنوية. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بوقت استجابة المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم المجموعة عدة طرق إحصائية للتوصل إلى الافتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. والطريقتان الأكثر استخداماً هما طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر- فيرغسون.

قد يتم تطبيق طرق السلم المتسلسل على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدر على أساس هذا النمط التاريخي، ثم يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على معطيات المطالبات المتراكمة لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يكتمل تطورها بعد وذلك لتحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث. إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبياً. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهوتر- فيرغسون مزيجاً من التقدير المعتمد على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى تجربة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط، ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزناً أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد تم اختيار متوسط مرجح للأساليب المختلفة لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط. قام الخبير الاكتواري الداخلي للمجموعة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريين المستقلين أيضاً بتقييم الاحتياطيات الفنية للمجموعة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالمجموعة بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة. وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرّض المجموعة لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات مخاطر الانتماء الناتجة عن نفس المواقع الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المحولة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. ولذا، تظل المجموعة ملتزمة أمام حملة وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## 44. إعادة بيان الأرقام المقارنة

## إعادة البيان 1

خلال الفترة، أجرى البنك اختباراً لتحديد ما إذا كان عرض البيانات المالية يتم وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية". وعليه، تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لتتوافق مع العرض الخاص بالسنة الحالية. تم عرض الموجودات غير الملموسة (2021: 232 مليون درهم) سابقاً ضمن الممتلكات والمعدات. كما في 31 ديسمبر 2022، تم عرض الموجودات غير الملموسة كبنود أساسية منفصل في بيان المركز المالي الموحد ضمن "الشهرة والموجودات غير الملموسة". كما في 1 يناير 2021، بلغت الموجودات غير الملموسة 278 مليون درهم.

لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على بيان الدخل الشامل الموحد أو بيان التدفقات النقدية الموحد.

## إعادة البيان 2

خلال السنة، نظرت إدارة المجموعة أيضاً في تطبيق متطلبات المقاصة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض" على تسهيل "هوم إن وان". يعد "هوم إن وان" تسهيل إقراض عقاري للمقاصة يجمع بين رصيد حساب الوديعة وتسهيل القرض العقاري أو يربط بينهما لتقليل رصيد القرض العقاري الذي يتم تحميل الفائدة عليه.

كما في 31 ديسمبر 2021 و 1 يناير 2021، بلغت "القروض والسلفيات، بالصافي" ما قيمته 32,3 مليار درهم و 30,0 مليار درهم، وبلغت "الودائع من العملاء" ما قيمته 37,7 مليار درهم و 36,9 مليار درهم على التوالي، والتي تمت مقاصتها بودائع "هوم إن وان" البالغة 1,27 مليار درهم و 1,05 مليار درهم على التوالي. خلصت إدارة المجموعة إلى أن تسهيل "هوم إن وان" لا يفي بمعايير المقاصة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 32، وبالتالي قامت بتصحيح بيان المركز المالي وعرضت "القروض والسلفيات، بالصافي" و"الودائع من العملاء" من خلال جمعهم إجمالاً مع ودائع "هوم إن وان".

يرد فيما يلي تأثير عمليات إعادة البيان:

الزيادة / (النقص) من عمليات إعادة البيان	كما أُدرج سابقاً ألف درهم	كما أُعيد بيانه ألف درهم
قروض وسلفيات، بالصافي	32,283,560	33,563,247
ودائع من العملاء	37,647,088	38,926,775
ممتلكات ومعدات	694,267	461,990
شهرة وموجودات غير ملموسة	166,386	398,663
	(232,277)	
	1,279,687	

## بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021

## بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

النقص / (الزيادة) في القروض والسلفيات، بالصافي	الزيادة في الودائع من العملاء	المجموع
(3,309,618)	702,764	(2,606,854)
(1,279,687)	1,279,687	-
(4,589,305)	1,982,451	(2,606,854)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

## فهرس محتويات ومراجع المبادرة العالمية للتقارير

بيان الاستخدام	قدم بنك رأس الخيمة الوطني تقريراً وفقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير تضمن معلومات مبنية على مؤشرات المبادرة العالمية للتقارير للفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2022 المتعلقة بمعايير المبادرة العالمية للتقارير.
استخدمت المبادرة العالمية للتقارير 1	المبادرة العالمية للتقارير 1: الأساسيات لعام 2021

الموقع	الإفصاح	معايير المبادرة العالمية للتقارير
حول تقريرنا المتكامل	2-1 تفاصيل تنظيمية	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
حول تقريرنا المتكامل	2-2 كيانات متضمنة في تقرير الاستدامة للمنظمة	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
حول تقريرنا المتكامل	2-3 الفترة المشمولة بالتقرير، والوثيرة، ونقطة الاتصال	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
لا يوجد	2-4 إعادة صياغة المعلومات	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به (التدقيق الخارجي) تقرير مدقق الحسابات المستقل	2-5 التحقق الخارجي	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
نموذج أعمالنا	2-6 النشاطات وسلسلة القيمة و علاقات العمل الأخرى	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
تطوير القوة العاملة	2-7 الموظفين	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-9 هيكل الحوكمة وتكوينها	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-10 ترشيح واختيار أعلى هيئة إدارية	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-11 رئيس أعلى هيئة إدارية	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
نهجنا في إدارة الاستدامة	2-12 منصب أعلى هيئة إدارية في الإشراف على إدارة التأثيرات	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
نهجنا في إدارة الاستدامة	2-13 تفويض المسؤولية لإدارة التأثيرات	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
إدارة المخاطر	2-16 الإبلاغ عن الشواغل الحساسة	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-17 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة حوكمية	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-19 السياسات المتعلقة بالأجور	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-20 عملية تحديد الأجور	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
نهجنا في إدارة الاستدامة	2-22 بيان استراتيجية التنمية المستدامة	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-23 الالتزام بالسياسة العامة	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-24 إدماج الالتزام بالسياسة العامة	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-25 عمليات معالجة الآثار السلبية	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-26 آليات طلب المشورة وإثارة الشواغل	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
بنك نتقون به	2-27 الامتثال للقوانين والأنظمة	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021

## 44. إعادة بيان الأرقام المقارنة (تابع)

لم يتم عرض أقرب فترة متأثرة بتاريخ 1 يناير 2021 بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد حيث إن التغيير الوحيد في بيان المركز المالي الموحد كما في 1 يناير 2021 كان إعادة بيان الأرصدة كما هو معروض أدناه:

كما أدرج سابقاً ألف درهم	الزيادة / (النقص) من عمليات إعادة البيان ألف درهم	كما أعيد بيانه ألف درهم
<i>بيان المركز المالي كما في 1 يناير 2021</i>		
30,041,470	1,053,664	31,095,134
36,944,324	1,053,664	37,997,988
795,930	(278,240)	517,690
166,386	278,240	444,626
<i>بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 1 يناير 2021</i>		
2,885,490	(1,053,664)	1,831,826
117,964	1,053,664	1,171,628
3,003,454	-	3,003,454

لم يكن لإعادة التصنيف أعلاه أي تأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

## 45. مساهمات اجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين 0,89 مليون درهم (2021: 0,81 مليون درهم).

## 46. ضريبة الدخل على الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة

نشرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية")، في 9 ديسمبر 2022، مرسوماً بقانون اتحادي رقم (47) لسنة 2022 بشأن تطبيق الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات"). وذلك يعني أن الشركات ستخضع لضريبة الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة ("ضريبة الشركات") من بداية السنة المالية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023. يفرض نظام ضريبة الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة معدلاً قياسياً بواقع 9٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة التي تزيد عن حد معين مع فرض معدل بواقع 0٪ لما هو دون هذا الحد لدعم الشركات الصغيرة والشركات الناشئة. تشير التوقعات إلى أن الحد الأدنى سيبلغ 375,000 درهم ولكن لم يتم تأكيد هذا المبلغ بعد بقرار من مجلس الوزراء. ينتج عن تأثير تطبيق ضريبة الشركات تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" للمنشآت التي تقوم بإعداد تقاريرها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وذلك بمجرد أن يتم سن القانون بشكل فعلي أو جوهري. في 31 ديسمبر 2022، لم يتم سن القانون بشكل فعلي أو جوهري بالمعنى المقصود في المعيار المحاسبي الدولي رقم 12، حيث إن بعض قرارات مجلس الوزراء المهمة اللازمة لكي يصبح القانون سارياً ما زالت قيد الدراسة. تعمل المجموعة على تقييم تأثير تطبيق ضريبة الشركات وتحديد أسعار التحويل بناءً على هيكلها.

## 47. الأحداث اللاحقة

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة 34 فلس للسهم الواحد في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 13 فبراير 2023.

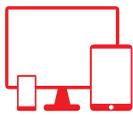
## 48. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة بتاريخ 13 فبراير 2023.

الموقع	الإفصاح	معيار المبادرة العالمية للتقارير
الحفاظ على الموارد الطبيعية	305-2 طاقة انبعاثات الغازات الدفيئة غير المباشرة (النطاق 2)	المبادرة العالمية للتقارير 305: الانبعاثات لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	305-5 خفض انبعاثات الغازات الدفيئة	المبادرة العالمية للتقارير 305: الانبعاثات لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 306: النفايات لعام 2020
الحفاظ على الموارد الطبيعية	306-1 توليد النفايات والأثر الكبير المتعلق بالنفايات	المبادرة العالمية للتقارير 306: النفايات لعام 2020
الحفاظ على الموارد الطبيعية	306-2 إدارة الأثر الكبير المتعلق بالنفايات	المبادرة العالمية للتقارير 306: النفايات لعام 2020
الحفاظ على الموارد الطبيعية	306-3 النفايات المتولدة	المبادرة العالمية للتقارير 306: النفايات لعام 2020
الحفاظ على الموارد الطبيعية	306-4 النفايات المحولة للتخلص منها	المبادرة العالمية للتقارير 306: النفايات لعام 2020
الحفاظ على الموارد الطبيعية	306-5 النفايات الموجهة للتخلص منها	المبادرة العالمية للتقارير 306: النفايات لعام 2020
تطوير القوة العاملة	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 401: التوظيف لعام 2016
تطوير القوة العاملة	401-1 تعيين موظفين جدد ودوران الموظفين	المبادرة العالمية للتقارير 401: التوظيف لعام 2016
تطوير القوة العاملة	401-3 إجازة والدية	المبادرة العالمية للتقارير 401: التوظيف لعام 2016
تطوير القوة العاملة	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 404: التدريب والتعليم لعام 2016
تطوير القوة العاملة	404-1 معدل ساعات التدريب السنوي لكل موظف	المبادرة العالمية للتقارير 404: التدريب والتعليم لعام 2016
تطوير القوة العاملة	404-2 برامج لرفع مستوى مهارات الموظفين وبرامج المساعدة على الانتقال	المبادرة العالمية للتقارير 404: التدريب والتعليم لعام 2016
تطوير القوة العاملة	404-3 النسبة المئوية للموظفين الذين يتلقون تقييم منتظم للأداء والتطوير الوظيفي	المبادرة العالمية للتقارير 404: التدريب والتعليم لعام 2016
تطوير القوة العاملة	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 405: التنوع وتكافؤ الفرص لعام 2016
تطوير القوة العاملة	405-1 تنوع هيئات الإدارة والموظفين	المبادرة العالمية للتقارير 405: التنوع وتكافؤ الفرص لعام 2016
تطوير القوة العاملة	405-2 نسبة الرواتب الأساسية والأجور بين النساء والرجال	المبادرة العالمية للتقارير 405: التنوع وتكافؤ الفرص لعام 2016
دعم المجتمعات المحلية	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 413: المجتمعات المحلية لعام 2016
دعم المجتمعات المحلية	413-1 العمليات بمشاركة المجتمع المحلي، وتقييم الأثر، وبرامج التنمية	المبادرة العالمية للتقارير 413: المجتمعات المحلية لعام 2016
إطار عمل المخاطر	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 418: خصوصية العميل لعام 2016

الموقع	الإفصاح	معيار المبادرة العالمية للتقارير
علاقتنا الرئيسية	2-29 النهج المتبع في إشراك أصحاب المصلحة	المبادرة العالمية للتقارير 2: الإفصاحات العامة لعام 2021
جوهر الأعمال	3-1 عملية تحديد المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 3: المواضيع الجوهرية لعام 2021
جوهر الأعمال	3-2 قائمة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 3: المواضيع الجوهرية لعام 2021
المراجعة التشغيلية	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016
أداء المجموعة	201-1 القيمة الاقتصادية المباشرة المتولدة والموزعة	المبادرة العالمية للتقارير 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	201-2 الأثار المالية وغيرها من المخاطر والفرص الناجمة عن تغير المناخ	المبادرة العالمية للتقارير 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016
البيانات المالية	201-3 التزامات خطة الاستحقاقات المحددة وخطط التقاعد الأخرى	المبادرة العالمية للتقارير 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016
دعم المجتمعات المحلية	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 204: ممارسات الشراء لعام 2016
التدقيق الخارجي	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 205: مكافحة الفساد لعام 2016
التدقيق الخارجي	205-1 عمليات تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد	المبادرة العالمية للتقارير 205: مكافحة الفساد لعام 2016
إطار عمل المخاطر	205-2 الاتصال والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	المبادرة العالمية للتقارير 205: مكافحة الفساد لعام 2016
التدقيق الخارجي	205-3 حوادث الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	المبادرة العالمية للتقارير 205: مكافحة الفساد لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 302: الطاقة لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	302-1 استهلاك الطاقة داخل المنظمة	المبادرة العالمية للتقارير 302: الطاقة لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	302-2 استهلاك الطاقة خارج المنظمة	المبادرة العالمية للتقارير 302: الطاقة لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	302-4 خفض استهلاك الطاقة	المبادرة العالمية للتقارير 302: الطاقة لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 303: المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الحفاظ على الموارد الطبيعية	303-1 النفايات السائلة مع المياه كمورد مشترك	المبادرة العالمية للتقارير 303: المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الحفاظ على الموارد الطبيعية	303-2 إدارة الأثار المتعلقة بتصريف المياه	المبادرة العالمية للتقارير 303: المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الحفاظ على الموارد الطبيعية	303-3 سحب المياه	المبادرة العالمية للتقارير 303: المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الحفاظ على الموارد الطبيعية	303-4 صرف المياه	المبادرة العالمية للتقارير 303: المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الحفاظ على الموارد الطبيعية	303-5 استهلاك المياه	المبادرة العالمية للتقارير 303: المياه والنفايات السائلة لعام 2018
الحفاظ على الموارد الطبيعية	3-3 إدارة المواضيع الجوهرية	المبادرة العالمية للتقارير 305: الانبعاثات لعام 2016
الحفاظ على الموارد الطبيعية	305-1 انبعاثات الغازات الدفيئة المباشرة (النطاق 1)	المبادرة العالمية للتقارير 305: الانبعاثات لعام 2016





Read Annual Report online.  
<https://rakbank.ae/wps/portal/header/investor-relations>

**بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)**

شارع محمد بن زايد، مخرج 129  
صندوق البريد 5300  
رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

الهاتف: +971 7 2062222  
الفاكس: +971 7 2345454  
البريد الإلكتروني: [ir@rakbank.ae](mailto:ir@rakbank.ae)  
[www.rakbank.ae](http://www.rakbank.ae)