

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



جدول المحتويات

٦ - ٢	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
١٢ - ٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣	بيان المركز المالي الموحد
١٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٥	بيان الدخل الشامل الموحد
١٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٧٨ - ١٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

صالح وبالنهاية عن مجلس الإدارة

يسرنا أن نعرض لكم نتائج بنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بلغ صافي الربح للسنة ٧٥٨,٣ مليون درهم، بزيادة قدرها ٢٥٢,٩ مليون درهم (٥٠٪) عن العام السابق. كما بلغ مجموع الموجودات ٥٦,٣ مليار درهم، بزيادة قدرها ٦,٧٪ عن عام ٢٠٢٠. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣٤,٢ مليار درهم، بزيادة قدرها ٦,١٪ عن العام السابق. وارتفعت الودائع بنسبة ١,٩٪ مع نمو الودائع لأجل بمبلغ ٦٦٠,١ مليون درهم (٤٪). وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام ١٤,٤٪ مقارنةً بالعام السابق الذي بلغت نسبته ٩,٩٪، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ٩,٥٪ مقارنةً بنسبة ٦,٥٪ في عام ٢٠٢٠.

الأداء المالي

ترجع الزيادة البالغة ٢٥٢,٩ مليون درهم في صافي الربح بشكل رئيسي إلى انخفاض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٥٨٦,٦ مليون درهم والتي قابلها بشكل جزئي انخفاض في صافي إيرادات الفوائد بقيمة ٣٥٧,١ مليون درهم.

انخفض إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة ٦٣٠,٤ مليون درهم، والذي قابله جزئياً انخفاض في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين بقيمة ٢٧٣,٢ مليون درهم، مما أدى إلى انخفاض إجمالي في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة ٣٥٧,١ مليون درهم. كما انخفضت إيرادات الفوائد من القروض التقليدية والاستثمارات بنسبة ٢١,٢٪، في حين انخفضت تكاليف الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بقيمة ٢١١,٢ مليون درهم. وانخفض صافي الإيرادات من التمويل المتواافق مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٣٨,٦ مليون درهم. كما انخفض إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بسبب الانخفاض في محافظ القروض والاستثمارات ذات العائد المرتفع بسبب الإغلاق وانخفاض الطلب على الائتمان وانخفاض شهية الائتمان لدى البنك بالنسبة للعملاء ذوي المخاطر العالية وقطاعات الصناعة. وارداد هذا الانخفاض بسبب الانخفاض العام في أسعار الفائدة في الاقتصاد. كانت مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين أقل بسبب قلة الطلب على الأموال نظراً لانخفاض محفظة القروض (على أساس المتوسط) وزيادة مساهمة الودائع في الحسابات الجارية وودائع الادخار وبيئة أسعار الفائدة المنخفضة.

ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بقيمة ٢٣,٧ مليون درهم حيث وصلت إلى ١,١ مليار درهم. ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة صافي الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى بقيمة ٧٥,٥ مليون درهم، والذي قابله بشكل جزئي انخفاض بقيمة ٢٦,٨ مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات المالية وإيرادات الاستثمار بقيمة ٩,٢ مليون درهم، وكذلك انخفاض في صافي أرباح عقود التأمين بقيمة ١٥,٨ مليون درهم.

ظلت المصاريف التشغيلية ثابتة مقارنة بالعام السابق والبالغة ١,٤ مليار درهم. وانخفضت تكاليف الموظفين بقيمة ٢٠,٦ مليون درهم، كما انخفضت تكاليف الإشغال بقيمة ٤,٥ مليون درهم، والذي قابله زيادة ١٧,٣ مليون درهم في التكاليف الأخرى ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة التكاليف المتعلقة بمقومي خدمات بطاقات الائتمان وزيادة بقيمة ٥,٥ مليون درهم في مصاريف التسويق. وارتفع معدل التكاليف إلى الإيرادات للمجموعة ليصل إلى ٤٣,٢٪ مقارنة بنسبة ٣٩,٢٪ للعام الماضي.

انخفضت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ٣٣٣,٧ مليون درهم عن عام ٢٠٢٠ والذي قابله انخفاض في مخصصات الخسائر الائتمانية بمبلغ ٥٨٦,٦ مليون درهم (٣٥,٣٪) عن العام السابق. وبلغ مجموع مخصص الانخفاض في القيمة للعام مبلغ ١,١ مليار درهم مقارنةً مع ١,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٠.

ارتفع معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات ليصل إلى ١,٤٪ من ٥,٢٪ في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، انخفض صافي الخسائر الائتمانية إلى متوسط القروض والسلفيات ليصل إلى ٣,٢٪ في عام ٢٠٢١ مقارنةً بنسبة ٤,٨٪ في عام ٢٠٢٠.

الأداء المالي (تابع)

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ٦,٧% ليصل إلى ٥٦,٣ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠٢٠. ويرجع السبب في ذلك إلى الزيادة في إجمالي القروض والسلفيات بقيمة ٢,٠ مليار درهم، وزيادة الاستثمارات بقيمة ١,٥ مليار درهم، وزيادة الودائع لدى البنك الأخرى بقيمة ١,٩ مليار درهم. وقد قابل ذلك بشكل جزئي انخفاض في النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي بقيمة ١,٦ مليار درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بقيمة ١,٥ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠٢٠، وارتفعت محفظة القروض لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد بقيمة ٧٠٩,٩ مليون درهم، بينما انخفضت محفظة قروض الأعمال التجارية بقيمة ٢٦٢,٣ مليون درهم مقارنةً بالعام السابق.

ارتفع ودائع العملاء بقيمة ٧٠٢,٨ مليون درهم لتصل إلى ٣٧,٦ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠٢٠. ويرجع السبب الرئيسي في هذا النمو إلى زيادة الودائع لأجل بقيمة ٦٦٠,١ مليون درهم.

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لعام ٢٠٢١ وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ ما نسبته ١٧,٠% في نهاية العام، مقارنةً بنسبة ١٨,٧% في نهاية عام ٢٠٢٠. ويوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في عام ٢٠٢٢. ويبلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام نسبة ١١,٦%， مقارنةً بنسبة ١٤,٥% عن العام السابق. كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته ٨٢,٩٪ مقارنةً بنسبة ٨٠,٧٪ في نهاية عام ٢٠٢٠.

التصنيفات

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

وكالة التصنيف	تاريخ آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	٢٠٢١	Baa1 / P-2	مستقرة
فيتش	٢٠٢١	BBB+ / F2	مستقرة
كابيتال إنجلينز	أغسطس ٢٠٢١	A- / A2	مستقرة

الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، لم تقم المجموعة بالاستعانة بشركة برايس ووترهاوس كوبرز في منصب مدقق الحسابات الخارجي الخاص بها لأي خدمات غير تدقيقية.

أبرز المستجدات في عام ٢٠٢١

- عين مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني السيد رحيل أحمد في منصب الرئيس التنفيذي الجديد. وانضم إلى بنك رأس الخيمة الوطني في ٣ يناير ٢٠٢٢ وسيتولى منصب الرئيس التنفيذي بشكل رسمي اعتباراً من ٢ فبراير ٢٠٢٢.
- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن تجديد شراكته مع منصة إنفوبس بازار المتخصصة بالتقنيات المالية. ويأتي تجديد الشراكة تماشياً مع استراتيجية البنك الرامية إلى إنشاء منظومة بيئية فعالة للشركات الصغيرة والمتوسطة، عبر تقديم حلول فريدة للشركات العاملة في مجال التجارة الإلكترونية، والتي تشمل مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية وقروض رأس المال العامل قصيرة الأجل وحلول المحاسبة القائمة على الحوسبة السحابية والوصول المباشر لبوابة SMEsouk من بنك رأس الخيمة الوطني.
- أطلق بنك رأس الخيمة الوطني حملته الاستثنائية للبطاقة الائتمانية سكاي واردز ماستر كارد وورلد إيليت طيران الإمارات والتي تتيح لحاملي البطاقة الفرصة لكسب ما يصل إلى ١٦٠,٠٠٠ ميل إضافي من أميال سكاي واردز. ويمكن لحاملي البطاقة الجدد كسب أميال سكاي واردز إضافية من خلال ثلاث إجراءات رئيسية: التقدم بطلب للحصول على البطاقة والإتفاق والتحويل.
- افتتح بنك رأس الخيمة مركز راك بنك إيليت الجديد الذي يقع في مكان مناسب في الخليج التجاري بدبي وهو قلب المنطقة التجارية بالمدينة. يوفر موقع مركز راك بنك إيليت الجديد لعملاء إيليت سهولة الوصول الفوري إلى مجموعة واسعة من الحلول المالية بالإضافة إلى مدير علاقات مخصص.
- انتهى بنك رأس الخيمة الوطني من إصدار سندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي لمدة عامين ونصف باستخدام بقسيمة ربع بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر + ١٠٠ نقطة أساس في ٢٤ مايو ٢٠٢١.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

أبرز المستجدات في عام ٢٠٢١ (تابع)

- انتهى بنك رأس الخيمة الوطني من إصدار آخر لسندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي لمدة عامين ونصف بقيمة ربح بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر + ١٠٠ نقطة أساس في ٢٧ مايو ٢٠٢١.
- وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم لتشكيل تعاون استراتيجي مع إحدى الجهات الاستثمارية الرائدة في الدولة وهي منطقة عجمان الحرة. تتماشى مذكرة التفاهم الموقعة هذه مع استراتيجيات كلتا المؤسستين لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتطوير الاقتصاد المستدام.
- وفي إطار جهوده المستمرة للمساهمة في خلق بيئة مستدامة وتعزيزها، وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع بلدية رأس الخيمة لإطلاق حلول التمويل الأخضر في رأس الخيمة. وتسهل الاتفاقية العديد من خيارات التمويل بأسعار تفضيلية لمبادرات الإسكان الأخضر وصناعة السيارات الخضراء وحلول التمويل الشخصي الأخضر.
- انضمت شركة بيفاوند إلى منصة SMEsOUK من بنك رأس الخيمة الوطني، مما أتاح لحاملي بطاقات الخصم المباشر للأعمال من بنك رأس الخيمة الوطني الاستفادة من خصم حصري بنسبة ٢٥٪ على خدمات التسويق الرقمي لشركة بيفاوند.
- حصلت شركة راك أي إم أي هوتيل، ويقع مقرها في رأس الخيمة وتركز على تطوير وإدارة الفنادق في الإمارة، على تمويل من بنك رأس الخيمة الوطني لمشروع تطوير فندق جديد. سُتستخدم الأموال بشكل أساسي لتمويل المشروع الرئيسي لشركة راك أي إم أي هوتيل، وهو منتجع موڤنبيك جزيرة المرجان، والذي تبلغ قيمته التطويرية ٥٤٣ مليون درهم (١٤٧ مليون دولار أمريكي).
- تم إطلاق منصة UAE Trade Connect رسمياً، وهي منصة جديدة للتعاملات الرقمية (بلوك تشين) على مستوى الدولة، لمساعدة المؤسسات المالية على مكافحة الاحتيال والازدواجية. تتكون اللجنة التوجيهية للمنصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والبنك التجاري الدولي وبنك التجاري وبنك دبي الوطني وبنك أبوظبي الأول وبنك المشرق وبنك الفجيرة الوطني وبنك رأس الخيمة الوطني.
- يعتبر بنك رأس الخيمة الوطني هو أحد البنوك الشريكة لماستركارد لنظام مدفوعات الشركات والمؤسسات (B2B) الجديد والمنقى مع عروض جديدة لتمويل سلسلة التوريد، مما يمكن المزيد من الشركات من تأمين رأس المال اللازم للنمو.
- وتماشياً مع استراتيجيته لتعزيز الاقتصاد المحلي من الأوراق النقدية، أنشأت محفظة الإمارات الرقمية شراكة مع بنك رأس الخيمة الوطني لبناء منصته الخالية من الأوراق النقدية على الصعيد الوطني، وهي منصة klip. تعمل محفظة الإمارات الرقمية، بقيادة اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، على تشغيل منصة klip بهدف تقليل استخدام النقد الفعلي ودعم جهود حكومة الإمارات العربية المتحدة لدفع التحول الرقمي.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع شرودرز، وهي شركة عالمية لإدارة الموجدات، لاستضافة ندوة عبر الإنترن特 تتعقب في عوامل البيئة والمجتمع والحكومة والتي تؤثر على عالم الاستثمار. كانت هذه الندوة عبر الإنترن特 بمثابة منتدى عام للجمهور لمناقشة وفهم الجوانب العملية للبيئة والمجتمع والحكومة وكيفية تأثيرها على المشهد الاستثماري وما يبحث عنه المستثمرون فيما يتعلق بعوامل البيئة والمجتمع والحكومة.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع ماستركارد، وهي شركة رائدة في صناعة تكنولوجيا المدفوعات العالمية، لإطلاق فاير فلاي - وهو التطبيق المراافق الأول من نوعه لبطاقة ماستركارد سكاي واردز وورلد إيليت طيران الإمارات من بنك رأس الخيمة الوطني.
- واحتفاءً بشهر التوعية بسرطان الثدي، أطلق بنك رأس الخيمة الوطني حملة توعية داخلية حول سرطان الثدي تهدف إلى نشر المعرفة حول الكثف المبكر للمرض وأهمية الفحوصات الطبية المنتظمة وغيرها من التدابير الاحترازية التي يمكن لموظفي البنك التعلم منها.
- ووقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم لتشكيل تعاون استراتيجي مع المنطقة الحرة لجبل علي (جافزا)، المركز الرائد للتجارة والخدمات اللوجستية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك تماشياً مع استراتيجيات كلتا المؤسستين لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومواءمة تطوير الاقتصاد المستدام. وكمجزء من الاتفاقية، سيوفر البنك للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تعمل في جافزا إمكانية الوصول الفوري إلى حلول خدمات البنك.
- أعلنت شركة ميزا، التي توفر التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال منصة قائمة على التكنولوجيا المالية وتنفذ من الإمارات مقرأً لها، عن إبرام شراكة استراتيجية مع بنك رأس الخيمة الوطني. تتماشى الشراكة مع استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني في إنشاء منظومة بيئية فعالة للشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تم تصميمها لتكون نقطة انطلاق لتوفير حلول تمويلية مبتكرة لسلسلة التوريد لخدمة القطاعات الرئيسية في اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

أبرز المستجدات في عام ٢٠٢١ (تابع)

- وقع مصرف الإمارات للتنمية مذكرة تفاهم مع بنك رأس الخيمة الوطني حول برنامج ضمانات الائتمان والإقراض المشترك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب الاتفاقية، يقدم بنك رأس الخيمة الوطني تمويلاً يصل إلى ١٠ مليون درهم للشركات الصغيرة والمتوسطة، على أن تكون ٥٠٪ من قيمة التسهيلات إما بضمان أو إقراض مشترك من مصرف الإمارات للتنمية.
- وقعت شركة رأس الخيمة العقارية، إحدى الشركات الرائدة في مجال التطوير العقاري والبنية التحتية السياحية في دولة الإمارات العربية المتحدة، اتفاقية قرض لأجل بقيمة ١٥٠ مليون درهم مع بنك رأس الخيمة الوطني لمشروع باي ريزيدنس في جزيرة الحياة، ميناء العرب.
- حصل ١٦ مواطناً إماراتياً يعملون لدى بنك رأس الخيمة الوطني على درجة البكالوريوس في الأعمال المصرافية والتمويل من معهد الإمارات للدراسات المصرافية والمالية، وهو معهد إقليمي رائد في مجال التعليم والتدريب المصرفي والمالي.
- رحبت الوجهة الترفيهية في الإمارات العربية المتحدة، توب جولف دبي، ببنك رأس الخيمة الوطني كشريك حصري للوجهة وتنظيم الفعاليات. وتتضمن الشراكة الاستراتيجية إعادة تسمية الطابق العلوي في توب جولف إلى طابق بنك رأس الخيمة الوطني. كما يتمتع ضيوف توب جولف بفرصة الفوز بمجموعة من الجوائز والتجارب من بنك رأس الخيمة الوطني وهم يلعبون في طابق بنك رأس الخيمة الوطني.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع نيو بنك، يو أي بي ، لتشكيل أول منصة مصرافية رقمية مستقلة في الإمارات العربية المتحدة. مثل بنوك نيو الأخرى ، ليس لدى نيو أي بي أي فروع مادية ولا يقدم خدمات مصرافية تقليدية مثل القروض والقروض العقارية. ومع ذلك ، فإنه يوفر تحليلات الإنفاق والموازنة ، وخدمات المدفوعات والتحويلات بين النظارء ودفع القوائم.

جوائز في عام ٢٠٢١

- أفضل بيت استثماري في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من قبل ذا أسيت بنشمارك ريسيرش جوائز الابتكار المصري لعام ٢٠٢١ من جوائز إفما أكستشن للابتكار المصري في ٢٠٢١
- الفائز عن فئة إعادة تصور رحلة العملاء - عملية الانضمام الرقمي للعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة - من جوائز إنفوسيس فيناكل للابتكار ٢٠٢١
- أفضل مزود لإدارة الثروات في الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢١ من جوائز التمويل الدولي لإدارة الثروات
- أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنيت في الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢١ من مجلة الأعمال الدولية
- أفضل بنك للتأمين في الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢١ من مجلة الأعمال الدولية
- جائزة التميز لأفضل بنك في ممارسات العمل المستدام من قمة الشرق الأوسط للابتكار المصري
- فوز بنك رأس الخيمة الوطني بالجائزة الذهبية من قبل ذا أسيت اي إس جي لجوائز الشركات ٢٠٢١
- حصل بنك رأس الخيمة الوطني على شهادة ملصق المسؤولية الاجتماعية من غرفة دبي - عن فئة البيئة لعام ٢٠٢١
- أفضل تنفيذ مصري للخدمة الذاتية في الشرق الأوسط عن "الطلب السريع" من جوائز آسيان بانكر للابتكار في مجال التكنولوجيا المالية
- أفضل تنفيذ لمدفوعات التجزئة في الشرق الأوسط عن "Skiply" من جوائز آسيان بانكر للابتكار في مجال التكنولوجيا المالية
- أفضل بنك للتمويل التجاري من جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للمراجعة التجارية ٢٠٢١
- أفضل تنفيذ لتقنية الذكاء الاصطناعي عن "روبوت الدردشة لنشاط التأمين" من جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا المالية ٢٠٢١
- أحد أفضل البنوك في العالم لعام ٢٠٢١ - فوربس
- التحول الرقمي المتميز في المدفوعات عن Skiply - من جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للابتكار ٢٠٢١
- أفضل استخدام لเทคโนโลยيا التسويق المؤسسي - جوائز فايب مار تيك ٢٠٢١
- معلن العام - جائزة سمارتنيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- انتشار العلامة التجارية - ميموتريتس - جائزة سمارتنيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- المساواة بين الجنسين في الإعلان - She Can Play - جائزة سمارتنيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- إطلاق خدمات المنتج - المحادثات - تأسيس شركات صغيرة ومتعددة جديدة وسط الجائحة - جائزة سمارتنيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- الألعاب عبر الجوال والألعاب والرياضات الإلكترونية - إفوريما مومينتس - جائزة سمارتنيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- الفيديو عبر الجوال - ميموتريتس - جائزة سمارتنيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- التواصل الاجتماعي عبر الجوال - She Can Play - جائزة سمارتنيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

النظرة لعام ٢٠٢٢

كانت السنة المالية ٢٠٢١ بمثابة رحلة ممتعة. في النصف الأول من العام، كان اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة يتعافى من آثار جائحة كوفيد-١٩ وعمليات الإغلاق في العام السابق. ومع ذلك، كان هناك تحول كامل في النصف الثاني من العام على ينفِّذ رأس الخيمة أيضًا. ومع حصول أكثر من ٩٠٪ من سكان دولة الإمارات العربية المتحدة على اللقاح، خفت الدولة من القيود، مما أدى إلى آثار إيجابية على مستوى الدولة.

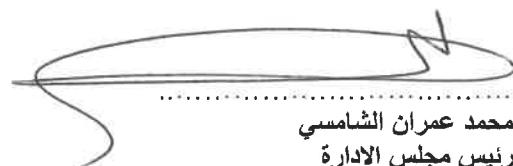
ومع ذلك، استمرت الجائحة وتم اكتشاف أنواع جديدة من الفيروس. دعت الحكومة والجهات التنظيمية إلى جرارات معززة وتدابير احترازية أكثر صرامة للأماكن العامة بشأن فيروس كورونا بما يضمن دوران عجلة اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة. وكان الهدف من ذلك ردع تأثير الجائحة على البلاد وتعزيز صحة ورفاهية المواطنين والمقيمين.

بشكل عام، شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة تحسناً كبيراً في بيئة الاقتصاد الكلي بسبب تعامل القيادة النموذجي مع الجائحة. ونتوقع أن تستمر هذه التوجيهات الإيجابية وأن تؤدي إلى نتائج أفضل لعام ٢٠٢٢.

وفقاً لصندوق النقد الدولي، سيرتفع نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة إلى ٣٪ في عام ٢٠٢٢. ويدعم ذلك حقيقة الأمر بأن الدولة لديها أحد أعلى معدلات التطعيم في العالم والتحول والانتعاش في إنتاج النفط واستعادة السياحة وسهولة قوانين الإقامة للوافدين والعديد من الأنشطة المتعلقة بمعرض إكسبو ٢٠٢٠ دبي.

وتزامناً مع موافقة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة انتعاشه سريعاً من آثار جائحة كوفيد-١٩، فقد أظهر بنك رأس الخيمة الوطني مستوى مماثلاً من المرونة في عام ٢٠٢١. ويتبين ذلك في التحسن العام للبنك في نوعية الموجودات، والذي نتج عن التغير الذي طرأ على محفظة قروض البنك، تماشياً مع استراتيجية التوزيع المتباينة والتي خضعت للتنفيذ تدريجياً على مدى الأعوام القليلة الماضية.

وسيواصل البنك التركيز على تحوله الرقمي حيث نهدف إلى تقديم حلول مصرفية سلسة بشكل أفضل، مع تزويد عملائنا بالأدوات اللازمة للوصول إلى خدماتنا المصرفية بطريقة آمنة ومحظوظة.



محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة



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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك رئيس الخيمة الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة لسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للقارئ المالية.

نطأة التدقية

ت تكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي :

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- اضمادات حول البيانات المالية الموحدة وتشتمل السياسات المحاسبية الهمامة والمعلمات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً لمعايير التدقيق الدولي. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات.

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

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

في إطار تصميم تدقيقاً، فمنا 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 بتصنيف نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات، والضوابط المحاسبية و القطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

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

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

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للنقارير المالية رقم .٩

يتم استخدام منهج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات في احتساب احتمالية التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض والتعراض الناتج عن التعرض لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهج النموذج، مع الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد-١٩ . معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقدير السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

- وفيما يتعلق بالتعراضات للتعرض، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.
- تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة.
- يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمر التدقيق الرئيسي لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطافحة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

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

وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التغير، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمادات. وبالإضافة إلى ذلك، فيما 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 الخطورة وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القرض 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.

قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والإفصاحات التي تم إجراؤها فيما يتعلق بتأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 الماشي، والمعلومات المتبقية من التقرير السنوي التي من المتوقع إناحتها لنا 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 شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للفانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته ، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواءً 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 الاستثمارية، وكذا استخدام مبدأ الاستثمارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

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 مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضمانتاً 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 جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرازاً 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 بال التالي:

- 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 ومتنااسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتمدد أو التحرير أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها 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 تتوصل 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 ونسقها ومحوياتها، 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 ومتناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما نتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحكومة بياناً بأننا قد امتننا للمطالبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحكومة، 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 كان متوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته ، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن الإيضاح رقم ٣٥ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٦) أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أيًّا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته ، أو فيما يخص البنك أو أحكام نظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- (٧) أن الإيضاح رقم ٤٥ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة ١١٤ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ ، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي تعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برأيس ووترهاوس كوبرز
١ فبراير ٢٠٢٢



رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ أيضاً	٢٠٢١ ألف درهم	الموجودات
٥,٤٧٠,٢٨٥	٣,٨٩٤,٠٦٨	٤	نقد وارصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٥٦٢,٣٩١	٨,٤٢٨,٨٥٤	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٣,٦٣٣,٢٩٨	٤,٨٩٨,٨٦٧	٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٣٠١,٦٦٤	٤,٥٦٧,٥٥٦	٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٠,٠٤١,٤٧٠	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	٦	قروض وسلفيات، بالصافي
٢٨٢,٢٦٥	٣٦٢,٤٩١	٨	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي
١١٦,٨٦٥	٦٧,٥٦٨		أوراق قبول للعملاء
١,٢٨٤,١٨٢	٨٠٦,١٦٥	٩	موجودات أخرى
٧٩٥,٩٣٠	٦٩٤,٢٦٧	١١	ممتلكات ومعدات
١١٧,٨٧٢	١٣٤,٤٢٤	٣٦	موجودات حق الاستخدام
١٦٦,٣٨٦	١٦٦,٣٨٦	١٠	الشهرة
<hr/> ٥٢,٧٧٢,٦٠٨		<hr/> ٥٦,٣٠٣,٧٠٦	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات	
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	
ودائع من العملاء	
أوراق قبول للعملاء	
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	
مطلوبات أخرى	
مطلوبات إيجار	
<hr/> ٤٤,٩٢٧,٦٥٠	
<hr/> ٤٧,٩٢١,٨٦٤	

مجموع المطلوبات

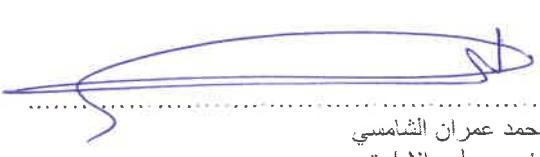
حقوق الملكية	
رأس المال	
احتياطي قانوني	
أرباح محتجزة	
احتياطيات أخرى	
<hr/> ٧,٨٤٤,٩٥٨	
<hr/> ٨,٣٨١,٨٤٢	
<hr/> ٥٢,٧٧٢,٦٠٨	
<hr/> ٥٦,٣٠٣,٧٠٦	

حقوق الملكية العائدة لملوك البنك

حصة غير مسيطرة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


محمد عمران الشامي
رئيس مجلس الإدارة


بيتر وليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات ٢٠٢١			إيضاحات ٢٠٢٠		
ألف درهم			ألف درهم		
٢,٥٠١,٤٢٩	١,٩٧١,٦٧٤	٢١			إيرادات الفوائد
(٤٠٨,٥٢٧)	(١٩٧,٣٥٨)	٢١			مصاريف الفوائد
٢,٠٩٢,٩٠٢	١,٧٧٤,٣١٦				صافي إيرادات الفوائد
٥٥٥,٤٥٣	٤٥٤,٨١٦	٢٢			إيرادات من التمويل الإسلامي
(١٢٢,٧٧٧)	(٦٠,٧٠١)	٢٢			توزيعات على المودعين
٤٣٢,٦٧٦	٣٩٤,١١٥				صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٥٢٥,٥٧٨	٢,١٦٨,٤٣١				صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٦٣٢,٨٣٣	٦٨٦,٩٠٢	٢٣			صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨٧,٦٠٨	١٦٠,٧٧٤				إيرادات من صرف عملات أجنبية ومشتقات
٥٣,٠٠٢	٣٧,١٦٠	٢٤			صافي أرباح عقود التأمين
٨٩,٥٠١	٨٠,٣٢٨	٢٥			إيرادات الاستثمار
٧٥,٥٠٧	٩٦,٩٤٣				إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٣٨,٤٥١	١,٠٦٢,١٠٧				إيرادات غير مشتملة على الفوائد
٣,٥٦٤,٠٢٩	٣,٢٣٠,٥٣٨				إيرادات التشغيلية
(١,٣٩٥,٣٤٩)	(١,٣٩٥,٥٧٥)	٢٦			مصاريف عمومية وإدارية
٢,١٦٨,٦٨٠	١,٨٣٤,٩٦٣				الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١,٦٦٣,٣٠٢)	(١,٠٧٦,٦٦٣)	٣٠			مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٥٠٥,٣٧٨	٧٥٨,٣٠٠				ربع السنة
٥٠٣,٧٧٧	٧٥٦,١٢٥				العائد إلى:
١,٦٠١	٢,١٧٥	٢٠			ملاك البنك
٥٠٥,٣٧٨	٧٥٨,٣٠٠				حصص غير مسيطرة
٠,٣٠	٠,٤٥	٢٧			ربع السنة
					ربحية السهم:
					الأساسية والمخفضة بالدرهم

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

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٥,٣٧٨	٧٥٨,٣٠٠	ربح السنة

الدخل الشامل الآخر:

بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

إعادة قياس التزامات منافع القاعدة

(١٠,٦١٠)	٩١,٢٢٧
(٧,٢٩٤)	٢,٨٣٢

بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)

أرباح من بيع أدوات الدين محولة إلى الربح والخسارة

صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحويلات التدفقات النقدية

٤٠,٧١٧	(٣,٨٨٠)
(٣٢,٥٦٧)	(٤٨,٠٨٧)
١٢,٢٠٠	(١٠,٠٥٦)

٢,٤٤٦	٣٢,٠٣٦
-------	--------

الدخل الشامل الآخر السنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

العائد إلى:

٥٠٦,٣٤٠	٧٨٨,٤٠٧
١,٤٨٤	١,٩٢٩

٥٠٧,٨٢٤	٧٩٠,٣٣٦
---------	---------

مجموع الدخل الشامل للسنة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	حقوق الملكية العائدة غير مسيطرة	المجموع ألف درهم
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٠١٥,٣٥٣	٣,١٦١,٧٠٠	٧,٨٠٣,٧٢٩	٣٧,٨٢٨	٧,٨٤١,٥٥٧
٢٠٢٠ الرصيد في ١ يناير						
٥٠٥,٣٧٨	٥٠٣,٧٧٧	٥٠٣,٧٧٧	٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	١,٦١	٢,٤٤٦
٢٤٤٦	(١١٧)	٢,٥٦٣	-	٢,٥٦٣	٥٠٣,٧٧٧	٥٠٥,٣٧٨
٥٠٧,٨٢٤	٥٠٦,٣٤٠	٥٠٣,٧٧٧	٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	١,٤٨٤	(١,٥٥٠)
(١,٥٥٠)	(١,٥٥٠)	(١,٥٥٠)	-	-	-	-
-	(٦٤,٥٦٨)	٦٤,٥٦٨	(٦٤,٥٦٨)	(٦٤,٥٦٨)	(٥٠٢,٨٧٣)	(٥٠٢,٨٧٣)
(٥٠٢,٨٧٣)	(٥٠٢,٨٧٣)	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	-
٧,٨٤٤,٩٥٨	٩٥٠,٤٣١	٢,٠٧٩,٢٧٥	٣,٠٩٩,٦٩٥	٧,٨٠٥,٦٤٦	٣٩,٣١٢	٧,٨٤٤,٩٥٨
٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر						
٧٥٨,٣٠٠	٧٥٦,١٢٥	٧٥٦,١٢٥	-	٣١,٣٨١	٢,١٧٥	٣٩,٣١٢
٣٢,٠٣٦	٣٢,٢٨٢	٣٢,٢٨٢	٣١,٣٨١	٣١,٣٨١	(٢٤٦)	٧٨٤٤,٩٥٨
٧٩٠,٣٣٦	٧٨٨,٤٠٧	٧٥٧,٠٢٦	٣١,٣٨١	٣١,٣٨١	١,٩٢٩	(٢٥٣,٤٥٢)
(٢٥٣,٤٥٢)	(٢٥١,٤٣٧)	(٢٥١,٤٣٧)	-	-	(٢٠١٥)	٧٩٠,٣٣٦
٨,٣٨١,٨٤٢	٩٥٠,٤٣١	٢,٥٨٤,٨٦٤	٣,١٣١,٠٧٦	٨,٣٤٢,٦١٦	٣٩,٢٢٦	٨,٣٨١,٨٤٢
٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر						

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٠	النقد من الأنشطة التشغيلية
٧٥٨,٣٠٠	٥٠٥,٣٧٨	ألف درهم
١,٠٧٦,٦٦٣	١,٦٦٣,٣٠٢	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
١٢٧,٢٧٣	١٢٢,٨٧٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(١,٥٥٠)	زكاة مستحقة
٢٩,٦٨٨	٣٧,٤٣٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٤,٨٨٠	٥,٣٧٤	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار
(١,٥٠٨)	(٣,٩٣٦)	ربح من امتيازات الإيجار بسبب كوفيد-١٩
(١٣,١٦٣)	٣,٢٤٥	خسارة / (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٣,٦٧٤)	(١١٤,٦٧٦)	إطفاء خصم متعلق باستثمارات في أوراق مالية
(٤٨,٠٨٦)	(٣٢,٥٦٧)	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٢١٨)	٦,٥٤٢	خسارة / (ربح) من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة
(١,١٥٧)	(٤٤,٢٦٤)	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطافة
٩٠,٨٧٥	(٣٧,٣٠٢)	خسارة (ربح) القيمة العادلة من الاستثمارات بسبب التحوط وتحويل العملة
(٩,٣٥٣)	(٣,٤٠٣)	ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٠٠٩)	٨,٩٣٦	إطفاء علاوة / (خصم) لسندات الدين
١,٩٣٣,٥١١	٢,١١٥,٣٨٩	النقد في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٥٢,١١٠	٨٤٤,٤٤٦	النقد في الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٣٥٧,٣٠٥)	٢٢٧,٥٦٦	النقد / (الزيادة) في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
(٣,٣٠٩,٦١٨)	٢,٨٨٥,٤٩٠	النقد / (الزيادة) في القروض والسلفيات، بالصافي
(٨٢,٦٠٨)	١٤١,٤٧٦	النقد / (الزيادة) في موجودات ونظام مدينة من عقود التأمين
٥٢٨,٧٣١	٣٠,٦٥٥	النقد في الموجودات الأخرى
١,١٠٦,٤٦٢	(٢,٩٠٩,٢٩٣)	الزيادة / (النقد) في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى
٧٠٢,٧٦٤	١١٧,٩٦٤	الزيادة في الودائع من العملاء
٤٧,٤٥٢	(١٢٥,٩٨٠)	الزيادة / (النقد) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة
(٥٥٨,٤٠٠)	(١٠٥,٨٥٠)	النقد في المطلوبات الأخرى والشهرة وأوراق قبول للعملاء
(٢٣٦,٩٠١)	٣,٢٢١,٨٦٣	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٨,٤٦٥,٨٧١)	(٦,٥٦٣,٤٢٦)	النقد من الأنشطة الاستثمارية
٧,٠١٥,٨٧٩	٦,٩٨٠,٥٧٤	شراء استثمارات في أوراق مالية
(٥٣,٥٩٢)	(٩٧,٠٨٢)	متحصلات من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية
٤١,١٤٨	٦,٦٦٢	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤٦٢,٤٣٦)	٣٢٦,٧٢٨	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٣٨٧,٨٣٨	(١,٨١٥,٩٠٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٣,٤٥٢)	(٥٠٢,٨٧٣)	النقد من الأنشطة التمويلية
(٢٢,٧٧٨)	(٢٧,٤٧٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٤٤,٦٣٤)	(١,٢٨٥,٥٥٠)	دفعات عن عقود إيجار
٢,٥٠٨,٧٠٢	-	دفعات سندات الدين وقروض أخرى
١,٣٨٧,٨٣٨	(١,٨١٥,٩٠٢)	إصدار سندات الدين وقروض أخرى
(٣١١,٤٩٩)	١,٧٣٢,٦٨٩	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٦٣٦,١١٣	١,٩٠٣,٤٢٤	صافي (النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٣٢٤,٦١٤	٣,٦٣٦,١١٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة (إيضاح ٣٣)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تتعلق المعاملات الرئيسية غير النقدية خلال السنة بإضافة حق استخدام الموجودات وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. 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 ١٢٩، 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 مكونة من سبعة وعشرين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يخضع البنك لسيطرة حكومة رأس الخيمة بأغلبية حقوق التصويت.

يعين على البنك، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، الامتنال لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته. دخل المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") الصادر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢. وللشركة مهلة ١٢ شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتنال لأحكامه.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وخمس شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح حصة الملكية	بلد	الأنشطة	التأسيس الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	١٢١,٢٧٥ مليون درهم	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين.	ش.م.ع
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.	الإمارات العربية المتحدة
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.	الإمارات العربية المتحدة
شركة راك للتمويل كايمان المحدودة	٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	جزر الكايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.	الإمارات العربية المتحدة
راك جلوبال ماركيتس كايمان ليمند أمريكي	٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	جزر الكايمان	تسهيل معاملات الخزانة.	الإمارات العربية المتحدة

*تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية الفعلية هي ١٠٠٪ حيث أن الحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والمعدلة

طبقت المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ضمن هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة لفترات الحالية والسابقة.

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

امتيازات الإيجار المتعلقة بكورونا - ١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ١ يناير ٢٠٢١

نتيجة لجائحة كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأخير دفعات الإيجار. في مايو ٢٠٢٠، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين خياراً للتعامل مع امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هناك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتتج عن ذلك حساب الامتيازات كدفعتان إيجار متغيرة في الفترة التي تُمنح فيها.

يجب على الكيانات التي تطبق الوسائل العملية الإنصاص عن ذلك، سواء تم تطبيق الوسيلة على جميع امتيازات الإيجار المؤهلة أو، إن لم يكن كذلك، معلومات حول طبيعة العقود التي تم تطبيقها عليها، بالإضافة إلى المبلغ المعترف به في حساب الربح أو الخسارة الناشئ عن امتيازات الإيجار.

*اقتصر الإعفاء، في بداية الأمر، على التخفيف في دفعات الإيجار المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١. ومع ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد هذا التاريخ لاحقاً إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

إذا طبق المستأجر بالفعل الوسيلة العملية الأصلية، فإنه سيطبقها باستمرار على جميع عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة وفي ظروف مماثلة باستخدام التعديل اللاحق. إذا لم يطبق المستأجر الوسيلة العملية الأصلية على امتيازات الإيجار المؤهلة، فيُحظر تطبيق الوسيلة في تعديل ٢٠٢١. ومع ذلك، إذا لم يكن المستأجر قد وضع بعد سياسة محاسبية بشأن تطبيق (أو عدم تطبيق) الوسيلة العملية على امتيازات الإيجار المؤهلة، فلا يزال بإمكانه أن يقرر القيام بذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

إصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة الثانية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ١ يناير ٢٠٢١ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

في أغسطس ٢٠٢٠، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لمعالجة القضايا التي تنشأ أثناء إصلاح معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل.

تقديم تعديلات المرحلة الثانية للإعفاءات التالية:

- ٠ عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقبة للموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك مطلوبات الإيجار)، فإن الإعفاءات التي لها تأثير على التغييرات الضرورية كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور والتي تعتبر مكافأة اقتصاديًا، لن ينتج عنها أرباح أو خسائر فورية في بيان الدخل.
- ٠ سوف تسمح إعفاءات محاسبة التحوط بالاستمرار في معظم علاقات التحوط من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح إيبور. ومع ذلك، قد تكون هناك حاجة إلى تسجيل عدم فعالية إضافية.

إن الكيانات المتأثرة بحاجة إلى الإفصاح عن معلومات حول طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح إيبور الذي تتعرض له المنشأة، وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر، والقدم الذي أحرزته المنشأة في إكمال التحول إلى معاييرية بديلة وكيفية إدارتها لهذا التحول. بالنظر إلى الطبيعة الواسعة للعقود القائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ لمعرفة التأثير على البيانات المالية الموحدة الناتج عن المرحلة الثانية من إصلاح معدل إيبور.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

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

سارية المفعول
للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" صدر في مايو ٢٠١٧ كبديل للمعيار الدولي ١ يناير ٢٠٢٣ للنقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. وهو يتطلب وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة تقدير التقديرات في كل فترة تقرير. تقاس العقود باستخدام أساس ما يلي:

- التدفقات النقدية المخصومة المرجحة بالاحتمالات.
- التعديل الصريح على المخاطر.
- هامش الخدمة التعاوني الذي يمثل الربح غير المحقق من العقد والذي يتم الاعتراف به كإيرادات على مدى فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف بالتغييرات في معدلات الخصم إما في بيان الربح أو الخسارة أو مباشرة في الدخل الشامل الآخر. ومن المرجح أن يعكس هذا الخيار كيفية محاسبة شركات التأمين لموجوداتها المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يسمح باتباع نهج توزيع أقساط اختياري مبسط للمطلوبات عن التغطية المتبقية لعقد قصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون مبرمة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

هناك تعديل لنموذج القياس العام الذي يطلق عليه "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود التي تبرمها شركات التأمين على الحياة حيث يتقاسم حاملو الوثائق العائدات من البنود الأساسية. عند تطبيق طريقة الرسوم المتغيرة، يتم إدراج حصة المنشأة في التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية في هامش الخدمة التعاقدية. ولذلك من المرجح أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أقل تقلباً من النموذج العام.

سوف تؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تمت في يوليو ٢٠٢٠ إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات شرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمستثمرين وغيرهم. كما أدت التعديلات إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

البيانات المالية للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحافظ عليها. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم الشركة تقريراً معقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تفصيلية. عينت المجموعة مستشاراً خارجياً لدعم الأعمال من خلال مرحلتي التصميم والتنفيذ للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وقد أجرت المجموعة، بمساعدة المستشار الخارجي، تحليل الأثر التشغيلي وتقييم الأثر المالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وخلصت إلى أنه يمكن المحاسبة عن جميع عقود التأمين وإعادة التأمين بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، وذلك نظراً لطبيعة الأعمال قصيرة الأجل التي تكتتبها شركة التأمين التابعة.	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
ساريء المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	

سيؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحافظ عليها. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم الشركة تقريراً معقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تفصيلية. عينت المجموعة مستشاراً خارجياً لدعم الأعمال من خلال مرحلتي التصميم والتنفيذ للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وقد أجرت المجموعة، بمساعدة المستشار الخارجي، تحليل الأثر التشغيلي وتقييم الأثر المالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وخلصت إلى أنه يمكن المحاسبة عن جميع عقود التأمين وإعادة التأمين بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، وذلك نظراً لطبيعة الأعمال قصيرة الأجل التي تكتتبها شركة التأمين التابعة.

نتيجة لذلك، لا تتوقع الإدارة اختلاف نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل جوهري عن تلك النتائج الخاصة بالمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤. وتعمل الإدارة حالياً مع مستشارها الخارجي، على بدء تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ في نفس الوقت لإجراء مزيد من التقييم لأي ثغرات قد تنشأ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قبل تاريخ السريان.

ممتلكات ومتطلبات وآليات: المتصحّلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي ١ يناير ٢٠٢٢
الدولي رقم ١٦ - يحظر التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمتطلبات والمعدّات" على المنشأة أن تقطع من تكاليف بند الممتلكات والمتطلبات والمعدّات أي متصحّلات 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 الكيانات الإفصاح بشكل منفصل عن مبالغ المتصحّلات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة التي لا تمثل مخرجات من الأنشطة الاعتيادية للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه (تابع)

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - تم إجراء ١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" لتحديث الإشارات إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات الطارئة ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" والقسيم رقم ٢١ "الضرائب"، كما تؤكد التعديلات أنه لا يجب الاعتراف بالموجودات الطارئة بتاريخ الاستحواذ.

العقود المثلثة - تكلفة تنفيذ العقد - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ - توضح ١ يناير ٢٠٢٢ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ أن التكاليف المباشرة فيما يتعلق بالوفاء بعقد ما تتضمن كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد ومخصص للتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بالوفاء بالعقد. وقبل أن يتم الاعتراف بمخصص منفصل لعقد متصل بالالتزامات، تقوم المنشأة بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة تطرأ على الموجودات المستخدمة بغضون الوفاء بالعقد.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ١ يناير ٢٠٢٣ الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمطالبة الكيانات 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.

لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، إصدار أحكام الأهمية، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - يوضح التعديل ١ يناير ٢٠٢٣ على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، 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، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام باثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢-٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه (تابع)

١٠٢٢ ١ يناير ٢٠٢٢ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ : تم الانتهاء من التحسينات التالية في مايو ٢٠٢٠ :

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" - يوضح نوعية الرسوم التي ينبغي أن تدرج في اختبار نسبة ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة التوضيح الخاص بالدفعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي ليس حول معالجة حواجز الإيجار.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" - يسمح للكيانات التي قامت بقياس موجوداتها ومطلوباتها بالقيمة الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم أن تقوم أيضاً بقياس أي فروقات تراكمية عن تحويل العمارات باستخدام المبالغ المدرجة من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١.

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ "الزراعة" - إزالة الشرط الملزم للكيانات باستبعاد التدفقات النقدية لأغراض الضريبية عند قياس القيمة العادلة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١.

١٠٢٣ ١ يناير ٢٠٢٣ تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تُصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). كما توضح التعديلات ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

قد تؤثر التعديلات على تصنيف المطلوبات، وبالخصوص للكيانات التي أخذت بالفعل نوايا الإدارة في الاعتبار عند تحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي من الممكن تحويلها إلى حقوق ملكية.

يجب تطبيق التعديلات باشر رجعي وفقاً للمتطلبات المعتادة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٣. 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 خلافاً 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. تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعبدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن البنك بصدق مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق متطلباتها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكفة 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 التكفة 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 تُصنف 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 - بالصافي، قروض وسلفيات - بالصافي، استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة، استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة، موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين - بالصافي، 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 وشركته التابعة. وتحتفق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- معرضًا للعادات متغيرة أو يمتلك حقًا من حرام 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 الواقع والظروف تشير إلى وجود تغيرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

(ب) التوحيد (تابع)

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

حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم. حقوق التصويت المحتللة 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 ألمساط 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 المستباعدة خلال السنة تدرج في بيان الدخل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

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

يتم استبعاد جميع الموجولات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقية المترتبة على المعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوجيد.

التحولات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تحسب 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 لمحصص المجموعة وكذلك المحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في المحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل المحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقوض، مباشرةً في حقوق الملكية وتنسب إلى مالكك، البنك.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة لها، يتم احتساب الربح أو الخسارة من الاستبعاد على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر كما لو كانت المجموعة قد تخلصت مباشرة من 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 المعتمد بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينتر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولى لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرافية إسلامية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المراقبة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للأعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبينة في الإيضاح رقم (٣) (٥).

(١) تمويل المراقبة

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

(٢) السلم

بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتسلیم/ 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 المسدود.

(٣) 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 أيًّا من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي (تابع)

٤. الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفان (رب المال - الموكّل) 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 أيّاً من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

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

٥. 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 الصاحبة لملكية الأصل المؤجر. تظهر الموجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعد الإيجار بما في ذلك الإيرادات المقدرة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

(د) اندماج الأعمال والشهرة

اندماج الأعمال

تم 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 تتحمّلها 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 بالقيمة العادلة.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المحاسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقاً الخاصة 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 حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المملوكة سابقاً الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فوراً باعتباره ربح شراء صفة.

الحصص غير المسيطرة التي تمثل حقوق ملكية حالية وتتحول صاحبها حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية، يمكن قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو على أساس الحصة المتناسبة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ا) اندماج الأعمال والشهرة (تابع)

اندماج الأعمال (تابع)

عندما يشمل المقابل المحوول 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 المحوول في اندماج الأعمال. ويتم باثر رجعي تعديل التغيرات 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 بتسویته 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 ٩ 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 تصنیف المبالغ المؤقتة 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 بالموارد 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 تحويل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على اندماج الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المترآكة، 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 لتحري 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 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 مباشرةً 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٤) 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.

(٥) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس بأي مما يلي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الاحفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحفاظ 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 الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحفاظ 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 لعرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تصنف المجموعة نهائياً الموجودات المالية التي تلبي المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة 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 مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المنشقفات 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 لثلك 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 المتبقى من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطبيق المحاسبى، 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 المقبول للتحويل.

٤. عقود الضمان المالي والتزامات الفروع.

تقييم نموذج الأعمال

- يقوم البنك بإجراء تقييم لهذن نموذج الأعمال الذي يحتفظ 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 لثلك 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 تموّل 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 (وال الموجودات المالية المحافظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديرى الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

- إن الموجودات المالية المحافظ بها لغرض المتاجرة أو المداراة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ه) 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 للنقد، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكليف 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 تعاقدي يمكن أن يغير من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- (أ) أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- (ب) سمات الرفع المالي.
- (ج) شروط السداد والتنديدات.
- (د) أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- (ه) السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقد، 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 زائداً 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 المحافظ عليها للمتاجرة، واختارت المجموعة نهائياً عند الاعتراف المبدئي أن تسجلها في هذه الفتنة. وهذه الاستثمارات تمثل استثمارات استراتيجية وترى المجموعة أن هذا التصنيف هو الأنسب.

٣. 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 والukoسات.
- أرباح وخسائر الصرف الأجنبي.

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

تحتار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وهذا الخيار النهائي 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 المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتفظة 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 المتبقى من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مماثلاً لهذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطبيق المحاسبى، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

• المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي يموج بها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقيد من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متکدة على المطلوبات المالية.

• عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) قياس الموجبات 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 مُفرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف باليارات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، عند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمفترض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت العاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساُل 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 وذمم 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 ٩ 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 ١٢ شهراً. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر فيما يتعلق بأداة مالية والتي تكون محتملة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. وفما يتعلق بتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ 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.

٣ 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 ٩، تتمثل المعطيات الرئيسية في هيكل المدة لما يلي:

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

تُسْتَمِدُ هَذِهِ الْمَقَابِيسُ مِنَ النَّمَادِجِ الْإِحْصَائِيَّةِ الْمَطَوَّرَةِ دَاخِلِيًّا لِلْمَجَمُوعَةِ أَوِ الْبَيَانَاتِ الْخَارِجِيَّةِ وَالْبَيَانَاتِ التَّارِيْخِيَّةِ الْأُخْرَى. وَيَتَمُّ تَعْدِيلُهَا لِتَعْكِسَ الْمَعْلُومَاتِ الْمُسْتَقْبِلَةِ. بِالإِضَافَةِ إِلَى ذَلِكَ، يَوْجِدُ لَدِيَ الْمَجَمُوعَةِ عَلَيْهَا مُراجِعَةٌ مُفَصَّلَةٌ لِتَعْدِيلِ أَرْقَامِ الْخَسَائِرِ الائِتمَانِيَّةِ المتوقعة بِنَاءً عَلَى الْعَوْمَلِ الَّتِي لَمْ يَتَمْ تَسْجِيلُهَا فِي التَّمْوِذْجِ، كَجَزَءٍ مِنْ تَعْطِيَاتِ الْإِدَارَةِ.

فيما يلي ملخص هذه المقاييس/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعرض هي تقدير لاحتمالية التعرض في السداد خلال فترة زمنية محددة.
- مستوى التعرض الناتج عن التعرض هو تقدير لمستوى التعرض في تاريخ التعرض المستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير وحتى تاريخ التعرض.
- الخسارة الناتجة عن التعرض هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث تعرض 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 عادةً كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن التعرض.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مردج 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 للكيان 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

- تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة 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.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 المفترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التغير أو التأخير في سداد الدفعات؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتکبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسرب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقدير 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. ولتقدير ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات القسم والتصنيفات الائتمانية وقدرة المفترض على جمع التمويل.

يعتبر الفرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المفترض بسبب تدهور الوضع المالي للمفترض، 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 التغير. يشمل تعريف التغير عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متاخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الموجودات المالية المشتراء أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

تعريف التغير

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

المعايير الكمية

تأخر المفترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً (أو أكثر).

المعايير الفرعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متغيرة في الحالات التالية:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) تعود 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 يستند لها البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال عدم استرداد أية أموال.

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة، فإن مخصصات الخسائر تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقى المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر المتوقع على العمر التعاقدi 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 تعافي. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد يختلف العمر المتوقع عن العمر التعاقدi 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 البنكى على المكشوف وغيرها. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وتنطلب ممارسات تخفيف مخاطر الائتمان اتخاذ حكم جوهري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لفروض العملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقدير 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 الفرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالفروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية الأصلية وتعترف بال الموجودات "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 بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة 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 المنقولة عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموارد المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموارد المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموارد أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحفظ المجموعة بالسيطرة.

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

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

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموارد.
- لا يسمح لها ببيع أو رهن الموارد.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموارد دون تأخير ملموس.

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

هذه وفقات

يتم حذف الموارد 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 يتحقق المدين في سداد دفعات تعاقدية تتجاوز عدد أيام محددة وتفى 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 بالاستردادات، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

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 ٩.

• المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات لدى المجموعة / أوراق قبول العميل

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 المكافى المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "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 التعهادات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

فترة التصحيح

تستمر المجموعة في مراقبة تلك الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها على الأقل ١٢ شهراً من أجل التأكيد من أن مخاطر التغير في السداد قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية) إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى).

تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ أقساط كحد أدنى (السداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و ١٢ شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أكثر تكراراً من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.

(ح) المشتقات والتحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتوسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موائمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثوقاً مع إدارة المخاطر. ويتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اختباراً يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتاثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بمحاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، 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 المداربة مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في "الإيرادات التشغيلية الأخرى".

(ط) مبالغ مستحقة من / إلى بنوك أخرى

تحسب 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) النقد وما في حكمه

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

(ك) أوراق قبولي للعملاء

تنشأ أوراق القبولي عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تحدد أوراق القبولي المبلغ المالي والتاريخ والشخص المستحق له الدفع. تصبح الأداة بعد القبولي التزاماً غير مشروط (سند لأجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى المكافى المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبولي وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "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 التعهادات المتعلقة بأوراق القبولي كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) أدوات مالية مشتقة

تحسب الأدوات المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيمة 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 وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

تقوم المجموعة عند إبرام المعاملة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة، 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 مقاومة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة.

يتم بيان القيمة العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم ٣٢.

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 تحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتحيز في القيمة العادلة العائنة 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 إدراجه 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 للبنود المتحوطة 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 يتعدي تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) أدوات مالية مشتقة (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 مباشرةً في الربح أو الخسارة، تحت بند أرباح / (خسائر) أخرى.

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

توقف 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 المتحوطة لها متحتملاً بدرجة كبيرة. يتم احتساب توقف التحوط بأثر مستقبلي. إن أي أرباح / خسائر تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترادفة 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 المترادفة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مباشرةً في الربح أو الخسارة.

(م) سندات دين مصدرة

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

(ن) ممتلكات ومعدات

تشمل الأراضي والمباني الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشترأة لغرض تسكين مسؤولي الإدارة والموظفين. يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترادف وانخفاض القيمة المترادفة. تشمل التكاليف النباتات المتعلقة مباشرةً 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 تكاليف البند بشكلٍ 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 تكبدها فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) ممتلكات ومعدات (تابع)

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

السنوات

٣٠ - ١٥	مبانٍ
١٥ - ٢	أجهزة وبرمجيات حاسوب
٦ - ٤	أثاث وتجهيزات ومعدات
٦ - ٢	تحسينات على عقار مستأجر
٤ - ٢	مركبات

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

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة وتحويلها 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 مباشرةً 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.

(س) منافع الموظفين

(١) 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 (٧) لسنة ١٩٩٩ في شأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) منافع الموظفين (تابع)

(٢) 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 المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة للسندات المؤسسية عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع المنافع بها والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام القاعد ذي الصلة. يتم بيان المخصص الناتج تحت بند "مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين" ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي الموحد.

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص 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 حال 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 ونذاكر السفر لقاء خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. ويتم إدراج المخصص ضمن مطلوبات الأخرى.

(ع) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية التي تتضطلع 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.

(ف) رأس المال

(١) تكاليف إصدار الأسمى

تصنف الأسمى العادية حقوق ملكية. يتم بيان التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسمى جديداً ضمن حقوق الملكية كخصم من التحصيلات.

(٢) توزيعات أرباح الأسمى العادية

يتم احتساب توزيعات أرباح الأسمى العادية ضمن حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل مساهمي المجموعة.

(ص) المخصصات والمطلوبات الطارئة

تحسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداثٍ 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 كأصل فقط إذا كان من المؤكد تقريرياً 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 وينتَكَد وجودها بظهور أو عدم ظهور 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 تسجيلها لأنها ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكلٍ موثوق به. لا يتم تسجيل المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

(ق) ودائع من العملاء

تحسب الودائع من العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتبدلة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ر) العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة 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.

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافّة 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 المقبولات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو، حيثما يكون ملائماً، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو المطلوب المالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

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

(ت) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكل عام عندما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض الخاصة بالقروض التي من المرجح سحبها و يتم 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 مناسب 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 بشكل متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ث) مقاصة الأدوات المالية

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

(خ) 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 بمهام تقييم أدائها. تُجرى جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت مع استبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرةً بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تمتلك المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

(ز) موجودات غير ملموسة

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

تطأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) موجودات غير ملموسة (تابع)

أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة فيتم فحصها سنويًا لتحرى الانهفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. ولا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تُجرى مراجعة سنوية لتقدير 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.

(١) الترخيص

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

(٢) علاقات العملاء

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

(ض) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحفظ بها

تصدر المجموعة من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين عقوداً لتحويل مخاطر التأمين في فئة التأمين العام. تتكون فئة التأمين العام من التأمين ضد الإصابات والتأمين الجماعي على الحياة والمعاملات المالية والحريق والتأمين البحري والطاقة والحوادث والتأمين الصحي.

تقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمين:

- التأمين ضد الحوادث
- التأمين على الممتلكات
- تأمين السيارات
- تأمين الحرائق
- التأمين ضد الإصابات
- التأمين الصحي
- تأمين بحري
- التأمين الهندسي
- التأمين الجماعي على الحياة

يتم رصد مخصص للنفقات في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين الناشئ عن عقود التأمين الناشئ عن عقود التأمين التي تعزى إلى الفترات السارية للبواصص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البواصص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معًا، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

نمم تأمين مدينة ونمم مدينة أخرى

تحتسب ذمم 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 للانخفاض في قيمة الذمم المدينة وفقاً للسياسة المبينة في الإيضاح رقم ٣ (ز).

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

تكليف استحواذ مؤجلة

تم 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.

تم مراجعة تكاليف الاستحواذ المؤجلة من حيث فئة النشاط بنهاية كل فترة تقرير ويتم حذفها عندما لا يكون متوفقاً استردادها.

التصنيف

تصدر المجموعة عقود تعلم 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 مؤك (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 نتائجة 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 ألا يكون المتغير، في حالة المتغيرات غير المالية، متعلقاً بأحد أطراف العقد.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المحافظ عليها (تابع)

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

الاعتراف والقياس

١. الأقساط

يعكس إجمالي الأقساط المكتسبة للأعمال التي بدأت خلال السنة ولا تتضمن أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط. يتم الاعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين.

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 المبين أدناه.

٢. مخصص الأقساط غير المكتسبة

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

المطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المكتسبة 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 والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية. ويتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التسويات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المكتسبة 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 تسجيل مجمل مبلغ العجز مباشرة ضمن حساب الربح أو الخسارة ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

يتم رصد مخصص للنفقة في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطالبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الحوالص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستئجار فيما يتعلق بالاستشارات المحافظ عليها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

إعادة التأمين

تنتازل المجموعة عن إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتبادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التأمين المنتازل 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.

تحسب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات باستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. ويتم إدراج الجزء الموجل من أقساط إعادة التأمين المنتازل 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 تكديها فيها.

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

تكاليف الاستحواذ مؤجلة

فيما يتعلق بعقود التأمين العام، تمثل موجودات تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تساوي النسبة من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة غير المكتسبة في تاريخ التقرير.

نرم التأمين المدينة والدائنة

تعد المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكالاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية ويتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة ونرم التأمين الدائنة وليس في مخصصات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية لكافة المطالبات المُعلن عنها للمجموعة ولم يتم دفعها في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتباعدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. تتالف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في مطلوبات عقود التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تصنف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتباعدة غير المعلن عنها والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ظ) موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

مطلوبات إيجار

تقاس **الموجودات والمطلوبات** الناتجة من الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حواجز 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 الازمة 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 للالتزام الإيجاري.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود 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 ١٢ شهراً أو أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٢٢,٣٥٦	٧٤٠,٦٤٤	نقد في الصندوق
٢٣,٤٦٨	١١١,٠٧٢	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٨٨٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ليوم واحد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٧٥,٠٠٠	-	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٠١٩,٤٦١	٢,٠٤٢,٣٥٢	وديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٤٧٠,٢٨٥	٣,٨٩٤,٠٦٨	

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع وذلك بنسبة ١٪ للودائع لأجل و٧٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة والتي كانت ١٤٪ قبل بداية الجائحة. إن هذه الاحتياطيات متوفرة فقط للعمليات اليومية بشروط محددة ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من المصرف المركزي.

قدمت شهادات إيداع لدى المصرف المركزي بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٥٠ مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكفل بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٥٠ مليون درهم) بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجه لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ١٢).

لا تحمل أرصدة النقد في الصندوق والأرصدة والوديعة الإلزامية لدى المصرف المركزي أي فوائد، بينما تحمل شهادات الإيداع معدل فائدة بنسبة ٠٪ (٢٠٢٠: من ٦٪ إلى ٢٪) سنويًا.

٤. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩١,٢٧٣	٣٨٠,٦٣٥	ودائع لدى بنوك أخرى
٤٧١,٢٧٩	١,٣٤٠,٣١٨	ودائع تحت الطلب
٢,٧٥٥,٣٣٦	٣,٤٠٠,٩٣٣	أوراق قبول لدى البنوك
٢,٠١٧,٢١٢	٢,٨٢٣,٧١٩	قروض مجمعة
٥٢٦,٩٠١	٤٦٤,٦٣٥	قروض تجارية
٣٦,٢٠٨	٥٧,٨٨٣	أخرى
٦,٥٩٨,٢٠٩	٨,٤٦٨,١٢٣	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى مخصص خسائر الائتمان
(٣٥,٨١٨)	(٣٩,٢٦٩)	
٦,٥٦٢,٣٩١	٨,٤٢٨,٨٥٤	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٩,٣٦١	٢٥٨,٦٨٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٠٢٨,٨٤٨	٨,٢٠٩,٤٤٠	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٩٨,٢٠٩	٨,٤٦٨,١٢٣	مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥. قروض وسلفيات، بالصافي

٢٠٢٠
ألف درهم

٢٠٢١
ألف درهم

١٦,٧٢٢,٩٦٠	١٧,٤٣٢,٨٢٠
٧,١٦٢,٤٢٢	٨,٦٩٠,٧٤٧
٨,٣١٥,٥٣٠	٨,٠٥٣,٢٠١

٣٢,٢٠٠,٩١٢	٣٤,١٧٦,٧٦٨
(٢,١٥٩,٤٤٢)	(١,٨٩٣,٢٠٨)

٣٠,٠٤١,٤٧٠	٣٢,٢٨٣,٥٦٠
------------	------------

(أ) قروض وسلفيات:
قرهود مصرفيه للأفراد
قرهود مصرفيه للشركات
قرهود مصرفيه تجاريه

مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٦(ب)]
مخصص خسائر الائتمان [إيضاح ٦(ج)]

صافي القروض والسلفيات

٦,٢٥٩,٤٥٣	٥,٤٨١,١٧٨
٥,٥٩٦,٧٤٣	٥,٩٤٢,١٧٥
٢,٢٠٣,٧٢٨	٢,١١٥,٠٣٤
٥٣٨,٠٨٠	٣٨٣,٤٩٩
٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٠٥٦,٢٠١
٤,٨٧٢,٤٦١	٤,٩٩٧,٠٠٠
٧,١٦٢,٤٢٢	٨,٦٩٠,٧٤٧
٢,١٢٤,٩٥٦	٣,٥١٠,٩٣٤

٣٢,٢٠٠,٩١٢	٣٤,١٧٦,٧٦٨
------------	------------

(ب) تحليل القروض والسلفيات:
قرهود شخصيه
قرهود الرهن
بطاقات الائتمان
قرهود سيارات
قرهود راك التجارية
قرهود مصرفيه تجاريه أخرى
قرهود مصرفيه للشركات
قرهود أخرى للأفراد

مجموع القروض والسلفيات

١,٧١١,٥٦٥	٢,١٥٩,٤٤٢
١,٦٩٩,٥٣٤	١,١٦٠,٦٤٨
(١,٢٥١,٦٥٧)	(١,٤٢٦,٨٨٢)

٢,١٥٩,٤٤٢	١,٨٩٣,٢٠٨
-----------	-----------

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

الرصيد في بداية السنة
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة [إيضاح ٦(د)]
محذف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(٤) مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلفيات، بالصافي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٩٩,٥٣٤	١,١٦٠,٦٤٨	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
(٧٥,٩٣١)	(٩٣,١٢٠)	صافي المسترد خلال السنة
١,٦٢٣,٦٠٣	١,٠٦٧,٥٢٨	

يمثل صافي المسترد المبالغ التي استردت لاحقاً من القروض التي سبق حذفها بالكامل.

(٥) موجودات التمويل الإسلامي:

يلخص الجدول أدناه موجودات التمويل الإسلامي وهي جزء من القروض والسلفيات أعلاه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٨٩,٢٩٦	٣,١٨٠,٦١٤	موجودات التمويل الإسلامي
٢,١٩٩,٤٩٠	٢,١٢٧,٠٣٣	موجودات تمويل الأفراد الإسلامية
٨٨٦,١٣١	٥٨٩,٦٨٢	موجودات القطاع التجاري الإسلامية
٦,٣٧٤,٩١٧	٥,٨٩٧,٣٢٩	موجودات قطاع الشركات الإسلامية
(٤٢٠,٨٥٨)	(٣٩٩,٣٩٠)	
٥,٩٥٤,٠٥٩	٥,٤٩٧,٩٣٩	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
		مخصص الانخفاض في القيمة

تحليل موجودات التمويل الإسلامي

تمويل السلم الإسلامي للأفراد

مربحة السيارات الإسلامية

تمويل القطاع التجاري الإسلامي

تمويل الإيجار الإسلامية للعقارات

بطاقات ائتمان مربحة الإسلامية

الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات

تمويل إسلامي - أخرى

٢,١٦٦,٥٦٩	١,٩٤٤,٨٢١
٨٢,٦٠٦	٤٦,٢٢٥
٢,١٩٩,٤٩٠	٢,١٢٧,٠٣٣
٩٧٦,٠٦١	١,١٤٠,٧٨٣
٦٣,٢٨١	٤٧,٣٢٩
٨٨٦,١٣١	٥٨٩,٦٨٢
٧٧٩	١,٤٥٦
٦,٣٧٤,٩١٧	٥,٨٩٧,٣٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	(و) الحركة في مخصص خسائر الائتمان - الإسلامي
ألف درهم	ألف درهم	الرصيد في بداية السنة
٢٨٨,٣٨٥	٤٢٠,٨٥٨	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
٣٣٧,٦٦٣	٢٨١,١٥٠	محذف خلال السنة
(٢٠٥,١٩٠)	(٣٠٢,٦١٨)	
<u>٤٢٠,٨٥٨</u>	<u>٣٩٩,٣٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٧,٨٩٦	٣٧٧,٥٤٠	^(a) أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦١٢	٤,٤٥٩	أوراق مالية مدرجة
٢,٧٥٩,٣٧١	٣,٨٢٩,٢١٧	أوراق مالية غير مدرجة
٤٣٢,٢٩٤	٤٥٠,٧٧٥	سندات دين مدرجة*
<u>٣,٤٦٢,١٧٣</u>	<u>٤,٦٦١,٩٩١</u>	سندات دين غير مدرجة
١٢٥,١٠٠	١٣١,٥٧٧	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٤٨١	٤٣,٨٤٢	صناديق استثمار مدرجة
٣,٥٤٤	٦١,٤٥٧	صناديق استثمار غير مدرجة
<u>١٧١,١٢٥</u>	<u>٢٣٦,٨٧٦</u>	سندات دين مدرجة
٣,٦٣٣,٢٩٨	٤,٨٩٨,٨٦٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٠٤٤,٥٢٣	٤,٤٢٣,٧٧٣	أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٧٩,١٨٦	١٦٨,٢٢٣	سندات دين مدرجة*
<u>٤,٣٢٣,٧٠٩</u>	<u>٤,٥٩١,٩٩٦</u>	سندات دين غير مدرجة
<u>(٢٢,٠٤٥)</u>	<u>(٢٤,٩٤٠)</u>	مخصص خسارة الائتمان للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤,٣٠١,٦٦٤	٤,٥٦٧,٠٥٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٩٣٤,٩٦٢	٩,٤٦٥,٩٢٣	صافي الاستثمارات في الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تقديم سندات دين مدرجة بقيمة عادلة تبلغ ١,٣٣٦ مليون درهم وقيمة دفترية تبلغ ١,٥١٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: القيمة العادلة والقيمة الدفترية "لا شيء") كضمان مقابل قروض إعادة شراء بقيمة ١,٣١٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء). كما تم تقديم سندات دين مدرجة بقيمة دفترية تبلغ لا شيء وقيمة عادلة تبلغ لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: القيمة الدفترية ٩٣٧,٦ مليون درهم والقيمة العادلة ٩٦٨,٥ مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكاليف بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي [إيضاح ١٢].

كما قدمت سندات دين مدرجة بقيمة عادلة تبلغ لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٦٨,٥ مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكاليف بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي [إيضاح ١٢].

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أدى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ٩,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٤ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٥).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أدت الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٥,٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٣ مليار درهم) إلى أرباح بقيمة ١,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤,٣ مليون درهم) وتم إدراجها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢٠٢٠	٢٠٢١	مكونات محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٨,٤٧٥	١,١٨٨,٤٩٤	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
١,١٠٤,٧٨٣	٩٥٧,٣٤٤	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
٦٨٤,٨٥٣	٨٦٢,٠٧٣	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
١,١١٦,٣٦٨	١,٤٠٠,٨٢٦	الحكومة - دول أخرى
٥٦٦,٥٨٤	٥٥٠,٢٠٨	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
٤٠٣,٠٨٤	٤٥١,٦٦٦	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
١,٢٩٨,٢٣٩	١,٤٩٩,٥٦٧	البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى
٤٣٨,٨٩٢	٣٥٢,٩٠٥	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
٥١٠,٠٣٠	٦١١,٩٢٢	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
٧٦٧,٦١٠	١,٠٥٨,٤٤٠	الشركات العامة المحدودة - دول أخرى
٧,٥١٨,٩١٨	٨,٩٣٣,٤٤٥	مجموع سندات الدين
٢٦٧,٨٩٦	٣٧٧,٥٤٠	أوراق مالية مدرجة
١٢٥,١٠٠	١٣١,٥٧٧	صناديق استثمار مدرجة
٤٢,٤٨١	٤٣,٨٤٢	صناديق استثمار غير مدرجة
٢,٦١٢	٤,٤٥٩	أوراق مالية غير مدرجة
٧,٩٥٧,٠٠٧	٩,٤٩٠,٨٦٣	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

الحركة في الاستثمارات في أوراق مالية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :

المجموع ألف درهم	التكلفة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الخسارة الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الآخر ألف درهم	٢٠٢١ في ١ يناير مشتريات متحصلات من استبعاد/ استحقاقات صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ربح من بيع استثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المبلغ المحمول على الإيرادات إطفاء علاوة / خصم أرباح من بيع أدوات الدين المحولة إلى الربح والخسارة
٧,٩٥٧,٠٠٧	٤,٣٢٣,٧٠٩	١٧١,١٢٥	٣,٤٦٢,١٧٣	٢٠٢١ في ١ يناير مشتريات متحصلات من استبعاد/ استحقاقات صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ربح من بيع استثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المبلغ المحمول على الإيرادات إطفاء علاوة / خصم أرباح من بيع أدوات الدين المحولة إلى الربح والخسارة
٨,٤٦٥,٨٧١	١,١١٥,٢٧١	٢,٧٦٩,٥٥٩	٤,٥٨١,٠٤١	
(٧,٠١٥,٨٧٩)	(٨١٢,٧٤٦)	(٢,٧١٨,٣٧٩)	(٣,٤٨٤,٧٥٤)	
٣٨,٢٨٠	-	-	٣٨,٢٨٠	
(٩٠,٨٧٥)	(٢٣,٢٨٣)	-	(٦٧,٥٩٢)	
٩,٣٥٣	-	٩,٣٥٣	-	
٩٨٠	-	-	٩٨٠	
(٢,٠٠٩)	-	-	(٢,٠٠٩)	
٧٣,٦٧٤	(١٢,١١٢)	-	٨٥,٧٨٦	
٥٤,٤٦١	١,١٥٧	٥,٢١٨	٤٨,٠٨٦	
٩,٤٩٠,٨٦٣	٤,٥٩١,٩٩٦	٢٣٦,٨٧٦	٤,٦٦١,٩٩١	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الخسارة الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الآخر ألف درهم	٢٠٢٠ في ١ يناير مشتريات متحصلات من استبعاد/ استحقاقات صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ربح من بيع استثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المبلغ المحمول على الإيرادات إطفاء علاوة / خصم أرباح من بيع أدوات الدين المحولة إلى الربح والخسارة
٨,١٦٩,٥٩٤	٥,٢١٤,٢٩٩	٣٣٧,١٤٢	٢,٦١٨,١٥٣	٢٠٢٠ في ١ يناير
٦,٥٦٣,٤٢٦	٢,١٤٨,٥٠٧	٢,٦٩٨,٤٠٤	١,٧١٦,٥١٥	مشتريات
(٦,٩٨٠,٥٧٤)	(٣,١٩٣,٢٢٨)	(٢,٨٦١,٢٨٢)	(٩٢٦,٠٦٤)	متحصلات من استبعاد/ استحقاقات
(٢,٤٦٠)	-	-	(٢,٤٦٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم
٣٧,٣٠٢	(٨,٦٨٥)	-	٤٥,٩٨٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة
٣,٤٠٣	-	٣,٤٠٣	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٨,٦٤٩)	-	-	(١٨,٦٤٩)	المبلغ المحمول على الإيرادات
١١٤,٦٧٦	١١٨,٥٥٢	-	(٣,٨٧٦)	إطفاء خصم
٧٠,٢٨٩	٤٤,٢٦٤	(٦,٥٤٢)	٣٢,٥٦٧	أرباح من بيع أدوات الدين المحولة إلى الربح والخسارة
٧,٩٥٧,٠٠٧	٤,٣٢٣,٧٠٩	١٧١,١٢٥	٣,٤٦٢,١٧٣	٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨. موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٨,٤١١	١٠٦,٢٠٤	مطالبات معلنة غير مسددة
٢٧,٧٦٦	٣٠,٥١٩	مطالبات متکبدة غير معلنة
١,٤٣٣	١,٧١٢	احتياطي حسابي
٧٨,٥٠٦	٧٨,٨٥٧	أقساط غير مكتسبة واحتياطي المخاطر السارية
١٦٦,١١٦	٢١٧,٢٩٢	مجموع موجودات عقود إعادة التأمين
		ذمم التأمين المدينة
١٤٤,٥٨٧	١٣٦,٣٥٠	أقساط مدينة
٢٥,٨٧٧	٤٠,٠٧٤	إعادة التأمين
٣٩٣	١,٣٥٠	وكلاء ووسطاء التأمين
١٧٠,٨٥٧	١٧٧,٧٧٤	إجمالي ذمم التأمين المدينة
٣٣٦,٩٧٣	٣٩٥,٠٦٦	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين
(٥٤,٧٠٨)	(٣٢,٥٧٥)	مخصص خسائر الائتمان
٢٨٢,٢٦٥	٣٦٢,٤٩١	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

٩. موجودات أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	موجودات أخرى
٢٧٥,٩٣١	٣٠٣,٨٤٦	فوائد مدينة
٤٤,٣٢٦	٤٧,٧٤٧	أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي
٩٧,٧٠٩	٥٢,٤٦٠	مبالغ مدفوعة مقدماً
٥٦٤,٤١٨	٢٠٦,٨٠١	عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى (إيضاح ٣٢)
٢٤,٧٨٠	٢٤,٥١٦	موجودات وذمم مدينة متعلقة بالتأمين
٢١,١٩٦	٧,٢٩٦	الذهب في الصندوق
٩,٤٧٣	١,٦٤٢	أرباح إسلامية مدفوعة مقدماً
٢٤٦,٣٤٩	١٦١,٨٥٧	أخرى
١,٢٨٤,١٨٢	٨٠٦,١٦٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠. الشهرة

ألف درهم	التكلفة
١٦٦,٣٨٦	في ديسمبر ٢٠٢٠
-	إضافات
١٦٦,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	انخفاض في القيمة المتراكمة
-	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	مخصص انخفاض القيمة للسنة
-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	صافي القيمة الدفترية
١٦٦,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٦,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

لأغراض تقدير انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على أعمال التأمين لدى المجموعة. ويتم اختبار انخفاض القيمة للشهرة سنويًا أو يتم إجراء ذلك الاختبار مراجًأ 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 لقيمة الدفترية لكل أصل من موجودات الوحدة. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المقيدة 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 ٤٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١١. ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية	قيد الإجاز	مركبات	أثاث ومعدات	موجودات تقنية	تحسينات على عقار	أرض ومبان	النهاية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٣٤,٩١٥	٣٩,٧٥١	٨,٦١٧	١٢٥,٨١٥	٩٢٤,٧٩٩	١١٥,٧٠٩	٧٢٠,٢٢٤		٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر
٩٧٠,٨١	٩٥,٠١٣	-	٥٧٤	١,٤٨٠	١٤	-		إضافات
-	(١١١,٣٨٠)	-	٥,٠٧٩	١٠٣,٣٧٦	١,٥١٠	١,٤١٥		تحويلات
(٣٢,٣٧٦)	-	(٢,٤٧٧)	(٢٤)	(٦,١١٥)	(١٦,٨٤٢)	(٦,٩١٨)		استبعادات
١,٩٩٩,٦٢٠	٢٣,٣٨٤	٦,١٤٠	١٣١,٤٤٤	١,٠٢٣,٥٤٠	١٠٠,٣٩١	٧١٤,٧٢١		٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر
٥٣,٥٩١	٥٠,٣٨٤	١٨٥	٩٠٥	٢,١٠٥	١٢	-		إضافات
.	(٤٣,٦١١)	-	٢٤٧	٤٤,٥٩٢	٣١١	(١٥٣٩)		تحويلات
(٥٣,٦٩٩)	-	(٩٨٢)	(٥,٢١١)	(٣,٤١٠)		(٤٤,٠٩٦)		استبعادات
١,٩٩٩,٥١٢	٣٠,١٥٧	٥,٣٤٣	١٢٧,٣٨٥	١,٠٦٦,٨٢٧	١٠٠,٧١٤	٦٦٩,٠٨٦		٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة								
١,١٠٣,٢٨٥	-	٦,٤٥٩	١١٨,٩٠٥	٦٣٣,١٦٨	١٠٦,٧٤٥	٢٣٨,٠٠٨		٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر
١٢٢,٨٧٥	-	٩٤٢	٤,٥٤٢	٩٠,٠٥٥	٤,٣٩١	٢٢,٩٤٥		المتحلل للسنة
(٢٢,٤٧٠)	-	(٢,٤٤٠)	(٢٤)	(٢٤٠)	(١٦,٢٧٧)	(٣,٤٨٩)		استبعادات
١,٢٠٣,٦٩٠	-	٤,٩٦١	١٢٣,٤٢٣	٧٢٢,٩٨٣	٩٤,٨٥٩	٢٥٧,٤٦٤		٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر
١٢٧,٢٧٣	-	٧٠٠	٣,٤٩٧	٩٧,٨٨٣	٣,٣١٣	٢١,٨٨٠		المتحلل للسنة
(٢٥,٧١٨)	-	(٧٦٢)	(٥,٢٠٦)	(٣,٣١٧)		(١٦,٤٣٣)		استبعادات
١,٣٥٥,٤٤٥	-	٤,٨٩٩	١٢١,٧١٤	٨١٧,٥٤٩	٩٨,١٧٢	٢٦٢,٩١١		٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
٦٩٤,٢٦٧	٣٠,١٥٧	٤٤٤	٥,٦٧١	٢٤٩,٢٧٨	٢,٥٤٢	٤٠٦,١٧٥		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٩٥,٩٣٠	٢٣,٣٨٤	١,١٧٩	٨,٠٢١	٣٠٠,٥٥٧	٥,٥٣٢	٤٥٧,٢٥٧		٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٢. مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٤,٠٠١	١,٨٣١,٥٦٠	قروض لأجل
-	١,٣١٣,٤٤٥	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)
١,١٩٩,٠٠٠	-	تمويل بتكلفة صفرية بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من مصرف
١٤,٧٦١	٢٩,٢١٨	الإمارات العربية المتحدة المركزي* ودائع تحت الطلب
<hr/>	<hr/>	
٢,٠٦٧,٧٦٢	٣,١٧٤,٢٢٣	

*تفاصيل التمويل بتكلفة صفرية بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٩,٠٠٠	-	تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل سندات دين درجة
٣٥٠,٠٠٠	-	تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
<hr/>	<hr/>	
١,١٩٩,٠٠٠	-	

بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بلغت قروض المجموعة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,١٩٩ مليون درهم). وقدمت شهادات إيداع لدى المصرف المركزي بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٥٠ مليون درهم) وسندات دين درجة بقيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٦٨,٥ مليون درهم) كضمان.

تسوية المطلوبات الناشئة من القروض لأجل:

٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
النقدية	التمويلية	النقدية	التمويلية	النقدية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٣١,٥٦٠	-	٩٧٧,٥٥٩	٨٥٤,٠٠١	قروض لأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣. ودائع من العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٩٨٤,٢٨٢	٢٢,٨٣٩,٢٣١	حسابات جارية
١,٢٤٨,٥٦٢	١,٢٩٣,٢٨٨	ودائع تحت الطلب
٣,٨٢٦,٩٨٣	٣,٩٦٩,٩٩٧	ودائع توفير
٨,٨٨٤,٤٩٧	٩,٥٤٤,٥٧٢	ودائع لأجل
<hr/> ٣٦,٩٤٤,٣٢٤	<hr/> ٣٧,٦٤٧,٠٨٨	

تشمل الودائع لأجل مبلغ ١,٢٥٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٣٠٨ مليون درهم) محتفظ بها من قبل المجموعة في صورة ضمانات نقدية للفروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

يلخص الجدول أدناه الودائع الإسلامية للعملاء وهي جزء من الودائع من العملاء أعلاه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٢,٢٧٥	٧٧٤,٨٢٥	ودائع وكالة
٢٣,٩٣٧	١٨,٤٠١	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
١,٩١٤,٢٢٧	٢,١٢٤,٦١٨	وديعة مراححة لأجل
٨٨١,١٠٥	٩٩٣,٥٩٦	قرض حسن - حسابات جارية
٤٩٥,٩٩٤	٥٤٢,٧٩٦	مضاربة - حسابات جارية
٢١٣,٦١٣	٢٣٤,٧١٩	مضاربة - حسابات توفير
١٤,٩٩٨	١٣,٤٠٧	مضاربة - ودائع تحت الطلب
<hr/> ٣,٧٣٦,١٤٩	<hr/> ٤,٧٠٢,٣٦٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٢,٦٧١	١,٨٣٣,٧٨٩	سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في أبريل ٢٠١٩ (أ)
١٨٣,٤٩٤	-	وديعة خاصة بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي بخصم في يوليو ٢٠١٧ (أ)
٥٢٧,١٣١	٥٢٩,٣٢٦	وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)
-	٢٧٥,٤٧٥	وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (أ)
-	٢٧٥,٤٧٥	وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (أ)
٢٩٣,٨٤٠	-	قروض ثنائية بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي (ب)
٧٨٣,٤٥٨	٧٨٢,٦٥٥	قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي (ج)
-	٣٦٧,٣٠٠	قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي (د)
-	٤٥٩,١٢٥	قروض ثنائية بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي (ه)
-	٢٧٥,٤٧٥	قروض ثنائية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (و)
-	٤٨٩,١٦٠	قروض ثنائية بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (ز)
(٨,٣٢٨)	(١٣,٤٥٤)	نافصاً: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى
<u>٣,٦١٢,٢٦٦</u>	<u>٥,٢٧٤,٣٢٦</u>	

في (أ) أبريل ٢٠١٩، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة راك للتمويل كايمان المحدودة. تم إصدار هذه السندات باستخدام معدل خصم ٦٩٢,٦٩٢٪ وتحمّل سعر فائدة ثابت قدره ٤,١٢٥٪ سنوياً يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متاخرات. وتستحق هذه السندات في أبريل ٢٠٢٤.

أصدرت المجموعة بموجب برنامج سندات يورو متوسطة الأجل سندات بمعدل متغير بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٧ من خلال وديعة خاصة والتي استُحْقِقَت وسُدِّدَت في يوليو ٢٠٢١. وحملت معدلاً متغيراً وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,٥٪ سنوياً.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠١٨ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,٤٪ وتستحق في مارس ٢٠٢٣.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي في ٢٤ مايو ٢٠٢١ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ وتستحق في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي في ٢٧ مايو ٢٠٢١ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ وتستحق في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣.

(ب) في مارس ٢٠١٨، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,٢٥٪ سنوياً والذي تم استحقاقه وسداده في يونيو ٢٠٢١.

(ج) في يونيو ٢٠١٩، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي بمعدل ربح ٣,٨٥٪ سنوياً ويسُتَحْقِقُ في يونيو ٢٠٢٢.

(د) في أغسطس ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة ١,٣٥٪ سنوياً ويسُتَحْقِقُ في أغسطس ٢٠٢٣.

بيانات الموارد المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تابع)

(٥) في أكتوبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ١٢٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة ٣ أشهر زائداً. ٨٠٪ سنوياً ويستحق في أكتوبر ٢٠٢٣.

(و) في نوفمبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة ٣ أشهر زائداً ٨٠٪ سنوياً ويستحق في نوفمبر ٢٠٢٣.

(ز) في نوفمبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي بسعر فائدة ثابت ١,٤٪ سنوياً ويستحق في نوفمبر ٢٠٢٢.

تسوية المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه تفاصيل التغيرات في مطلوبات المجموعة الناشئة عن أنشطة التمويل المتضمنة التغيرات النقدية وغير النقدية. المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل هي تلك التي تم تصنيف تدفقاتها النقدية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية في بيان التدفقات النقدية الموجّد للمجموعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥. مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	مطلوبات عقود التأمين
٨١,٤٩٤	١٤٢,٣٣٥	مطالبات معلنة غير مسددة، بالصافي
٥٢,٦١١	٤٦,٠٤٢	مطالبات متکبدة غير معلنة
١٩٣,٦٩٠	١٦٦,٦٢٩	أقساط غير مكتسبة
٢,٨٤١	٤,٦٠٢	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٢٤,٠٨٩	١٧,٧٣١	احتياطي المخاطر السارية
١٤,٢٦٥	١٤,٩٦١	احتياطي حسابي
<hr/> ٣٦٨,٩٩٠	<hr/> ٣٩٢,٣٠٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين
<hr/> ٢٢,٥١٦	<hr/> ٢٤,٨٨٨	ذمم تأمين دائنة
٢٠,٥٦١	٤٢,١٨١	دائنون
١٨,٣٢٧	١٨,٤٧٨	ذمم إعادة التأمين الدائنة
<hr/> ٦١,٤٠٤	<hr/> ٨٥,٥٤٧	عمولات دائنة
<hr/> ٤٣٠,٣٩٤	<hr/> ٤٧٧,٨٤٧	مجموع ذمم التأمين الدائنة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥. مطلوبات ودمة دائنة عن عقود التأمين (تابع)

فيما يلي الحركات في مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة:

٢٠٢٠			٢٠٢١			المطالبات
الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المطالبات
٣٥,٣٤٧	(٦٩,٩٣٨)	١٠٥,٢٨٥	٢٣,٠٨٣	(٥٨,٤١١)	٨١,٤٩٤	مطالبات قائمة
٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	٢,٨٤٢	-	٢,٨٤٢	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٢٨,٧٦٠	(٤٠,٠٥١)	٦٨,٨١١	٢٤,٨٤٣	(٢٧,٧٦٧)	٥٢,٦١٠	مطالبات متکبدة غير معلنة
٦٦,٤١١	(١٠٩,٩٨٩)	١٧٦,٤٠٠	٥٠,٧٦٨	(٨٦,١٧٨)	١٣٦,٩٤٦	المجموع في بداية السنة
(٢٤٣,٦٨٨)	١٧٧,١٠٨	(٤٢٠,٧٩٦)	(١٦٠,٥٤١)	١١٦,٧٢٨	(٢٧٧,٢٦٩)	مطالبات مسددة خلال السنة
٢٠٥,٨٢٠	(١٤٢,٤٥٨)	٣٤٨,٢٧٨	١٥٨,٦٤٥	(١٧٨,٢٩٥)	٣٣٦,٩٤٠	ناشئة عن مطالبات السنة الحالية
٢٢,٢٢٥	(١٠,٨٣٩)	٣٣,٠٦٤	٧,٣٨٣	١١,٠٢١	(٣,٦٣٨)	ناشئة عن مطالبات السنة السابقة
٥٠,٧٦٨	(٨٦,١٧٨)	١٣٦,٩٤٦	٥٦,٢٥٥	(١٣٦,٧٢٤)	١٩٢,٩٧٩	المجموع في نهاية السنة
٢٣,٠٨٣	(٥٨,٤١١)	٨١,٤٩٤	٣٦,١٣١	(١٠٦,٢٠٤)	١٤٢,٣٣٥	مطالبات قائمة
٢,٨٤٢	-	٢,٨٤٢	٤,٦٠٢	-	٤,٦٠٢	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٢٤,٨٤٣	(٢٧,٧٦٧)	٥٢,٦١٠	١٥,٥٢٣	(٣٠,٥١٩)	٤٦,٠٤٢	مطالبات متکبدة غير معلنة
٥٠,٧٦٨	(٨٦,١٧٨)	١٣٦,٩٤٦	٥٦,٢٥٦	(١٣٦,٧٢٣)	١٩٢,٩٧٩	المجموع في نهاية السنة
١٥٢,٦٨٩	(١٠٥,٠٤٨)	٢٥٧,٧٣٧	١٣٩,٢٧٣	(٧٨,٥٠٦)	٢١٧,٧٧٩	أقساط غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية
٣٤٧,٥٩٠	(١٨٩,٨٩٧)	٥٣٧,٤٨٧	٢٤١,٤١٦	(١٨٤,٥١٧)	٤٢٥,٩٣٣	المكتتب خلال السنة
(٣٦١,٠٠٦)	٢١٦,٤٣٩	(٥٧٧,٤٤٥)	(٢٧٥,١٨٦)	١٨٤,١٦٦	(٤٥٩,٣٥٢)	المكتتب خلال السنة
(١٣,٤١٦)	٢٦,٥٤٢	(٣٩,٩٥٨)	(٣٣,٧٧٠)	(٣٥١)	(٣٣,٤١٩)	صافي الزيادة خلال السنة
١٣٩,٢٧٣	(٧٨,٥٠٦)	٢١٧,٧٧٩	١٠٥,٥٠٣	(٧٨,٨٥٧)	١٨٤,٣٦٠	المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٨٣,٣١٣	٤٥,٣٣٧	فوائد مستحقة الدفع
٢٩,٢٤٨	٢٨,٨٨٢	أرباح موزعة من ودائع إسلامية
٢٢٠,٢٥٥	٢٥٣,١٢٨	مصاريف مستحقة
١٢٤,٣١٤	١٢٨,٢٦٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [٢٩]
٦٣٦,٩٦١	٢٤٨,٢١٩	عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى
١٤٦,٦٤٥	٦٢,٦٧٣	ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات ائتمان
٢٠٨,٦٦٩	١٨٦,٤٨٧	شيكات مدير صادرة
١٨,٨٣٠	٢٦,٨٤٠	ذمم دائنة وطلبات لرهونات
٣٢,٤٣١	٣٤,٨٨٥	ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين
١١,٠٢٧	٩,٤٢٥	مخصص الخسارة الائتمانية على الموجودات الطارئة وأوراق قبول للعملاء
١٤١,٩٩٨	١٢٦,٠٦٨	أخرى
١,٦٥٣,٦٩١	١,١٥٠,٢١٢	

يرتبط الجزء الأكبر من المطلوبات الأخرى بالربح والعمولات غير المطفأة المستلمة مقدماً، وأرصدة العملاء غير المطالب بها، ومخصصات الاسترداد على إيرادات الاستئمان والتأمين المصرفية.

١٧. رأس المال وتوزيعات الأرباح

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

اقتراح مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ بقيمة ٢٥١,٤ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ بقيمة ٥٠٢,٩ مليون درهم). تم سداد توزيعات الأرباح لاحقاً في ١٥ أبريل ٢٠٢١.

١٨. احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة للبنك إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر. نظراً لأن الاحتياطي القانوني للبنك يتجاوز ٥٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح ل الاحتياطي القانوني خلال السنة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩. احتياطيات أخرى

المجموع ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تنظيمي للانخفاض في القيمة - محدد ألف درهم	احتياطي مخاطر الانتمان ألف درهم	احتياطي المخاطر البنكية العامة ألف درهم	احتياطي احتياطي اختياري ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التغيرات خلال السنة
٣,١٦١,٧٠٠ (٦٢,٠٠٥)	١٧,٩٢٤ ٢,٥٦٣	٦٤,٥٦٨ (٦٤,٥٦٨)	١,٧٤٢,٠٠٠ -	١,٠٠٠,٠٠٠ -	٣٣٧,٢٠٨ -	٢٠٢٠ التغيرات خلال السنة
٣,٠٩٩,٦٩٥	٢٠,٤٨٧	-	١,٧٤٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	٢٠٢٠ التغيرات خلال السنة
٣١,٣٨١	٣١,٣٨١	-	-	-	-	
٣,١٣١,٠٧٦	٥١,٨٦٨	-	١,٧٤٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي اختياري حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصدر. نظرًا لأن الاحتياطي الاختياري للبنك يساوي ٢٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح ل الاحتياطي الاختياري خلال السنة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

وفقاً لتعيم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨، أصدر البنك احتياطي تنظيمي للانخفاض في القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث أن المخصص بموجب المعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ تجاوز المخصص المطلوب بموجب تعيم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨.

١٩. احتياطيات أخرى (تابع)

يحتفظ البنك باحتياطي عام للمخاطر البنكية لمواجهة المخاطر المتصلة 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 لتحولات التدفقات النقدية.

* أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ارشادات تتعلق بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم: CBAE/BSD/2018/458 والذي يعني بتحديات التنفيذ المختلفة والنتائج العملية للبنوك التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات").

وعملاً بالفقرة ٤-٦ من الإرشادات، فإن التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعليم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٥٩٠,٦١٦	٦٥٤,٨٨١
١,٣٥٦,١٢٦	١,٠٨٠,٢٣٧

احتياطي انخفاض القيمة: عام مخصصات عامة بموجب التعليم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

مخصص عام محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*

٧٥٧,٣١٠	٨١٩,٦٨٢	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
٨٩٤,٧٩٠	٩٠٩,٨١٤	مخصصات محددة بموجب التعليم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٤,٥٦٨	-	ناقصاً: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٦٤,٥٦٨)	-	الرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	المبلغ المعاد من الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*

مجموع المخصص المحول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة

*في حال أن تخطت المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٠. حصة غير مسيطرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٨٢٨	٣٩,٣١٢	الرصيد في بداية السنة
١,٦٠١	٢,١٧٥	ربح السنة
-	(٢,٠١٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١١٧)	(٤٦)	التغيير في الدخل الشامل الآخر للسنة
<hr/>		
٣٩,٣١٢	٣٩,٢٦٦	الرصيد في نهاية السنة
<hr/>		

٢١. إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٨,٧٩٩	٢٤١,٦٠٥	إيرادات الفوائد
١٧٢,١٦٦	١٥٤,٤٩٨	قروض شخصية
٤٨٧,٣٧٠	٣٤٨,٩٩٠	قروض الرهن
٣٣,٤٢٥	٢١,٤٥٧	بطاقات ائتمان
٤٣٢,٢٧٣	٣١٣,٥٣٦	قروض سيارات
٢٣١,٨٠١	١٨٤,٥٦٧	قروض راك التجارية
٢٨٦,١١٤	٢٥٠,٥١٤	قروض مصرفية للشركات
٥٧,٤٥٨	٥٧,٢٠٩	قروض أخرى تجارية أخرى
٢٩٧,١٩٦	٢٥٤,٥٠٥	استثمارات في أوراق مالية
٦,٦١٢	٢٢٩	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٧٨,٢١٥	١٤٤,٥٦٤	بنوك أخرى
<hr/>		
٢,٥٠١,٤٢٩	١,٩٧١,٦٧٤	
<hr/>		

٢٠٢٠	٢٠٢١	مصاريف الفوائد
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٦,٥٨١	٨١,٦٤٥	ودائع من العملاء
١٣١,٥٤٧	٩٧,٥٠٦	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٦٠,٣٩٩	١٨,٢٠٧	قروض من بنوك أخرى
<hr/>		
٤٠٨,٥٢٧	١٩٧,٣٥٨	
<hr/>		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٢. الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

٢٠٢٠
ألف درهم

٢٠٢١
ألف درهم

إيرادات من التمويل الإسلامي
تمويل السلالم الإسلامي للأفراد
مراقبة السيارات الإسلامية
تمويل القطاع التجاري الإسلامي
تمويل قطاع الشركات الإسلامية
إيرادات الاستثمارات الإسلامية
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات

٥٥٥,٤٥٣ ٤٥٤,٨١٦

٩٢,٧٩١ ٢٧,٩٤٨
٢٨,٧٥٩ ٣١,٥٦٨
١,٢٢٧ ١,١٨٥

توزيعات على المودعين
أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
قروض ثنائية طويلة الأجل
أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب

١٢٢,٧٧٧ ٦٠,٧٠١

٢٣. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠
ألف درهم

٢٠٢١
ألف درهم

قروض شخصية
قروض الرهن
بطاقات ائتمان
قروض سيارات
قروض راك التجارية
الخدمات المصرفية للشركات
خدمات مصرفية تجارية أخرى
إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
التأمين المصرفية
أخرى

٦٣٢,٨٣٣ ٦٨٦,٩٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. صافي أرباح عقود التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦١,٦٤٧	٤٤٦,٠٩٢	إجمالي أقساط التأمين
(٢١٦,٤٣٩)	(١٨٤,١٦٦)	ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٣٤٥,٢٠٨	٢٦١,٩٢٦	صافي الأقساط المتبقية
-	-	صافي التغير في الاحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٤٥,٢٠٨	٢٦١,٩٢٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٤٠٤,٦٧٩)	(٢٨٣,١٠٠)	إجمالي المطالبات المتکدة
١٢٧,١٠٨	١١٦,٧٢٨	مطالبات التأمين المستردّة من شركات إعادة التأمين
(٣,٦٥١)	(٤١٨)	صافي التغير في الاحتياطي الحسابي
(٢٣١,٢٢٢)	(١٦٦,٧٩٠)	صافي المطالبات المتکدة
٢٠,٨٠٤	١٨,٣٦١	إجمالي العمولات المكتسبة
(٨١,٧٨٨)	(٧٦,٣٣٧)	ناقصاً: العمولات المتکدة
(٦٠,٩٨٤)	(٥٧,٩٧٦)	صافي العمولات المتکدة
٥٣,٠٠٢	٣٧,١٦٠	صافي ربح الاكتتاب

٢٥. إيرادات الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٨٠٩	١٦,٥١٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٧٠,٢٨٩	٥٤,٤٦١	صافي الربح من استبعاد الاستثمارات
٣,٤٠٣	٩,٣٥٣	ربح / (خسارة) القيمة العادلة، بالصافي
٨٩,٥٠١	٨٠,٣٢٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٧٨٨,٦٠٥	٧٧٥,٣٢٩	تكاليف الموظفين (إيضاح رقم ٢٨)
٤١,٨٢٥	٣٤,٤٨٩	تكاليف انتداب موظفين
١٢٢,٨٧٥	١٢٧,٢٧٣	استهلاك وإطفاء
٩٦,٩٨٢	٩٧,٧٧٧	مصاريف التقنية والمعلومات
٨١,٣١١	٧٥,٩٥٠	تكاليف إيجار
٤٠,٦٠٩	٤٢,١٠٠	أتعاب قانونية وأتعاب تحصيل
٥٤,٢١١	٥٠,٨٨٢	تكاليف اتصالات
٢١,٨٥٢	٢٧,٣٨٥	مصاريف تسويق
١٤٧,٠٧٩	١٦٤,٣٩٠	أخرى
١,٣٩٥,٣٤٩	١,٣٩٥,٥٧٥	

٢٧. ربحية السهم

تحسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة خلال السنة:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٥٠٣,٧٧٧	٧٥٦,١٢٥	الربح للسنة (بآلاف الدرهم) [العائد إلى مُلاك البنك]
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بآلاف)
٠,٣٠	٠,٤٥	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

٢٨. تكاليف الموظفين

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٦٩٣,٦٤٢	٦٧٤,٠٠٢٣	رواتب وبدلات وحوافز
١٢,٧٩٦	١٣,٠١٠	معاشات
٢٣,٤١٢	٢٥,٥٩٩	مكافآت نهاية الخدمة
٥٨,٧٥٥	٦٢,٦٩٧	أخرى
٧٨٨,٦٠٥	٧٧٥,٣٢٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٩. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

قامت المجموعة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للتحقق من القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة. وتم تعين شركة تقييم اكتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس المطلوبات باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقفة. لتقدير الالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم استخدام معدل خصم بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٠: ١٦,٥٪) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة ١,٥٪ (٢٠٢٠: ١,٥٪) للمجموعة باستثناء الشركة التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. وبالنسبة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، تم استخدام معدل خصم بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢٠: ٢١,٥٪) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة ٠٪ (٢٠٢٠: ٠٪).

يوضح الجدول أدناه تأثير التغيير في معدل الخصم وافتراض زيادة الرواتب على مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين.

السيناريو	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
معدل الخصم: زيادة بنسبة ١٪ انخفاض	(٩,٨٩٦)	(١٠,٠١٢)	
معدل الخصم: انخفاض بنسبة ١٪ زيادة	١١,٣٩٥	١١,٥٩١	
معدل تصاعد الرواتب: زيادة بنسبة ١٪ زيادة	١١,٣٦٧	١١,٥٠٥	
معدل تصاعد الرواتب: انخفاض بنسبة ١٪ انخفاض	(١٠,٠٦٠)	(١٠,١٣٥)	

فيما يلي التغيير في التزام المنافع المحددة:

النوع	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٢٥,١١٢	١٢٢,١٩٣	
نكلفة الخدمة:			
- نكلفة الخدمة الحالية	١٧,٣٩٣	١٩,١٢١	
- نكلفة (ربح) الخدمة السابقة	-	(٨٨١)	
مصاريف الفوائد	١,٩٥٤	٢,٨٣٦	
صافي المنافع المدفوعة	(١٢,٦٠١)	(٢٥,١٩٦)	
إعادة التقييم:			
- تأثير التغييرات في الافتراضات الديموغرافية		(١٤٤)	
- تأثير التغييرات في الافتراضات المالية		٧,٤٢٣	
- تأثير تعديلات التجربة		(٢٤٠)	
تعديلات التوحيد	(٨٢٨)	(٧٩٨)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢٨,٢٦٨	١٢٤,٣١٤	

لا توجد موجودات للخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٠. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١,٦٢٣,٦٠٣	١,٠٦٧,٥٢٨	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات [إيضاح ٦(-)]
٦,٧٣٨	٣,٤٥١	صافي مخصص الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
٢٢,٤٤٩	٢,٠٠٩	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,١١٦)	٢,٨٩٥	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦,٧٣٩	٢,٣٨٢	صافي مخصص الانخفاض في قيمة عقود التأمين
(٢٤٦)	٧٢	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة أوراق قبول للعملاء
١٣٥	(١,٦٧٤)	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
<hr/> ١,٦٦٣,٣٠٢	<hr/> ١,٠٧٦,٦٦٣	<hr/> صافي مخصص الانخفاض في القيمة للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣١. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٣٢,٨٦٦	٥,٢٣٧,٣١٥	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٥٠٥,٧٩٧	٣٦٧,٦٤٥	خطابات ضمان - مالية
٦٠٤,٨١٥	٧٦٣,٨٤١	خطابات ضمان - غير مالية
٣٨٤,٣٩٥	٩٣,٢٩٦	اعتمادات مستندية
١٩,٦٥٤	٣١,٤٠٤	التزامات رأسمالية ومطلوبات طارئة أخرى
٤,٨٤٧,٥٢٧	٦,٤٩٣,٥٠١	

تعتبر خطابات الاعتماد تعهادات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل تفرض بموجتها 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.

الضمادات المالية هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتکبدونها بسبب إخفاق مدين ما في سداد أي دفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداء الدين.

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 تشتري 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 السحبوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، وذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة ٦,٦٢٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧,٠٣٦ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار البنك وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

تحفظ المجموعة بمبلغ ٩,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠,٩ مليون درهم) يمثل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على البنود خارج الميزانية العمومية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، منه مبلغ ٥,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦,٨ مليون درهم) يمثل مخصص للالتزامات غير القابلة للإلغاء.

٣٢. عقود المشتقات

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متعددة 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.

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المحققة في الربح والخسارة أو احتياطي تحوط التدفقات النقدية. تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي للأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) عقود المقايسة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقاييس أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقاييس تبادل العملات، يتم تبادل دفعات الفائدة وأصل المبلغ بعملة ما مع عمله أخرى.

(ب) مقاييس الديون المتعثرة هي عقود مقاييس يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعذر أداء دين معينة أو الإخفاق في سدادها.

(ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة تداول 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 الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتنسجم تسوية نقدية لفرق بين سعر الفائدة المتعاقدين عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

(ه) 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) مقاييس القسم فقط هي عقد تبادل قسم بعملة ما بقسم بعملة أخرى. إنه شكل من أشكال تبادل العملات لا يستلزم تبادل أصل المبلغ بعملات مختلفة عند الاستحقاق، ويتم تبادل دفعات الفائدة فقط.

(ز) نطاق الاستحقاق هو منتج لغرض خاص حيث ترتبط الفسيمة 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 تكون فيها سعر الفائدة أقل من السعر الثابت المتفق عليه.

(ط) الاسترداد المستهدف الأجل هو عقد آجل مهيكل يسمح لحامله بشراء أو بيع عملة مقابل عملة أخرى في تسلسل منظم للمعاملات عند مستوى أقل أو أعلى من السعر الآجل ذي الصلة في تاريخ التداول. تنتهي صلاحية المنتج تلقائياً إذا وصل المعدل المحسن إلى المستوى المستهدف.

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

المشتقات المحفظ 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 الآجلة وخيارات العملات الأجنبية غير القابلة للتسليم والعقود الآجلة 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. ونظرًا 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 ٣ (ل).

لمزيد من المعلومات حول الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للمشتقات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٣ (د).

فعالية التحوط

تتعدد فعالية التحوط عند بدء علاقة التحوط ومن خلال تقييمات الفعالية الدورية لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البدل المتحوط وأداة التحوط.

بالنسبة للتحوطات من المشتريات بالعملات الأجنبية، تبرم المجموعة علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الحرجة لآداة التحوط مع شروط البدل المتحوط. تستخدم المجموعة طريقة اشتراكية افتراضية لتقدير 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.

٣٢ . عقود المشتقات (تابع)

المشتقات المحافظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط (تابع)

أبرمت المجموعة مقاييس أسعار فائدة لها شروط حرجية مماثلة للبند المحظوظ، بما في ذلك السعر المرجعي، وتاريخ إعادة التعيين، وتاريخ الدفع، والاستحقاقات والقيمة الاسمية. لا تحوط المجموعة بنسبة ١٠٠٪ من قروضها، لذلك يتم تحديد البند المحظوظ كنسبة من القروض القائمة حتى القيمة الاسمية لل مقاييس. ونظراً لتطابق جميع الشروط الحرجية خلال العام، توجد علاقة اقتصادية بين البند المحظوظ وأداة التحوط.

يتم تقييم عدم فعالية التحوط لمقاييس أسعار الفائدة باستخدام نفس المبادئ المستخدمة في تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية. وقد تحدث بسبب:

- تعديل القيمة الدائنة/المدينة على مقاييس أسعار الفائدة التي لا يقابلها القرض.
- وجود اختلافات في الشروط الحرجية بين مقاييس أسعار الفائدة والقروض.
- تأثيرات الإصلاحات القادمة على إيبور، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ويكون لها تأثير مختلف على البند المحظوظ وأداة التحوط.

يوضح الجدول المبين في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسلبية 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.

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق								
أكبر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ٦ سنوات ألف درهم	٦ - ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	١,٠٣٢,٣٦٨	٩١٠,٥٩٤	٦,٨٧٠,٢٩٥	٨,٨١٣,٢٥٧	٢٧,٩٦٧	٣٢,٤٠٥	المشتقات المحفظ بها لغرض المتاجرة:
-	-	-	-	٥٢٦,٢٤٠	٥٢٦,٢٤٠	-	٤,٣٤١	عقد صرف أجنبي آجلة
-	-	-	-	٥٢٦,٢٤٠	٥٢٦,٢٤٠	٤,٣٤٢	-	خيارات صرف أجنبي (مشتراء)
٦,٢٠٢,١٧٤	٢,٠٠٥,٩١٢	١٥٥,٣٠١	٦٨,١٩٧	-	٨,٤٣١,٥٨٤	١٤٠,٩٩٦	١٤٧,٠٤٣	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
		٩,٨١٧	٤٥,٥٤٥	-	٥٥,٣٦٢	٤٣	١٨	مكايضات أسعار الفائدة
		٩,٨١٧	٤٥,٥٤٥	-	٥٥,٣٦٢	١٨	٤٣	عقد آجلة مهيكلاً (مشتراء)
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٩	٥٩	عقد آجلة مهيكلاً (مبيعة)
-	-	-	٧,٣٤٦	-	٧,٣٤٦	-	٦	ترتيبات نطاق متعددة قابلة للاستدعاء
٦,٩٠٢,١٧٤	٢,٠٠٥,٩١٢	١,٢٠٧,٣٠٣	١,٠٧٧,٢٢٧	٧,٩٢٢,٧٧٥	١٩,١١٥,٣٩١	١٧٥,٨٧٥	١٨٣,٩١٥	عقد مستقبلية
١٦٥,٢٨٥	٧٩٧,٠٤١	-	٣٣٠,٥٧٠	-	١,٢٩٢,٨٩٦	٦٦,٥٢١	-	المجموع الفرعي
١٦٥,٢٨٥	٧٩٧,٠٤١	-	٣٣٠,٥٧٠	-	١,٢٩٢,٨٩٦	٦٦,٥٢١	-	المجموع الفرعي
المشتقات المحفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة								
١٦٥,٢٨٥	٧٩٧,٠٤١	-	٣٣٠,٥٧٠	-	١,٢٩٢,٨٩٦	٦٦,٥٢١	-	مكايضة أسعار الفائدة
المشتقات المحفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:								
-	-	٤٩٦,٠٠٠	٨١٦,٤٨٣	٥٦,٢١٦	١,٣٦٨,٦٩٩	٦٤١	٦,٥٦٣	عقد صرف أجنبي آجلة
-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	١٣,٤٨٠	مكايضة أسعار الفائدة
-	٤٧٧,٤٩٠	-	-	-	٤٧٧,٤٩٠	-	٢,٨٤٣	مكايضة تبادل العملات
-	-	-	-	١٣٢,٦٠٥	١٣٢,٦٠٥	٥,١٨٢	-	عقد مستقبلية
-	٦٧٧,٤٩٠	٤٩٦,٠٠٠	٨١٦,٤٨٣	١٨٨,٨٤١	٢,١٧٨,٧٩٤	٥,٨٢٣	٢٢,٨٨٦	المجموع الفرعي
٧,٠٦٧,٤٥٩	٣,٤٨٠,٤٤٣	١,٧٠٣,٣٠٣	٢,٢٢٤,٢٨٠	٨,١١١,٥٩٦	٢٢,٥٨٧,٠٨١	٢٤٨,٢١٩	٢٠٦,٨٠١	مجموع المشتقات

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٦ أشهر	٦ - ٣ أشهر	٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
								المشتقات المحفظ بها لغرض المتاجرة:
								عقود صرف أجنبي آجلة
								خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
								خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
								مقاييس أسعار الفائدة
								مقاييسة تبادل العملات
								مبادلات السلع
								ترتيبات نطاق متعددة قابلة للاستدعاء
								عقود مستقبلية
								المجموع الفرعي
								المشتقات المحفظ بها كتحوطات لقيمة العادلة
								مقاييسة أسعار الفائدة
								مقاييسة تبادل العملات
								المجموع الفرعي
								المشتقات المحفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:
								عقود صرف أجنبي آجلة
								مقاييسة أسعار الفائدة
								مقاييسة تبادل العملات
								عقود مستقبلية
								المجموع الفرعي
								المجموع الفرعي
								مجموع المشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتحوطة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموعة:

احتياطي تحوط التدفقات النقدية		بنود الميزانية العمومية	المبلغ المترافق لتعديلات القيمة الدفترية				القيمة الدفترية للبند المتحوط				المشتقات المحافظ بها كتحوطات لقيمة العادلة	
			التحوطات المستمرة	التحوطات المتوقفة	على البند المتحوط	المطلوبات	الموجودات	القيمة الدفترية للبند المتحوط	المطلوبات	الموجودات		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٦١,٧٧٢	-	-	-	-	١,٢٢٠,٦٣٨	-	-	مقايضة أسعار الفائدة	
لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	٤,٧٥٠	-	-	-	-	١٢٩,٠٨٨	-	-	مقايضة أسعار الفائدة	
			٦٦,٥٢٢	-	-	-	-	١,٣٤٩,٧٢٦	-	-	المجموع الفرعي	
المشتقات المحافظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:												
-	١,١١٨	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	لا ينطبق	لا ينطبق	١,٢٧١,٨١٥	-	-	٢٤,٤٢٣	-	-	عقود صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي	
-	(٢٦٩)	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-	٦٧,٨٧٦	-	-	عقود صرف أجنبي آجلة - نيرة نيجيرية	
-	٣٨٧	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-	٢٠٠,٣٤٦	-	-	عقود صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	
-	١١,٣٥٦	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-	-	-	-	مقايضة أسعار الفائدة	
٨٦٨		سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضة القسمات فقط	
-	٢,٦٢٤	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطافأة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-	٤٧٨,٦٠٠	-	-	مقايضة تبادل العملات	
-	(١,٠٦٥)	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	-	١٣٦,٨٣٦	-	-	عقود مستقبلية	
٨٦٨	١٤,١٥١		-	-	١,٢٧١,٨١٥	-	-	٩٠٨,٠٨١	-	-	المجموع الفرعي	
٨٦٨	١٤,١٥١		٦٦,٥٢٢	-	١,٢٧١,٨١٥	-	-	٢,٢٥٧,٨٠٧	-	-	مجموع المشتقات	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتحوطة التي تعطيها استراتيجيات التحوط المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

احتياطي تحوط التدفقات النقدية	النحوط المستمرة	النحوط المتوقفة	بنود الميزانية العمومية	المبلغ المترافق لتعديلات القيمة الدفترية على البند المتحوط		القيمة الدفترية للبند المتحوط		المشتقات المحفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة	
				المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل								المشتقات المحفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	آخر	١١٩,٠٦٩	-	-	١,٢٥٠,٧٢٠	مقايضة أسعار الفائدة	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	قرص وسلفيات، بالصافي	٨,٧١١	-	-	١٧٠,٣٤٥	مقايضة أسعار الفائدة	
-	-	-	-	١٢٧,٧٨٠	-	-	١,٤٢١,٠٦٥	المجموع الفرعي	
المشتقات المحفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:								المشتقات المحفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:	
-	١,٠٧٠	٢٠,٣٢٤	ودائع من العملاء	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٩١,٧٢٩	-	عقود صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي	
-	٥٩	(٣,٧٩١)	سندات دين مصدرة وقرص آخرى طولية الأجل	لا ينطبق	لا ينطبق	٧٨٣,٤٥٨	-	عقود صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي	
-	١٩,٥٣٣	١,١٧٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٤٤,٧٤١	عقود صرف أجنبي آجلة - نيرة نيجيرية	
١,٤٦١	-	-	قرص وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٧٥,٦٥٨	عقود صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	
-	٢٥,٨٩٥	-	سندات دين مصدرة وقرص آخرى طولية الأجل	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٩٣,٨٤٠	-	مقايضة أسعار الفائدة	
-	٢٣,٦١٤	-	قرص وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٢٠٠,٣٤٦	مقايضة أسعار الفائدة	
١,٤٦١	٢٣,٦١٤	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٤٧٩,٢٥٥	مقايضة تبادل العملات	
-	-	-	سندات دين مصدرة وقرص آخرى طولية الأجل	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	مقايضة القسمات فقط	
-	-	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٣١٢,٢٨٢	عقود مستقبلية	
-	٢٣,٦١٤	-	-	-	-	١,٤٦٩,٠٢٧	١,١١٢,٢٨٢	المجموع الفرعي	
١,٤٦١	٢٣,٦١٤	-	-	١٢٧,٧٨٠	-	١,٤٦٩,٠٢٧	٢,٥٣٣,٣٤٧	مجموع المشتقات	

٣٣. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٧٥,٨٢٤	١,٨٥١,٧١٦	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٥٩٨,٢٠٩	٨,٤٦٨,١٢٣	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
<hr/>	<hr/>	
٩,٢٧٤,٠٣٣	١٠,٣١٩,٨٣٩	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى بفترات استحقاق أصلية تزيد عن
(٥,٦٣٧,٩٢٠)	(٦,٩٩٥,٢٢٥)	ثلاثة أشهر
<hr/>	<hr/>	
٣,٦٣٦,١١٣	٣,٣٢٤,٦١٤	

٤. القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لآلية رفع التقارير الداخلية إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تحصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقدير أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة تلبي تعريف القطاع التشغيلي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

لدى المجموعة خمسة 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

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 لتقدير 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 وخصصات 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 وتقدير أدائه.

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية لفترتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

		تكاليف المركز		الخدمات المصرفية		الخدمات المصرفية الخزينة		للأفراد		للشركات التجارية وأخرى		أعمال التأمين		موزعة		تعديلات التوحيد		المجموع	
		الرئيسي وتكاليف غير		الخدمات المصرفية		الخدمات المصرفية الخزينة		للأفراد		للشركات التجارية وأخرى		أعمال التأمين		موزعة		تعديلات التوحيد		المجموع	
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٧٤,٣١٦	٢,٧٣٤	(١,٢٢٣)	٨,٤٧٣	١٣٨,٧٢٤	٥٤٧,٤٢٧	٢٨٩,٤٥٦	٧٨٨,٧٢٥											٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٩٤,١١٥	-	-	-	٧,١٩١	١٩١,٦٢٤	٤,٩٦٦	١٩٠,٣٣٤											صافي إيرادات الفوائد الخارجية	
-		٤٣,٩٣٢		٣٣٠,٥٨٠	(٥٨,٨٩٨)	(٧٢,٣٣٩)	(٢٤٣,٢٧٥)											الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	
٢,١٦٨,٤٣١	٢,٧٣٤	٤٢,٧٠٩	٨,٤٧٣	٤٧٦,٤٩٥	٦٨٠,١٥٣	٢٢٢,٠٨٣	٧٣٥,٧٨٤											صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	
١,٠٦٢,١٠٧	(١٧,١٩٦)	١٧,٠٩١	٥٨,٨٥٠	١٦٦,٥٨٩	٢٥٠,٢٩٦	٧٢,٤٦١	٥١٤,٠١٦											إيرادات غير مشتملة على الفوائد	
٣,٢٣٠,٥٣٨	(١٤,٤٦٢)	٥٩,٨٠٠	٦٧,٣٢٣	٦٤٣,٠٨٤	٩٣٠,٤٤٩	٢٩٤,٥٤٤	١,٢٤٩,٨٠٠											إيرادات تشغيلية	
(١,٢٦٨,٣٠٢)	٧,٤٨٩	(٣١٦,٨٢٢)	(٥٠,٤٤٣)	(٢٢,٠٥٠)	(٢٥٧,٧٠٦)	(٤٢,٢٤٠)	(٥٨٦,٥٢٩)											مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	
(١٢٧,٢٧٣)	-	(٧٠,٨٤٨)	(٢,٦٤٠)	(٣,٠٩٦)	(٦,٦٩٢)	(٢,٢١٦)	(٤١,٧٨١)											استهلاك وإطفاء	
(١,٣٩٥,٥٧٥)	٧,٤٨٩	(٣٨٧,٦٧١)	(٥٣,٠٨٣)	(٢٥,١٤٦)	(٢٦٤,٣٩٨)	(٤٤,٤٥٦)	(٦٢٨,٣١٠)											مجموع المصاريق التشغيلية	
(١,٠٧٦,٦٦٣)	-	-	(٣,٧٦٧)	(٩,٠١٣)	(٣٩٢,٩٤٣)	(٧٢,٥٩٣)	(٥٩٨,٣٤٧)											مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	
٧٥٨,٣٠٠	(٦,٩٧٣)	(٣٢٧,٨٧١)	١٠,٤٧٣	٦٠٨,٩٢٥	٢٧٣,١٠٨	١٧٧,٤٩٥	٢٣,١٤٣											صافي الربح	
٥٦,٣٠٣,٧٠٦	(٣١٣,٠٣١)	١,١٩٨,٩١٠	٧٩٦,٨٠٤	١٤,٣٧٨,١٦٢	٧,٨٩٣,٧٣٣	١٥,١٨٦,٦١٦	١٧,١٦٢,٥١٢											موجودات القطاع	
٤٧,٩٢١,٨٦٤	(١٤٨,٣٨٠)	٧٣٠,٠٦٣	٥٩٤,١٤٢	٧,٩٤٠,٥٦٥	١٦,٧٣٦,٤٦٨	١٠,١١٠,٤٩٢	١١,٩٥٨,٥١٤											مطلوبات القطاع	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

تكاليف المركز		الخدمات المصرفية						
المجموع	الرئيسي وتكاليف غير	تعديلات التوحيد	مزوعة	أعمال التأمين	الخزينة	التجارية	للشركات	للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٩٢,٩٠٢	٣,٤٩٧	-	٨,٤٩١	١٣٣,١٩٨	٦٨٤,٥٣٦	٢٧٤,٠٥٢	٩٨٩,١٢٨	
٤٣٢,٦٧٦	-	-	-	(٣,٠٣١)	٢٣٢,٨٢٠	(٣٢,٣٣٦)	٢٣٦,٢٢٣	
-	-	٨١,٦٦٠	-	٣١٨,٨٠٣	(٨٥,٥٣٠)	(٣٥,٠١٧)	(٢٧٩,٩١٦)	
٢,٥٢٥,٥٧٨	٣,٤٩٧	٨١,٦٦٠	٨,٤٩١	٤٤٨,٩٧٠	٨٣١,٨٢٦	٢٠٥,٦٩٩	٩٤٥,٤٣٥	
١,٠٣٨,٤٥١	(١٦,٩١٩)	١,٥٠٩	٧٥,٧٢٧	٢١٥,٠٢٧	٢١٣,٤٤٩	٣٧,٩١٣	٥١١,٧٤٥	
٣,٥٦٤,٠٢٩	(١٣,٤٢٢)	٨٣,١٦٩	٨٤,٢١٨	٦٦٣,٩٩٧	١,٠٤٥,٢٧٥	٢٤٣,٦١٢	١,٤٥٧,١٨٠	
(١,٢٧٢,٤٧٤)	٦,٥٠٦	(٢٩٢,٣٧٥)	(٤٩,٢٩٣)	(٢١,٥٧٤)	(٢٥٠,٨٤٨)	(٤٣,٦١٨)	(٦٢١,٢٧٢)	
(١٢٢,٨٧٥)		(٧٠,٨٧٢)	(٣,٤٥٠)	(١,٠٨٥)	(٣,٥٣٣)	(١,٨٥٦)	(٤٢,٠٧٩)	
(١,٣٩٥,٣٤٩)	٦,٥٠٦	(٣٦٣,٢٤٧)	(٥٢,٧٤٣)	(٢٢,٦٥٩)	(٢٥٤,٣٨١)	(٤٥,٤٧٤)	(٦٦٣,٣٥١)	
(١,٦٦٣,٣٠٢)	-	-	(١٦,٨٥٠)	(١٧,٩٧٠)	(٧٢٦,٢١١)	(٩٣,١٩٥)	(٨٠٩,٠٧٦)	
٥٠٥,٣٧٨	(٦,٩١٦)	(٢٨٠,٠٧٨)	١٤,٦٢٥	٦٢٣,٣٦٨	٦٤,٦٨٣	١٠٤,٩٤٣	(١٥,٢٤٧)	صافي الربح
٥٢,٧٧٢,٦٠٨	(٢٥٢,٧٠٢)	١,٣٨٣,٩٣٢	٦٩١,٣٠٣	١٤,٢٥٤,١١١	٨,٠٣٩,٤٨٣	١٢,٣٥٦,٧٩٨	١٦,٢٩٩,٦٨٣	موجودات القطاع
٤٤,٩٢٧,٦٥٠	(٨٧,٣٣٧)	٧٤٨,٢٠٥	٤٨٨,٢٢٧	٦,١٢٣,٤٠٠	١٥,٤٦٧,٦٨٣	٩,١٦٣,٧٦٩	١٣,٠٢٣,٧٠٣	مطلوبات القطاع

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لفترة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بين القطاعات التشغيلية بسبب الحركة في الحسابات بين القطاعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٥. 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، تقريراً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	معاملات خلال الفترة
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٥٧٤	٧,٤١٥	إيرادات الفوائد
٣٤,٠٩٤	١٢,٥٧١	مصاريف الفوائد
٦٢١	٩٤٤	إيرادات العمولات
٣٢,٢٢٩	٢٢,٩٣٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
		وبدل حضور الجلسات ومصاريف أخرى

الأرصدة		القروض والسلفيات:
٣٠٠,٩٩٩		- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
٣٥,٩٦١		- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
٣,٠٠١		- كبار موظفي الإدارة

الودائع		
٢,١٠٧,٨٦٤	٢,١١٩,٠١١	- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
١٠,٣٢٧	١٢,٣٣٤	- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة
١٨,٥٠٣	٢١,٦٣٣	- كبار موظفي الإدارة

الالتزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإنهاء		وعقود آجلة
٢,١٣٦,٦٩٤	٢,١٥٢,٩٧٨	- مساهمون وشركائهم ذات العلاقة
١٦٦,١٦١	٧٦,٠٠٢	- أعضاء مجلس الإدارة وشركائهم ذات العلاقة

نهم التأمين المدينة		
١٦٦,٢٠١	٧٦,٠٤٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
		نهم التأمين الدائنة
١١,١٥٠	١٢,٨١٢	مبالغ مستحقة لحملة الوثائق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦. موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٩٣٩	١١٧,٨٧٢	الرصيد في بداية الفترة
٩٠٩	١٤,٠١٧	إضافات خلال الفترة
(٢٢,٥٤١)	٣٢,٢٢٣	الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في التزام الإيجار وفترة العقد
(٣٧,٤٣٥)	(٢٩,٦٨٨)	استهلاك الفترة
<u>١١٧,٨٧٢</u>	<u>١٣٤,٤٤٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٣٧. مطلوبات إيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥١,٧١٠	١٠٢,٣٤٨	الرصيد في بداية الفترة
٩٠٩	١٤,٠١٧	إضافات خلال الفترة
(٢٤,٢٣٠)	٣٣,٦٤١	الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في مبلغ عقد الإيجار وفترة العقد
(٣,٩٣٦)	(١,٥٠٨)	أرباح من امتيازات الإيجار بسبب الجائحة
٥,٣٧٤	٤,٨٨٠	تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار للفترة
(٢٧,٤٧٩)	(٢٢,٧٧٨)	ناقصاً: دفعات الإيجار خلال الفترة
<u>١٠٢,٣٤٨</u>	<u>١٣٠,٦٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٣٨. أنشطة ب Prism الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمانة للعملاء دون حق الرجوع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات ٥,٤٨٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٧٣١ مليون درهم) واستُبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣٩. دعوى قضائية

يعد البنك طرفاً في إجراءات ودعوى قضائية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وحيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعوى على وجه التأكيد، فإن إدارة البنك لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعوى 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 بانشطة 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 تدبير موثوق لقيمتها.

٤٠. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية خلال سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٤. إدارة المخاطر المالية

مراجعة إدارة المخاطر

تعرض المجموعة من خلال أنشطتها لمخاطر مالية متنوعة، وتلك الأنشطة تنتهي على تحليل وتقدير 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، وتتوفر التوجيهات الضرورية فيما يتعلق بتدابير إدارة المخاطر التي تتحذذها 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 سوق/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 التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغيرات 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:

الأدوار والمسؤوليات

- مراجعة واعتماد مقررات الائتمان التي تتجاوز الحدود المفوضة الممنوحة للإدارة.
- اعتماد إرشادات برنامج المنتج لمنتجات الموجودات من الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات.
- مراجعة واعتماد منهجية درجات الائتمان للبنك.
- اعتماد الاستثمارات ضمن عملية تفويض صلاحيات الإقراض كما هو موضح في سياسة الاستثمار للبنك.
- سيكون للجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة سلطة الموافقة على الائتمان المفوضة من قبل رئيس مجلس الإدارة / مجلس الإدارة.
- سيقوم كل من مجلس الإدارة/رئيس مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة/رئيس التنفيذي بعد ذلك بالتفويض إلى الغير أو الموافقة على الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان الإدارية وما دونها.
- تتمتع لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أيضًا بسلطة التصديق على الموافقات التي يقدمها أي من موظفي البنك الآخرين فيما يتجاوز تفويضهم؛ (عادة في حالة الطوارئ).

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

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.

لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة:
قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة الترشيحات والمكافآت لبنك رئيس الخيمة الوطني لمساعدتهم في الإشراف ومراقبة ومراجعة المسائل المتعلقة بتكوين مجلس الإدارة بما في ذلك تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد ومكافآت الإدارة التنفيذية واستراتيجيات المكافآت.

٤. 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 الحكومة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية.
- الالتزام بالقوانين والتشريعات.
- الالتزام بقواعد السلوك لدى المجموعة.
- مهمة التدقيق الداخلي للمجموعة.
- عملية التدقيق القانوني والمدققين الخارجيين.

الأدوار والمسؤوليات

- مراقبة مدى ملاءمة وسلامة البيانات المالية المرحلية والمنشورة والتقدير 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 تدقیقهم وفعالية عملية التدقيق.
- مراجعة ترتيبات الإبلاغ عن المخالفات التي يمكن للموظفين من خلالها، بثقة، إثارة مخالوف حول المخالفات المحتملة في التقارير المالية أو الأمور الأخرى.
- استلام ومراجعة تقارير الفتيش التنظيمي من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- الأمور الأخرى المتعلقة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والرقابة الداخلية والتقارير المالية.

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

الأدوار والمسؤوليات

المسؤولية عن تنفيذ ثقافة المخاطر الفعالة والضوابط الداخلية عبر البنك. الإشراف والتتأكد 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.

تلقى تقارير من اللجان الإدارية ومراجعةها وتقديم ملاحظات بشأنها حول فئات المخاطر التي يواجهها البنك. مراجعة مخاطر رأس المال التنظيمية للبنك (مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل)، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الهمة. مراجعة واعتماد عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال بالبنك. مراجعة جميع تقارير المخاطر لتقييم تعرض البنك للبيئة الداخلية والخارجية ومناقشة الاستراتيجيات للتغلب على المخاطر غير المقبولة. تقييم التوجيه للإدارة، لمساعدتهم في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و/ أو التخفيف من بعض المخاطر، بما في ذلك وجود موظفين إداريين مؤهلين للقيام بأشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.

المسؤولية عن تنفيذ ثقافة الائتمال الفعالة والضوابط الداخلية عبر البنك.

الإشراف والتتأكد من أن مخاطر الائتمال للبنك عند مستوى مقبول حسب الرغبة في المخاطرة وأن مخاطر البنك لا تتجاوز هذا المستوى.

الإشراف على إطار إدارة الائتمال للبنك وتقييم فعالية الإطار والآليات لضمان الائتمال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات والائتمال 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 آخر.

الموافقة على استثناءات السياسات والاستثناءات من السياسة المتعلقة بالائتمال والائتمال للشريعة وحوكمة الشركات وال المجالات القانونية.

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 لتشتمل السياسات والممارسات الهمة المستخدمة في إدارة هذه المخاطر.

لجنة الائتمال والحكومة والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة:

- تم إنشاء لجنة الائتمال وحوكمة الشركات والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة. الغرض من اللجنة هو مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إطار الائتمال الخاص بالبنك والمتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والائتمال التنظيمي والائتمال للشريعة وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية بما في ذلك الموافقة على السياسات المتعلقة بهذه المجالات.

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

الأدوار والمسؤوليات

مراجعة الخطة الاستراتيجية للبنك والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

مراقبة أهداف عمل البنك وتنفيذ الاستراتيجية.

مراجعة التطورات والاتجاهات التي ترسم مستقبل القطاع لمواومة استراتيجية البنك ووضعه وفقاً لذلك.

مراجعة ودراسة مقترنات الإدارة بشأن المبادرات الاستراتيجية الجديدة، مثل الشراكات والتحالفات.

تقييم المشورة للرئيس التنفيذي بشأن القضايا الاستراتيجية التي يعتقد أعضاء اللجنة أنها ذات صلة.

مراجعة واعتماد المقترنات 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 الميزانية السنوية المقترحة للبنك والأهداف المالية، بما في ذلك تحقيق التكلفة المثلث والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

مراجعة أداء البنك بشكل ربع سنوي على الأقل مقابل الميزانية.

مراجعة أية أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة.

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:
-
-
-
-
-
-
-

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 بما يلي:

- الامتثال للمتطلبات التنظيمية
- الامتثال لمتطلبات السياسة الداخلية
- الامتثال للضوابط الداخلية المضمنة في إجراءات التشغيل للمجموعة

تم إداره 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 وتحمّل مسؤولية الإشراف على تنفيذ وتقديم المشورة بالنسبة للأنظمة التحوطية وسلوك الأعمال. يعمل هذا القسم أيضًا بمثابة نقطة تنسيق رئيسية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تصميم إطار العمل وتوجيهات الامتثال من قبل الإدارة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بما يتوافق مع توجيهات بازل في هذا الشأن.

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الامتثال والحوكمه 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 مدعاومة 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 وتخفيضها بشكل فعال من خلال بيئة تحكم قوية وفعالة في جميع أنحاء المنظومة.

تم إداره 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

٤١ . 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 يقوم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. تدير هذه الوحدة عمليات تقييم المخاطر الأمنية ومراقبة الأمان المحيط والامتثال للمتطلبات التنظيمية الفنية والحكمة الشاملة للامتثال لسياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات للمجموعة.

مخاطر الاحتيال

ترك إدارة المجموعة ومجلس الإدارة مخاطر 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 إخفاق العملاء أو الزبائن أو الأطراف المقابلة للمجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية جزئياً أو كلياً، عن طريق التغير في سداد أصل الدين أو الفائدة أو الرسوم أو الربح أو أي التزام تعادي آخر تحت أي مسمى، بموجب اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية أو أي معاملة أخرى تجريها 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. حيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تحصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية في البنك.

تنص سياسة الائتمان لدى المجموعة على وضع نهج منظم ومتسلق لتحديد وإدارة مخاطر المقترضين والأطراف المقابلة التي تتعرض لها موجودات الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال التجارية والشركات.

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 تتطوّي عليها هذه الطلبات قبل طرحها على السلطات المفروضة للموافقة عليها. تراقب وحدات العمل والائتمان المحفظة بشكل مستمر لحفظها على أداء المحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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 الائتمان في الاكتتاب وعملية القبول. تتم مراقبة محفظة الائتمان للأفراد بشكل مركزي عبر المنتجات وقطاعات العملاء. بالنسبة لترusts الشركات، تتم إدارة مخاطر الائتمان عن طريق تحديد قطاعات السوق المستهدفة، وعمليات الموافقة الائتمانية المهيكلة، وعمليات المراقبة والمعالجة الفورية ما بعد الصرف. وافق مجلس الإدارة على إطار عمل درجة تقبل المخاطر وتحدد السياسات الائتمانية المبادئ التي تحكم أي ائتمان عند قبول المحفظة واكتتابها وموافقتها.

تدبر المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقوفها وضوابطها عندما يتم تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك الخاصة بقطاعات العمل والدول. يتتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات تحدد فيه سقوف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقوف ائتمانية تحدد سقوف 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 بمقرض واحد أو مجموعة من المقرضين 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. وتم الموافقة على السقوف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل وقطاع الدولة بواسطة لجنة الائتمان ومجلس الإدارة.

تقوم المجموعة ببناء أدوات تصنيف الائتمان وتحتفظ من صحتها وتستخدمها والتي تقوم على البيانات التاريخية المستمدة من الداخل والخارج، والنماذج المستقبلية، والنماذج السلوكية لتقدير مخاطر الطرف مقابل على مستوى العميل والمحفظة لبعض منتجات الأفراد الخاصة بها.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترافق المجموعة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقدير ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فيتم 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 أحذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من ٣٠ 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 المدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسى 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.

مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

للقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة الائتمان الخاصة بها بتطوير والحفاظ على درجات مخاطر الائتمان للمجموعة لتصنيف التعرضات بشكل أساسى للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات (محفظة غير مخصصة للأفراد) وفقاً لدرجة مخاطر التعرض. ولغرض الإيضاحات المتعلقة بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، تعنى 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 للتتبُّع بمخاطر التعرض وتطبيق أحكام ائتمانية سابقة. يتم الأخذ بالاعتبار طبيعة التعرض ونوع المفترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعرض. يقدم الجدول أدناه توضيحاً من تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة إلى خصائص المخاطر:

درجات مخاطر الائتمان للمجموعة	الوصف الداخلي
١ إلى -٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-٥ إلى -٦	مخاطر متوسطة
-٧ إلى -٧	مخاطر متوسطة إلى عالية
٨	دون المستوى
٩	مشكوك في تحصيلها
١٠	الخسارة

يتم تصميم ومعايير درجات مخاطر الائتمان بحيث تعكس مخاطر التعرض مع تدهور مخاطر الائتمان. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، تغير الفرق في مخاطر التعرض بين الدرجات الائتمانية. بالنسبة لكل تعرض غير مخصص للأفراد، يتم تحصيص 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. 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).
- التغيرات 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 (محفظة 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 مقاييس التغير الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل...الخ

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمال التغير عن السداد مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء ومعلومات التغير عن السداد حول تعرضاها لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقية ووفقاً لنوع المنتج والمفترض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة 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 التغير في السداد على مدار العمر المتبقى وكيفية التأثير بتغيرها بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل المؤشر الاقتصادي المركب وأسعار العقارات والناتج المحلي الإجمالي والاصدارات السنوية لدولة الإمارات العربية المتحدة والمشاركة في القوى العاملة ونفقات الاستهلاك الحكومي، وما إلى ذلك. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء ٣ سيناريوهات: سيناريو أساسي وسيناريو تنازلي واحتمالاتهما (أوزان السيناريو الترجيحية). وتحسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التغير للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسلبي والتصاعدي، والذي يستخدم في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة أوزان (٤٠:٣٠) للسيناريو الأساسي: السيناريو التصاعدي: السيناريو التنازلي (٢٠٢٠:٣٠).

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 ٣٠ 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 المبدئي. قد يتم تحضير 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 ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم. تظهر خلاف ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الإدراج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقديرها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالمجموعة خبراء يتستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لوضع ٣ سيناريوهات "سيناريو أساسي وسيناريو التحسن والتدحرج".

يعتبر السيناريو الأساسي السيناريو الأكثر احتمالية، بينما يعتبر السيناريوهان الآخرين، أي التصاعدي والتنازلي، أقل احتمالية نسبياً. ويستخدم البنك نهج انحدار متعدد للتوصل إلى احتمالية التغير في فترة معينة مع مراعاة عوامل الاقتصاد الكلي المختلفة. ويحسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التغير للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسيناريو السلبي والسيناريو التصاعدي. تستخدم البنك مصادر بيانات خارجية مستقلة (موديز) للحصول على البيانات الاقتصادية وتوقعاتها في مختلف الظروف الاقتصادية. وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتحديد الدافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية. ويتم تقييم العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية.

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظة الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٥٪ زيادة أو نقصاً. يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مراعياً وفقاً للاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعلمات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

احتمالية التغير				
(المرحلة الثانية) الخسارة				
الافتراضية المتوقعة	الافتراضية على مدى الائتمانية	الافتراضية على مدى عمر المجموعة (١)	الافتراضية على مدى عمر المجموعة (٠)	الافتراضية المتوقعة
ألف درهم				
٧,٨١١	%٤٤,٨٦	%٢٥,٤٢	%٢,٠٨	الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الحكومي متداولة
٧,٨١٠	%٤٤,٨٥	%٢٥,٤١	%٢,٠٨	الاسمية (مليار، درهم إماراتي، معدل سنوي +٥٪)
٧,٨١٢	%٤٤,٨٧	%٢٥,٤٢	%٢,٠٨	غير معدل موسمياً
قرص سيارات				
٧,٨١١	%٤٤,٨٦	%٢٥,٤٢	%٢,٠٨	الحسابات القومية: الواردات الحقيقة للبضائع متداولة
٧,٧٣٣	%٤٣,٩٩	%٢٤,٩٣	%٢,٠٤	والخدمات (مليار درهم إماراتي، ٢٠١٠، معدل سنوي +٥٪)
٧,٨٨٨	%٤٥,٧٢	%٢٥,٩١	%٢,١٢	معدل سنوي غير معدل موسمياً
الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية متداولة للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)				
٧,٨١١	%٤٤,٨٦	%٢٥,٤٢	%٢,٠٨	الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية متداولة للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، ٢٠١٠، معدل سنوي غير معدل موسمياً)
٧,٧٥٧	%٤٤,٢٦	%٢٥,٠٨	%٢,٠٥	
٧,٨٦٥	%٤٥,٤٥	%٢٥,٧٥	%٢,١١	
بطاقات ائتمان إشغال الفنادق (٪، معدل موسمياً)				
١٨١,٥٩٩	%٧٣,٩١	-	%٣,٨٩	متداولة
١٨٠,٦٥٥	%٧٣,٣٢	-	%٣,٨٦	٪[٥]+
١٨٢,٥٤٤	%٧٤,٥٠	-	%٣,٩٢	٪[٥]-
معامل تصحيح السعر الضمني: الناتج المحلي الإجمالي (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسمياً)				
١٨١,٥٩٩	%٧٣,٩١	-	%٣,٨٩	متداولة
١٤٨,٠٢٩	%٥٣,١٦	-	%٢,٨٠	٪[٥]+
٢١٤,٢٢٤	%٩١,٥٠	-	%٤,٩٩	٪[٥]-
الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الحكومي متداولة الحقيقة (مليار، درهم إماراتي، ٢٠١٠، معدل سنوي غير معدل موسمياً)				
١٨١,٥٩٩	%٧٣,٩١	-	%٣,٨٩	متداولة
١٨١,٥١٠	%٧٣,٨٥	-	%٣,٨٩	٪[٥]+
١٨١,٦٨٩	%٧٣,٩٧	-	%٣,٩٠	٪[٥]-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

احتمالية التغير (المرحلة الثانية الخسارة الانتقامية المتوقعه ألف درهم)						المحاسبات القومية: الناتج المحلي الإجمالي - ال حقيقي، (مليون درهم إماراتي، معدل سنوي معدل موسمياً)
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	معامل تصحيح السعر الضمني: نفقات الاستهلاك الحكومي (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسمياً)	قرصان شخصية
٤٢١,٠٦١	%٦٦,٩٩	%٤٤,٣١	%٧,٤٩	%[٥]+		
٤٢١,٦٣٧	%٦٧,١١	%٤٤,٣٩	%٧,٥٠	%[٥]-		
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	الحسابات القومية: تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي، (مليار، درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	الحسابات القومية: تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي، (مليار، درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)
٤٢١,٢٤٤	%٦٧,٠٢	%٤٤,٣٣	%٧,٤٩	%[٥]+		
٤٢١,٤٥٤	%٦٧,٠٨	%٤٤,٣٧	%٧,٥٠	%[٥]-		
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	الحسابات القومية: تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي، (مليار، درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	الحسابات القومية: تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي، (مليار، درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)
٤٢٠,٧٨٦	%٦٦,٩٣	%٤٤,٢٧	%٧,٤٨	%[٥]+		
٤٢١,٩١٢	%٦٧,١٧	%٤٤,٤٣	%٧,٥١	%[٥]-		
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	الحسابات القومية: الواردات الحقيقية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، ٢٠١٠ ، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	الحسابات القومية: الواردات الحقيقية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، ٢٠١٠ ، معدل سنوي غير معدل موسمياً)
٤٢٠,٥٣٠	%٦٦,٨٨	%٤٤,٢٤	%٧,٤٨	%[٥]+		
٤٢٢,١٦٨	%٦٧,٢٣	%٤٤,٤٧	%٧,٥٢	%[٥]-		
١٦٦,٤٨١	%٧٤,٥٢	%١٣,٩٦	%١,١٢	متداولة	معامل تصحيح السعر الضمني: واردات البضائع والخدمات (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسمياً)	قرصان الرهن
١٤٨,٣٩٧	%٣٩,٠٠	%٧,٣١	%٠,٥٨	%[٥]+		
١٨٧,٦٤٣	%٩٩,٩٩	%٢٦,٦٨	%٢,١٣	%[٥]-		
١٦٦,٤٨١	%٧٤,٥٢	%١٣,٩٦	%١,١٢	متداولة	توريد النقد: ٢ (مليار، بالدرهم الإماراتي، غير معدل موسمياً)	
١٦٦,١٩٩	%٧٣,٩٧	%١٣,٨٦	%١,١١	%[٥]+		
١٦٦,٧٦٥	%٧٥,٠٨	%١٤,٠٧	%١,١٢	%[٥]-		
٤٢٣,٣٦٦	%٧٢,٠٠	%٤٩,٤١	%٧,٠٧	متداولة	إشغال الفنادق (٪، معدل موسمياً)	قرصان راك التجارية
٤٢٢,٣٩٠	%٧١,٥٩	%٤٩,١٢	%٧,٠٣	%[٥]+		
٤٢٤,٣٤٧	%٧٢,٤٢	%٤٩,٦٩	%٧,١١	%[٥]-		
٤٢٣,٣٦٦	%٧٢,٠٠	%٤٩,٤١	%٧,٠٧	متداولة	الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية متداولة للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	
٤٢٣,٢٣٩	%٧١,٩٥	%٤٩,٣٧	%٧,٠٧	%[٥]+		
٤٢٣,٤٩٤	%٧٢,٠٦	%٤٩,٤٥	%٧,٠٨	%[٥]-		
٤٢٣,٣٦٦	%٧٢,٠٠	%٤٩,٤١	%٧,٠٧	متداولة	الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الخاص متداولة	
٤٢٣,٠٥١	%٧١,٨٦	%٤٩,٣١	%٧,٠٦	%[٥]+		
٤٢٣,٦٨٣	%٧٢,١٤	%٤٩,٥٠	%٧,٠٩	%[٥]-		

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

يُخضع التأثير لتغير في كل متغير بينما تظل المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تغير ٤٪ على جميع السيناريوهات الثلاثة لبيانات الاقتصاد الكلي. ويتم ترجيح احتمالية التغير باحتمالات السيناريو.

احتمالية التغير (المجموعة ٠): يتم تصنيف العملاء الذين ليس لديهم مستحقات متاخرة السداد في المجموعة ٠.
احتمالية التغير (المجموعة ١): يتم تصنيف العملاء الذين لديهم مستحقات متاخرة السداد تصل إلى ٢٩ يوماً في المجموعة ١.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

كما تم شرحة أعلاه، تستمد هذه الأرقام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلاً لعكس المعلومات المستقبلية المرجحة وفقاً للاحتمالات.

إن احتمالية التغير هو تقدير لاحتمال التغير في السداد خلال مدة زمنية معينة. ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقديره باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعراضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التغير د بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التغير.

تعد الخسارة الناتجة عن التغير بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التغير في السداد. و تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة و تلك التي يتوقعها المعرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التغير 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). و تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التغير للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. ويستند الحساب إلى أساس التدفق القدي المخصوص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلي للفرض. ويتمأخذ الخسائر الناتجة عن التغير النظامية للمحافظ مع معلومات تاريخية محددة.

إن التعرض الناتج عن التغير هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات غير الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات الممولة، فيتمأخذ التعرضات عند التغير كناتج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن تقدير التعرض للتغير في تاريخ التعرض عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحبوات المتوقعة للتسهيلات الملزمن بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة للتعرض الناتج عن التغير التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المنسوخ بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التغير في السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التغير التي تعكس خصائص المحافظ.

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التغير 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 بعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتعددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القراءة 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 تنتهي 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 التعاقدى 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 تدبير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتطرق المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيف في حدود أو إلغاء التزام القرض.

التجمیعات 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.
- تصنیفات مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.

تم مراجعة التجمیعات على أساس منظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرض المتجلّس.

تستعين المجموعة بمعلومات مرجعية خارجية للمحافظ التي لها بيانات تاريخية محدودة وللمحافظ منخفضة التغير التي ليس لديها سجل سابق من التغير.

لدى المجموعة سياسات مطبقة تنظم عملياً تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشتمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الازمة 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.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة (تابع)

يتضمن الجدول التالي تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الانتمان من الموجودات المالية غير الخاضعة لانخفاض القيمة (أي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) كما في ٣١ ديسمبر.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الانتمان	٢٠٢٠	٢٠٢١	ألف درهم	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
١٢٥,١٠٠	١٣١,٥٧٧			صناديق استثمار مدرجة
٤٢,٤٨١	٤٣,٨٤٢			صناديق استثمار غير مدرجة
٣,٥٤٤	٦١,٤٥٧			سندات دين مدرجة
<hr/>				موجودات مشتقة
٥٠٧,٦٣٥	١٨٣,٩١٥			مشتقات تجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاحتفاظ بأموال الهاشم بقيمة ٤٢٤,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣,٧ مليون درهم) كضمان مقابل المشتقات التجارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمادات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢١ ديسمبر	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البند درجات التصنيف	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
				ألف درهم	البند		
١,٦٤٥,٥٠٩	-	٢٧٧,٥٢٥	١,٣٦٧,٩٨٤			١ إلى ٤	-
٦,٢٨٥,١٨٢	-	٣٧٦,١٣٨	٥,٩٠٩,٠٤٤			٥ إلى ٦	+٥
٥٣٧,٤٣٢	-	٣٣,٨٩٩	٥٠٣,٥٣٣			٧ إلى ٧	+٧
٨,٤٦٨,١٢٣	-	٦٨٧,٥٦٢	٧,٧٨٠,٥٦١				
							المجموع
							القروض والسلفيات
٣,٧٥٤,٥٢٠	-	٣٩,٥٢٢	٣,٧١٤,٩٩٨			٤ إلى ١	-
٩,٠٢٠,٩٣٨	٥٦٨	٨١٢,٣٢٩	٨,٢٠٨,٠٤١			٥ إلى ٦	+٥
٤١٠,٥٤٧	١,٢٤٧	٣٨٥,٨١٥	٢٣,٤٨٥			٧ إلى ٧	-
٤٧٩,٦١٠	٤٧٩,٦١٠	-	-			٨ إلى ١٠	
٢٠,٥١١,١٥٣	٩٧٣,٣٣١	٤٥٨,٥١٦	١٩,٠٧٩,٣٠٦			غير مصنفة	
٣٤,١٧٦,٧٦٨	١,٤٥٤,٧٥٦	١,٦٩٦,١٨٢	٣١,٠٢٥,٨٣٠				المجموع
							الاستثمارات في الأوراق المالية (بالتكاليف المطافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
١,٥٠١,١٦٤	-	-	١,٥٠١,١٦٤			-AA إلى AA	
١,٠٥٦,٠٣٢	-	-	١,٠٥٦,٠٣٢			-A إلى +A	
٢,٠٣٣,٥٥٩		١٣٨,٩٧٩	١,٨٩٤,٥٨٠			-BBB إلى +BBB	
١,٤٧٢,٨٩٠		٢٥,٥٧٥	١,٤٤٧,٣١٥			-BB إلى +BB	
٢,٢١٤,١٣٨		-	٢,٢١٤,١٣٨			-B إلى +B	
١٦٣,٦٠٧		١٦٣,٦٠٧	-			C إلى +CCC	
٤٥٥,٥٢٧		٢,٩٣٨	٤٥٢,٥٨٩			غير مصنفة	
٨,٨٩٦,٩١٧	-	٣٣١,٠٩٩	٨,٥٦٥,٨١٨				مجموع المبلغ
							أوراق قبول للعملاء
٢٨,٣٤٦	-	-	٢٨,٣٤٦			٤ إلى ١	-
٣٩,٢٢٢	-	٧,٠٠٠	٣٢,٢٢٢			٥ إلى ٦	+٥
٦٧,٥٦٨		٧,٠٠٠	٦٠,٥٦٨				المجموع
							البند خارج الميزانية العمومية
٢,٩٧٤,١٥٣	-	٢,٧٢٢	٢,٩٧١,٤٣١			٤ إلى ١	-
١,٤١١,٢٨٥	-	١٢,٠٢٤	١,٣٩٩,٢٦١			٥ إلى ٦	+٥
٢٨,٥٦٩	-	٧,٢٦٦	٢١,٣٠٣			٧ إلى ٧	-
١,١٥٦	١,١٥٦	-	-			٨ إلى ١٠	
١,٣٢٠,٠١٠	-	-	١,٣٢٠,٠١٠			غير مصنفة	
٥,٧٣٥,١٧٣	١,١٥٦	٢٢,٠١٢	٥,٧١٢,٠٠٥				المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمادات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

البند	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمادات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
البند	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
١ إلى ٤	١,٢٨٩,٤٨٥	-	١١٩,٤٠٨	١,١٧٠,٠٧٧
- ٦ إلى ٥	٤,٥٧٢,٢٣٠	-	٧٥٨,٨٣٥	٣,٨١٣,٣٩٥
- ٧ إلى ٧	٧٣٦,٤٩٤	-	٢٠٣,٢٨٥	٥٣٣,٢٠٩
	٦,٥٩٨,٢٠٩	-	١,٠٨١,٥٢٨	٥,٥١٦,٦٨١
				المجموع
١ إلى ٤	٢,٨٣٣,٩٠٨	-	٥٣,١٣٩	٢,٧٨٠,٧٦٩
- ٦ إلى ٥	٨,٢٤٧,٩٣١	-	٩٨١,٢٥٧	٧,٢٦٦,٦٧٤
- ٧ إلى ٧	٣٤٢,٤٣٦	٣٠,٥٠٦	٢٧٥,٩٣٣	٣٥,٩٩٧
٨ إلى ١٠	٥٩٩,٥٤٣	٥٩٩,٥٤٣	-	
غير مصنفة	٢٠,١٧٧,٠٩٤	١,١٤٣,٩٦٦	١,١٠٩,٣٧٥	١٧,٩٢٣,٧٥٣
	٣٢,٢٠٠,٩١٢	١,٧٧٤,٠١٥	٢,٤١٩,٧٠٤	٢٨,٠٠٧,١٩٣
				المجموع
١ إلى ٤	١,١١٢,٤٤٣	-	-	١,١١٢,٤٤٣
- ٦ إلى ٥	١,٠٠٨,٥٩٧	-	-	١,٠٠٨,٥٩٧
- ٧ إلى ٧	١,٩٤٠,١١٣	-	٨٠,٧٠٥	١,٨٥٩,٤٠٨
٨ إلى ١٠	١,٠٠٦,٨٠٣	-	٣٢٨,٧٩١	٦٧٨,٠١٢
- ٩ إلى ٩	١,٧٧٢,٨٤٧	-	١١٤,٩٢٤	١,٦٥٧,٩٢٣
١٠ إلى ١٢	١٦٢,١٣٥	-	١٦٢,١٣٥	-
١١ إلى ١٣	٥٣٥,٣٥٦	١١,٥١٦	-	٥٢٣,٨٤٠
	٧,٥٣٨,٢٩٤	١١,٥١٦	٦٨٦,٥٥٥	٦,٨٤٠,٢٢٣
				مجموع المبلغ
١ إلى ٤	٨١,٥١١	-	-	٨١,٥١١
- ٦ إلى ٥	٣٥,٣٥٤	-	١٦,٥٠١	١٩,٣٠٣
	١١٦,٨٦٥	-	١٦,٥٠١	١٠٠,٨١٤
				المجموع
١ إلى ٤	١,٥٧٦,٩٦٥	-	٢٦,٨٨٤	١,٥٥٠,٠٨١
- ٦ إلى ٥	١,٥٨٣,٥١٣	-	٤٣,٢٠٠	١,٥٤٠,٣١٣
- ٧ إلى ٧	٢,٦٥٨	١٨١	٢,٤٧٧	-
٨ إلى ١٠	١,١١٥,٠٧١	-	-	١,١١٥,٠٧١
	٤,٢٧٨,٢٠٧	١٨١	٧٢,٥٦١	٤,٢٠٥,٤٦٥
				المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمادات المحفوظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

الاستثمارات في الأوراق المالية

تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية سندات الدين الصادرة عن الحكومة والمؤسسات شبه الحكومية والمحليّة والدولية المرموقة.

يعرض الجدول أدناه تحليلًّا لسندات الدين حسب التصنيفات الخارجية من وكالات التصنيف الائتماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٢,٤٠١	١,٥٠١,١٠٩	-AA إلى AA
١,٠٠٩,٤١٨	١,٠٧٤,٠١٢	-A إلى +A
١,٩٣٩,٢١٣	٢,٠٤٠,١٢٦	-BBB إلى +BBB
١,٠٠٥,٣٢١	١,٥٠٠,٠١٥	BB إلى +BB
١,٧٦٥,٥٧٤	٢,٢٠٥,٦٥٣	-B إلى +B
١٥٠,٩١٣	١٤٩,٩٣٧	C إلى +CCC
٥٣٦,٠٧٨	٤٦٢,٥٩٣	غير مصنفة
٧,٥١٨,٩١٨	٨,٩٣٣,٤٤٥	

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي يسببها تأثير 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، تشمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لحصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتغطيات الائتمانية الأخرى (تابع)

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالمخاطر الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

بالنسبة لهذا الجدول، فقد قامت المجموعة بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى الدولة المقر للأطراف المقابلة:

بنود ضمن الميزانية العمومية

المجموع	مخصص خسائر الائتمان ألف درهم	التعاون الأخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٨,٤٢٨,٨٥٤	(٣٩,٢٦٩)	٥,٦٦١,٦٩٠	٢,٥٤٧,٧٥٠	٢٥٨,٦٨٣	قرופض وسلفيات، بالصافي
٣٢,٢٨٣,٥٦٠	(١,٨٩٣,٢٠٨)	٢,٥٥٤,٩٤٤	٤٩٤,٦١١	٣١,١٢٧,٢١٣	موجودات عقود التأمين، بالصافي
٢٨٣,٦٣٤	(٣٢,٥٧٥)	١٥,٤٧٥	٢١,٣٨٣	٢٧٩,٣٥١	أوراق قبول للعملاء
٦٧,٥٦٨		٢,٢٦٣	-	٦٥,٣٠٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤,٥٦٧,٠٥٦	(٢٤,٩٤٠)	٢,٩٠١,٤١٦	٤١٤,٧٠٤	١,٢٧٥,٨٧٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٨٩٨,٨٦٧	-	٢,٥٩٥,٠٦٥	١٦٠,٤٤٧	٢,١٤٣,٣٥٥	
٥٠,٥٢٩,٥٣٩	(١,٩٨٩,٩٩٢)	١٣,٧٣٠,٨٥٣	٣,٦٣٨,٨٩٥	٣٥,١٤٩,٧٨٣	المجموع
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٦,٥٦٢,٣٩١	(٣٥,٨١٨)	٤,٥٣٢,٨١٨	١,٤٩٦,٠٣٠	٥٦٩,٣٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
٣٠,٠٤١,٤٧٠	(٢,١٥٩,٤٤٢)	١,٤٦٨,٢٩٤	١٧٥,١٨٠	٣٠,٥٥٧,٤٣٨	قرופض وسلفيات، بالصافي
٢٠٣,٧٥٩	(٥٤,٧٠٨)	٨,٩٩٤	١٤,٤٤٦	٢٣٥,٠٢٧	موجودات عقود التأمين، بالصافي
١١٦,٨٦٥	-	-	-	١١٦,٨٦٥	أوراق قبول للعملاء
٤,٣٠١,٦٦٤	(٢٢,٠٤٥)	٢,٨٦٤,٧٧١	١٦٣,٣٨٧	١,٢٩٥,٥٥١	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٦٣٣,٢٩٨	-	١,٦٣٤,٨٧٥	٢٨٢,٥٣٨	١,٧١٥,٨٨٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤٤,٨٥٩,٤٤٧	(٢,٢٧٢,٠١٣)	١٠,٥٠٩,٧٥٢	٢,١٣١,٥٨١	٣٤,٤٩٠,١٢٧	المجموع
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحفوظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

يعرض الجدول التالي بيان تفصيلي بالتعزيزات الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالفروع والاستثمارات في أوراق مالية والبالغ المستحقة من بنوك أخرى والبنود غير المدرجة بالميزانية العمومية مصنفة بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

البنود داخل الميزانية العمومية						
المجموع	بنود خارج الميزانية العمومية	مجموع مبالغ مستحقة من التمويل	استثمارات في بنوك أخرى	فروع وسلفيات أوراق مالية	ال ألف درهم	٢٠٢١ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة بالنفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
٢,٢٨٦	٥٤	٢,٢٣٢	-	-	٢,٢٣٢	الصناعة
٤٩٨,٥٣٥	٢٤٤,٦٤٦	٢٥٣,٨٨٩	٦٨,٧٢٥	١٨٥,١٦٤		التجارة
٢,٩٤٤,٥٣٣	٩٠,٦٩٧	٢,٨٥٣,٨٣٦	٤٦٥,٠٨٦	٢,٣٨٨,٧٥٠		النقل والتخزين والاتصالات
٨٧٦,١٠٩	١٨٣,٥٤٥	٦٩٢,٥٦٤	٦٨٢,٥٧٥	٩,٩٨٩		المؤسسات المالية
٣,٣٧٥,٣٥١	٧١٦,٠٦٩	٢,٦٥٩,٢٨٢	٥٦٢,٠٨٧	٢,٠٩٧,١٩٥		الخدمات
٥,٠٢٠,٩٢٤	١,٣٦٣,٩٥٢	٣,٦٥٦,٩٧٢	-	٣,٦٥٦,٩٧٢		الحكومة
٢,٨٥٠,٦٦٨	٨٨٧,٠٨٤	١,٩٦٣,٥٨٤	٦٧٢,٢٩٨	١,٢٩١,٢٨٦		الأفراد والخدمات المصرفية للعملاء
١٤,١٢٤,٧٨١	٧١٠,٧١٥	١٣,٤١٤,٥٦٦	٨,٤٦٨,١٢٣	٣,٠٢٨,٨٩١		مجموع التعرضات
٥,٥٣٩,٢٩٣	٩٧٥,١١٧	٤,٥٦٤,١٧٦	٥٧٤,٤٧٧	٣,٩٨٩,٦٩٩		مخصص خسائر الائتمان
٣,٥٩٣,٩٧١	١,٠٠٠	٣,٥٩٢,٩٧١	٣,٤٣٦,٧٢٤	١٥٦,٢٤٧		
١٩,٧٧١,٤٠٠	١,٢٨٩,٢١٨	١٨,٤٨٢,١٨٢	-	١٨,٤٨٢,١٨٢		
٥٨,٥٩٧,٨٥١	٦,٤٦٢,٠٩٧	٥٢,١٣٥,٧٥٤	٨,٤٦٨,١٢٣	٩,٤٩٠,٨٦٣	٣٤,١٧٦,٧٦٨	
(١,٩٦٦,٥٩٥)	(٩,١٧٨)	(١,٩٥٧,٤١٧)	(٣٩,٢٦٩)	(٢٤,٩٤٠)	(١,٨٩٣,٢٠٨)	
٥٦,٦٣١,٢٥٦	٦,٤٥٢,٩١٩	٥٠,١٧٨,٣٣٧	٨,٤٢٨,٨٥٤	٩,٤٦٥,٩٢٣	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	صافي التعرضات

البنود داخل الميزانية العمومية						
المجموع	بنود خارج الميزانية العمومية	مجموع مبالغ مستحقة من التمويل	استثمارات في بنوك أخرى	فروع وسلفيات أوراق مالية	ال ألف درهم	٢٠٢٠ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة بالنفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
٥,٨٨٠	٥٣	٥,٨٢٧	-	-	٥,٨٢٧	الصناعة
١٥٤,٣٨١	١٥٠,٦١٩	٣,٧٦٢	-	-	٣,٧٦٢	التجارة
٢,٠٢٩,٠٩٨	٥٥,٦٠٧	١,٩٧٣,٤٩١	-	٥١٢,٧٦٦	١,٤٦٠,٧٢٥	النقل والتخزين والاتصالات
٨٢٦,٣٢٩	١٧٧,٩٣٠	٦٤٨,٣٩٩	-	٦٤٤,٩٧٩	٣,٤٢٠	المؤسسات المالية
٣,٦٦١,٧٣٨	٢٤٦,٣٤١	٣,٤١٥,٣٩٧	-	٦٣٩,٤٣١	٢,٧٧٥,٩٦٦	الخدمات
٥,٠٠٠,١٣٧	١,١٥٥,٤٧٠	٣,٨٤٤,٦٦٧	-	-	٣,٨٤٤,٦٦٧	الحكومة
١,٩٧٠,٧٣٨	٤٦,٤٥٠	١,٩٢٤,٢٨٨	-	٥٠٧,٢٦٥	١,٤١٧,٠٢٣	الأفراد والخدمات المصرفية للأفراد
١١,٢٣٢,٧٦٠	١,٢٢٩,٤٢٠	١٠,٠٠٣,٣٤٠	٦,٥٩٨,٢٠٩	٢,٥٨٧,٦٠٤	٨١٧,٥٢٧	مجموع التعرضات
٤,٨٥٩,٧٤٦	٥٨٦,١٤٨	٤,٢٧٣,٥٩٨	-	٦٣٥,٢٦٧	٣,٦٣٨,٣٣١	مخصص خسائر الائتمان
٢,٨٤٦,٤٦٨	١١٣,٦٥٧	٢,٧٣٢,٨١١	-	٢,٤٢٩,٦٩٥	٣٠٣,١١٦	
١٨,٩٩٦,٧٢٦	١,٠٦٦,١٧٨	١٧,٩٣٠,٥٤٨	-	-	١٧,٩٣٠,٥٤٨	
٥١,٥٨٤,٠٠١	٤,٨٢٧,٨٧٣	٤٦,٧٥٦,١٢٨	٦,٥٩٨,٢٠٩	٧,٩٥٧,٠٠٧	٣٢,٢٠٠,٩١٢	
(٢,٢٢٨,١٥٧)	(١٠,٨٥٢)	(٢,٢١٧,٣٠٥)	(٣٥,٨١٨)	(٢٢,٠٤٥)	(٢,١٥٩,٤٤٢)	
٤٩,٣٥٥,٨٤٤	٤,٨١٧,٠٢١	٤٤,٥٣٨,٨٢٣	٦,٥٦٢,٣٩١	٧,٩٣٤,٩٦٢	٣٠,٠٤١,٤٧٠	صافي التعرضات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. 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 تحليلًا للبنود المدرجة في بند البيانات المالية لكل فئة من الأدوات المالية:

الإيضاحات

فئة الأدوات المالية

٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦	قروض وسلفيات مصرافية للشركات
٦	قروض وسلفيات مصرافية تجارية
٦	قروض وسلفيات مصرافية للأفراد
٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين

تعرض الجداول التالية تحليلًا لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، فإن لم يتم تحديدها بشكل محدد، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملزمة بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحوييلات بين مراحل التعرض

ألف درهم					قروض وسلفيات
المجموع الإجمالي	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى		
٣٢,٢٠٠,٩١٢	١,٧٧٤,٠١٥	٢,٤١٩,٧٠٤	٢٨,٠٠٧,١٩٣		الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٣,٣٧٢,٨٢٩	(٣,٣٧٢,٨٢٩)		تحويل المراحل
-	١,٦٩٥,٣٤٦	(١,٦٩٥,٣٤٦)	-		تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية
-	-	(١,١٥٢,٨٠٩)	١,١٥٢,٨٠٩		تحويل من المراحل الثانية إلى المراحل الثالثة
-	(١٧١,٥٥٤)	١٧١,٥٥٤	-		تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الأولى
(١٧,٠٠٠,٣١٠)	(٤١٦,١٦٩)	(١,٤١٩,٧٥٠)	(١٥,١٦٤,٣٩١)		التغير في التعرضات خلال السنة
٢٠,٤٠٣,٠٤٨	-	-	٢٠,٤٠٣,٠٤٨		موجودات مالية جديدة منشأة
(١,٤٢٦,٨٨٢)	(١,٤٢٦,٨٨٢)	-	-		خذفات
٣٤,١٧٦,٧٦٨	١,٤٥٤,٧٥٦	١,٦٩٦,١٨٢	٣١,٠٢٥,٨٣٠		الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم					قروض وسلفيات
المجموع الإجمالي	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى		
٣٦,٢٦٢,١٢٨	١,٣٩٣,٠٧٩	٢,٢٦٨,٢١٣	٣٢,٦٠٠,٨٣٦		الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	٣,٥٠٣,٩٨٤	(٣,٥٠٣,٩٨٤)		تحويل المراحل
-	١,٩٣٠,٩٩٣	(١,٩٣٠,٩٩٣)	-		تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية
-	-	(٤٧٠,٣٢٢)	٤٧٠,٣٢٢		تحويل من المراحل الثانية إلى المراحل الثالثة
-	(٦٢,٥١٧)	٦٢,٥١٧	-		تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الأولى
(١٢,٠٩٢,٦٤٣)	(٢٣٥,٨٨٣)	(١,٠١٣,٦٩٥)	(١٠,٨٤٣,٠٦٥)		التغير في التعرضات خلال السنة
٩,٢٨٣,٠٨٤	-	-	٩,٢٨٣,٠٨٤		موجودات مالية جديدة منشأة
(١,٢٥١,٦٥٧)	(١,٢٥١,٦٥٧)	-	-		خذفات
٣٢,٢٠٠,٩١٢	١,٧٧٤,٠١٥	٢,٤١٩,٧٠٤	٢٨,٠٠٧,١٩٣		الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحوييلات بين مراحل التعرض (تابع)

ألف درهم				الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١	قرص وسلفيات
المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢١	
٢٣,٤٧٥,٨١٣	١,٥٥٣,٥٧٩	١,٩٨٩,٣٢٥	٢٩,٩٣٢,٩٠٩		تحويل المراحل
-	-	٥٥٠,٦٣٣	(٥٥٠,٦٣٣)		تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٣٩٤,٣٨١	(٣٩٤,٣٨١)	-		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٣٧,٤٤٧)	٣٣٧,٤٤٧		تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(٤٩,٩٥٨)	٤٩,٩٥٨	-		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(٣,٧٢٨,٢٨٥)	(٨٤,١٣٢)	(١٦١,٩٠٦)	(٣,٤٨٢,٢٤٧)		التغير في التعرضات خلال السنة
٤,٧٨٨,٣٥٤	-	-	٤,٧٨٨,٣٥٤		موجودات مالية جديدة منشأة
(٣٥٩,١١٤)	(٣٥٩,١١٤)	-	-		حذففات
٣٤,١٧٦,٧٦٨	١,٤٥٤,٧٥٦	١,٦٩٦,١٨٢	٣١,٠٢٥,٨٣٠	٢٠٢١	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم				الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	٢٠٢١	
٣,٢١٤,٥٨٥	١١,٥١٦	٢٢٤,٣٣٢	٢,٩٧٨,٧٣٧		تحويل المراحل
-	-	(٣٦,٠٦٠)	٣٦,٠٦٠		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(٢,٨١٥,٦٨٥)	(١١,٥١٦)	(٣٠,٦٤٢)	(٢,٧٧٣,٥٢٧)		التغير في التعرضات خلال السنة
٣,٩٠٦,٠٢١	-	-	٣,٩٠٦,٠٢١		موجودات مالية جديدة منشأة
٤,٣٠٤,٩٢١	-	١٥٧,٦٣٠	٤,١٤٧,٢٩١	٢٠٢١	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم				الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	٢٠٢٠	
٢,٤٥٨,٠٣٦	١٢,٨٠١	١٨,٩٦٣	٢,٤٢٦,٢٢٢		تحويل المراحل
(٣٣٣,٢٧٥)	(١,٢٨٥)	٢٧٠,٠٥٥	(٢٧٠,٠٥٥)		تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١,٠٨٩,٨٢٤	-	(٦٤,٦٨٦)	(٢٦٧,٣٠٤)		التغير في التعرضات خلال السنة
٣,٢١٤,٥٨٥	١١,٥١٦	٢٢٤,٣٣٢	٢,٩٧٨,٧٣٧	٢٠٢٠	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المحافظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحوييلات بين مراحل التعرض (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)
٤,٣٠٤,٩٢١	٤,١٤٧,٢٩١	١٥٧,٦٣٠	٤,٥٧٣,٧٤٩	١٦٨,٦٣٨
٤,٧٤٢,٣٨٧	-	-	٤,٥٧٣,٧٤٩	٤,٧٤٢,٣٨٧
(٩٠٢,٣٢٦)	(١١,٠٠٨)	(١١,٠٠٨)	(٨٩١,٣١٨)	(٩٠٢,٣٢٦)
٤٦٤,٨٦٠	-	-	٤٦٤,٨٦٠	٤٦٤,٨٦٠
٤,٣٢٣,٧٠٩	-	٤٦٢,٢٢٣	٢,٨٦١,٤٨٦	-
(٦٤٠,٠٨٤)	(٣٠٩,٤١٣)	(٣٠٩,٤١٣)	(٣٠٩,٤١٣)	(٦٤٠,٠٨٤)
٩٠٨,٣٧١	-	٢٠,٦٥٩	(٦٦٠,٧٤٣)	-
٤,٥٩١,٩٩٦	-	١٧٣,٤٦٩	٤,٤١٨,٥٢٧	-
٥,٢١٤,٢٩٩	-	٥٩١,٣٦٩	٤,٦٢٢,٩٣٠	-
(٢,٣٩٣,٤٦٣)	(١٨٠,٤٩٥)	(١٨٠,٤٩٥)	(١٨٠,٤٩٥)	(٢,٣٩٣,٤٦٣)
١,٥٠٢,٨٧٣	-	(٣٠٩,٦٤١)	(٢,٠٨٣,٨٢٢)	-
٤,٣٢٣,٧٠٩	-	٤٦٢,٢٢٣	٣,٨٦١,٤٨٦	-
٤,٣٢٠,٠٠١	-	١٧٥,٠٨٤	٤,١٤٤,٩١٧	-
(٥١,١١٤)	(١,٦١٥)	(١,٦١٥)	(٤٩,٤٩٩)	(٥١,١١٤)
٣٢٣,١٠٩	-	-	٣٢٣,١٠٩	٣٢٣,١٠٩
٤,٥٩١,٩٩٦	-	١٧٣,٤٦٩	٤,٤١٨,٥٢٧	-

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المحافظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحوييلات بين مراحل التعرض (تابع)

ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مبالغ مستحقة من البنوك
٦,٥٩٨,٢٠٩	-	-	١,٠٨١,٥٢٨	٥,٥١٦,٦٨١	٢٠٢١ الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
-	-	-	٧١٦,١٩٥	(٧١٦,١٩٥)	تحويل المراحل
-	-	-	(٢٥٠,٨١٩)	٢٥٠,٨١٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٥,١٧٩,٢٢٠)	-	-	(٨٥٩,٣٤٢)	(٤,٣١٩,٨٧٨)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٧,٠٤٩,١٣٤	-	-	-	٧,٠٤٩,١٣٤	التغير في التعرضات خلال السنة
٨,٤٦٨,١٢٣	-	-	٦٨٧,٥٦٢	٧,٧٨٠,٥٦١	موجودات مالية جديدة منشأة
					٢٠٢١ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر
ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مبالغ مستحقة من البنوك
٦,٦٢٢,٣١٣	-	-	٧٩٧,٥٥٣	٥,٨٢٤,٧٦٠	٢٠٢٠ الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
-	-	-	١,٠٦٨,١٨٣	(١,٠٦٨,١٨٣)	تحويل المراحل
-	-	-	(١٠٩,٣٣٩)	١٠٩,٣٣٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢,٥٨٢,٠٠١)	-	-	(٦٧٤,٨٦٩)	(١,٩٠٧,١٣٢)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٢,٥٥٧,٨٩٧	-	-	-	٢,٥٥٧,٨٩٧	التغير في التعرضات خلال السنة
٦,٥٩٨,٢٠٩	-	-	١,٠٨١,٥٢٨	٥,٥١٦,٦٨١	موجودات مالية جديدة منشأة
					٢٠٢٠ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر
ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مبالغ مستحقة من البنوك
٧,٩٣١,٢٩٩	-	-	٦٠٤,٥٣٠	٧,٣٢٦,٧٦٩	٢٠٢١ الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر
-	-	-	٣١٧,١٩٣	(٣١٧,١٩٣)	تحويل المراحل
(١,١٥٨,١٣٢)	-	-	(٢٣٤,١٦١)	(٩٢٣,٩٧١)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١,٦٩٤,٩٥٦	-	-	-	١,٦٩٤,٩٥٦	التغير في التعرضات خلال السنة
٨,٤٦٨,١٢٣	-	-	٦٨٧,٥٦٢	٧,٧٨٠,٥٦١	موجودات مالية جديدة منشأة
					٢٠٢١ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

تعرض تحول المراحل (تابع)

أوراق قبول للعملاء				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١				
تحويل المراحل				
ألف درهم				
المجموع الإجمالي	١١٦,٨٦٥	-	١٦,٠٥١	١٠٠,٨١٤
(٨٢,٦٨٢)	٣٣,٣٨٥	-	(١٦,٠٥١)	(٦٦,٦٣١)
				٣٣,٣٨٥
٦٧,٥٦٨	-	٧,٠٠٠	٦٠,٥٦٨	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أوراق قبول للعملاء				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠				
تحويل المراحل				
ألف درهم				
المجموع الإجمالي	٤٢٤,٢٦٥	-	٢,٨٩٣	٤٢١,٣٧٢
(٣٨٨,٩٦٩)	٨١,٥٦٩	-	(٦,٨٤٢)	(٣٨٢,١٢٧)
				٨١,٥٦٩
١١٦,٨٦٥	-	١٦,٠٥١	١٠٠,٨١٤	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١				
تحويل المراحل				
ألف درهم				
المجموع الإجمالي	٤,٢٧٨,٢٠٧	١٨١	٧٢,٥٦١	٤,٢٠٥,٤٦٥
-	-	١٣,٣٩٠	(١٣,٣٩٠)	تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية
-	١,٠٢٥	(١,٠٢٥)	-	تحويل من المراحل الثانية إلى المراحل الثالثة
-	-	(٢٤,١١٥)	٢٤,١١٥	تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الأولى
-	-	-	-	تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية
(٢,٥٧٩,٧٣٧)	(٥٠)	(٣٨,٧٩٩)	(٢,٥٤٠,٨٨٨)	النغير في التعرضات خلال السنة
٤,٠٣٦,٧٠٤	-	-	٤,٠٣٦,٧٠٤	موجودات مالية جديدة منشأة
٥,٧٣٥,١٧٤	١,١٥٦	٤٢,٠١٢	٥,٧١٢,٠٠٦	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحوييلات بين مراحل التعرض (تابع)

ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٣٤٦,١٤٣	٥٠		٢٥٤,٧٣٣	٣,٠٩١,٣٦٠	٢٠٢٠	٣٠٩١,٣٦٠
					٢٧,٠٢٥	(٢٧,٠٢٥)
					(١٣١)	-
					(١٣١,٢٨٠)	١٣١,٢٨٠
(٣٣١,٠٠٣)					(٧٧,٧٨٦)	(٢٥٣,٢١٧)
١,٢٦٣,٠٦٧					-	١,٢٦٣,٠٦٧
٤,٢٧٨,٢٠٧	١٨١		٧٢,٥٦١	٤,٢٠٥,٤٦٥	٢٠٢٠	٤,٢٠٥,٤٦٥
ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين	
١٧٠,٨٥٧		-		١٧٠,٨٥٧	٢٠٢١	٢٠٢١
٣١,٢٣٠				٣١,٢٣٠		
(٢٤,٥١٥)				(٢٤,٥١٥)		
١٧٧,٥٧٢		-		١٧٧,٥٧٢	٢٠٢١	٢٠٢١
ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين	
٢٦٣,٣٦٢		-		٢٦٣,٣٦٢	٢٠٢٠	٢٠٢٠
(٩٢,٥٠٥)				(٩٢,٥٠٥)		
١٧٠,٨٥٧		-		١٧٠,٨٥٧	٢٠٢٠	٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان

فيما يلي ملخص مخصص خسائر الائتمان وصافي الحركة على الأدوات المالية بحسب الفئة:

البنوك	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى قرصون وسلفيات
ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٨٩٣,٢٠٨
٢٠٢١	(١,٤٢٦,٨٨٢)
٣٩,٢٦٩	٣,٤٥١
٢٤,٩٢٩	-
٢٤,٩٤٠	-
٣٢,٥٧٥	(٢٤,٥١٥)
٢٤٧	-
٩,١٧٨	-
٢,٠٢٤,٣٤٦	(١,٤٥١,٣٩٧)
١١٦٩,٧٨٣	١,١٦٩,٧٨٣
٢,٣٥٥,٩٦٠	٢,٣٥٥,٩٦٠
	المجموع

تحل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية:

البنوك	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
ألف درهم	
المجموع الإجمالي	
٣٥,٨١٨	
٣٩,٢٦٩	
-	
-	
(٤٠,١٠٦)	
٤٣,٥٥٧	
٢,٠٢٤,٣٤٦	(١,٤٥١,٣٩٧)
١,١٦٩,٧٨٣	١,١٦٩,٧٨٣
٢,٣٥٥,٩٦٠	٢,٣٥٥,٩٦٠
	المجموع

تحل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية:

البنوك	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	
المجموع الإجمالي	
٢٩,٠٨٠	
٣٩,٢٦٩	
-	
-	
(٧,١٥١)	
١٣,٨٨٩	
٣٥,٨١٨	
٥,٧٢٠	٥,٧٢٠
٣٣,٥٤٩	٣٣,٥٤٩
	المجموع

البنوك	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
ألف درهم	
المجموع الإجمالي	
٢٩,٠٨٠	
٣٩,٢٦٩	
-	
-	
(٧,١٥١)	
١٣,٨٨٩	
٣٥,٨١٨	
٩,٦٤٣	٩,٦٤٣
١٩,٤٣٧	١٩,٤٣٧
٩,٣٣٦	٩,٣٣٦
(٩,٣٣٦)	(٩,٣٣٦)
٢,٣٨٤	٢,٣٨٤
(٢,٣٨٤)	(٢,٣٨٤)
١,٧٩٦	١,٧٩٦
(٨,٩٤٧)	(٨,٩٤٧)
١٣,٨٨٩	١٣,٨٨٩
١٧,٤٢٧	١٧,٤٢٧
١٨,٣٩١	١٨,٣٩١
	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

ألف درهم	المجموعة الثالثة	المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	مبالغ مستحقة من البنوك
المجموع الإجمالي ٥٠,٣٦٩	-	١٣,٧٤٤	٣٦,٦٢٥	٢٠٢١ الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر
-	-	٦٩٩	(٦٩٩)	تحويل المراحل
(١٩,٤٥٧) ٨,٣٥٧	-	(٨,٧٢٣)	(١٠,٧٣٤) ٨,٣٥٧	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٣٩,٢٦٩	-	٥,٧٢٠	٣٣,٥٤٩	٢٠٢١ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر
ألف درهم	المجموعة الثالثة	المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	قرص وسلفيات
المجموع الإجمالي ٢,١٥٩,٤٤٢	٨٩٤,٥٠٥	٥٨١,٤٠٢	٦٨٣,٥٣٥	٢٠٢١ الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
-	-	٦٣٩,٥٩٩	(٦٣٩,٥٩٩)	تحويل المراحل
-	٦٨٨,٨٦٢	(٦٨٨,٨٦٢)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٣٦٨,٢٩٣)	٣٦٨,٢٩٣	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٧٣,٣٧٤)	٧٣,٣٧٤	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٤١٢,٢٠٩ ٧٤٨,٤٣٩ (١,٤٢٦,٨٨٢)	٨٢٦,٦٦٠ - (١,٤٢٦,٨٨٢)	٦٣,٣٦٣ - -	(٤٧٧,٨١٤) ٧٤٨,٤٣٩ -	حذففات
١,٨٩٣,٢٠٨	٩٠٩,٧٧١	٣٠٠,٥٨٣	٦٨٢,٨٥٤	٢٠٢١ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر
ألف درهم	المجموعة الثالثة	المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	قرص وسلفيات
المجموع الإجمالي ١,٧١١,٥٦٥	٦٢٧,٠٤٢	٤٢٥,٦٦٦	٦٥٨,٨٥٧	٢٠٢٠ الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
-	-	٥٢٩,٩٦٩	(٥٢٩,٩٦٩)	تحويل المراحل
-	٥١٨,١٧٠	(٥١٨,١٧٠)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٥٥,٩٥١)	٥٥,٩٥١	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(١٤,٤٤٣)	١٤,٤٤٣	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
١,١٣٣,٢٧٨ ٥٦٦,٢٥٦ (١,٢٥١,٦٥٧)	١,٠١٥,٣٩٣ - (١,٢٥١,٦٥٧)	١٨٥,٤٤٥ - -	(٦٧,٥٦٠) ٥٦٦,٢٥٦ -	حذففات
٢,١٥٩,٤٤٢	٨٩٤,٥٠٥	٥٨١,٤٠٢	٦٨٣,٥٣٥	٢٠٢٠ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

ألف درهم				قرصنة وسلفيات
المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٠٢٤,٣٤٥	٨٨٩,٨٦١	٤٠١,١٧١	٧٣٣,٣١٣	الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١
-	-	٧٧,٠٤٤	(٧٧,٠٤٤)	تحويل المراحل
-	١٥٥,٣٥٣	(١٥٥,٣٥٣)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٧٠,٩٣٥)	٧٠,٩٣٥	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٢٢,٧١٠)	٢٢,٧١٠	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١١٥,٧٨٤	٢٤٦,٣٨١	٢٥,٩٤٦	(١٥٦,٥٤٣)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
١١٢,١٩٣	-	-	١١٢,١٩٣	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
(٣٥٩,١١٤)	(٣٥٩,١١٤)	-	-	خذفات
١,٨٩٣,٢٠٨	٩٠٩,٧٧١	٣٠٠,٥٨٣	٦٨٢,٨٥٤	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	
المجموع الإجمالي				
٢٢,٩٢٠	٢٤١	١٣,٣٨٤	٩,٢٩٥	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٨٦٣)	٨٦٣	تحويل المراحل
(١٣,٦٥٠)	(٢٤١)	١,٤٦٥	(١٤,٨٧٤)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
١٥,٦٥٩	-	-	١٥,٦٥٩	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٢٤,٩٢٩	-	١٣,٩٨٦	١٠,٩٤٣	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
ألف درهم	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	
المجموع الإجمالي				
٤,٢٧١	-	٤٢٨	٣,٨٤٣	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	١,٥٦٢	(١,٥٦٢)	تحويل المراحل
١٦,١٨٣	٤,٠٤١	١١,٣٩٤	٧٤٨	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٦,٢٦٦	-	-	٦,٢٦٦	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(٣,٨٠٠)	(٣,٨٠٠)	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٢٢,٩٢٠	٢٤١	١٣,٣٨٤	٩,٢٩٥	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي	ألف درهم
١١,٤٨٠	١٠,٥٨٨	-	٢٢,٠٦٨	٢٠٢١ أكتوبر
(٣,٧٩٨)	٣,٣٩٨	-	(٤٠٠)	٢٠٢١ تحويل المراحل بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٣,٢٦١	-	-	٣,٢٦١	
١٠,٩٤٣	١٣,٩٨٦	-	٢٤,٩٢٩	٢٠٢١ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي	ألف درهم
٥,٩٩٧	١٦,٠٤٨	-	٢٢,٠٤٥	٢٠٢١ الرصيد الختامي في ١ يناير
٦,٤٣٢	(٦,٤٣٢)	-	-	٢٠٢١ تحويل المراحل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٦,٥٣٤	٥,٣٦٧	-	(٣,٦٣٩)	
٩,٩٥٧	١٤,٩٨٣	-	٢٤,٩٤٠	٢٠٢١ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي	ألف درهم
١٣,٥٦٤	١٤,٥٩٧	-	٢٨,١٦١	٢٠٢٠ الرصيد الختامي في ١ يناير
(٩,٠١٤)	١١٩	-	(٨,٨٩٥)	٢٠٢٠ تحويل المراحل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٢,٧٧٩	-	-	٢,٧٧٩	
-	-	-	-	٢٠٢٠ ناقصاً: حركات أخرى
٥,٩٩٧	١٦,٠٤٨	-	٢٢,٠٤٥	٢٠٢٠ الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة

ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢١,٩٧٠		-	١٣,٦٨٧	٨,٢٨٣	الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١
٣٣١		-	١,٢٩٦	(٩٦٥)	تحويل المراحل
٢,٦٣٩		-	-	٢,٦٣٩	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
٢٤,٩٤٠		-	١٤,٩٨٣	٩,٩٥٧	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
					الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أوراق قبول للعملاء

ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٧٥		-	٥٤	١٢١	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
-		-	٣١	(٣١)	تحويل المراحل
(٧٦)		-	(٥٤)	(٢٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١٤٨		-	-	١٤٨	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
٢٤٧		-	٣١	٢١٦	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
					الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أوراق قبول للعملاء

ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤٢١		-	٨	٤١٣	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
-		-	١٠	(١٠)	تحويل المراحل
(٢٨٩)		-	٣٦	(٣٢٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٤٣		-	-	٤٣	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
١٧٥		-	٥٤	١٢١	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
					الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء

ألف درهم	المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٠,٨٥٢		٤٤	٤٣٦	١٠,٣٧٢	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
-		-	١٦	(١٦)	تحويل المراحل
-		-	(٥٨)	٥٨	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٥,٢٧٥)		-	١٧٩	(٥,٤٥٤)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٣,٦٠١		-	-	٣,٦٠١	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
٩,١٧٨		٤٤	٥٧٣	٨,٥٦١	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
					الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع الإجمالي	ألف درهم
	٨,٨٨٢	١,٨١٢	٢٣	١٠,٧١٧
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٤٨)	١٤٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠)	١٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	٦٨٤	(٦٨٤)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعرض / الخسارة الناتجة عن التعرض / التعرض الناتج عن التعرض				
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	(٢,٥٣٤)	(٨٣٠)	١١	(٣,٣٥٣)
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠				٣,٤٨٨
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٣٧٢	٤٣٦	٤٤	١٠,٨٥٢

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع الإجمالي	ألف درهم
	٥٤,٧٠٨	-	-	٥٤,٧٠٨
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١				
بسبب التغيرات في احتمالية التعرض / الخسارة الناتجة عن التعرض / التعرض الناتج عن التعرض	(٢٤,٥١٥)	-	-	٢,٣٨٢
حذوفات	(٢٤,٥١٥)	-	-	(٢٤,٥١٥)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٢,٥٧٥	-	-	٣٢,٥٧٥

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع الإجمالي	ألف درهم
	٣٨,٦٣٧	-	-	٣٨,٦٣٧
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠				
بسبب التغيرات في احتمالية التعرض / الخسارة الناتجة عن التعرض / التعرض الناتج عن التعرض	١٦,٧٣٩	-	-	١٦,٧٣٩
حركات أخرى (لا يوجد تأثير على الربح والخسارة)	(٦٦٨)	-	-	(٦٦٨)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٤,٧٠٨	-	-	٥٤,٧٠٨

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الضمادات المحتفظ بها كضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمادات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تم حصر الأنواع الرئيسية للموجودات وأنواع الموجودات المرتبطة بها في الجدول أدناه. تتعلق الضمادات المقدمة بالأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والنكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

نوع الضمان المحتفظ به

موجودات مشتقة	موجودات ثابتة / هامش نقدي
قروض وسلفيات للبنوك	خطابات توصية / فواتير تصدير
قروض الرهون العقارية	رهن على العقارات
قروض الشركات	ودائع ثابتة / هامش نقدي، رهن على العقارات / السيارات، ضمادات مصرفيه / خطابات اعتماد جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات وذمم مدينة والخ.
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات أساسية

بالإضافة إلى الضمادات المدرجة في الجدول أعلاه، تحفظ المجموعة بأنواع أخرى من الضمادات والتعزيزات الائتمانية، مثل الرهون الثابتة المعومة التي لا تتوفر لها قيم محددة بشكل عام.

لم يتم إجراء أي تغيير في سياسة المجموعة بشأن الضمادات خلال السنة. وفيما يلي مزيد من التفاصيل بشأن الضمادات المحتفظ بها لفئات معينة من الموجودات المالية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	قروض وسلفيات المرحلة الثالثة
١,٧٧٤,٠١٥	١,٤٥٤,٧٥٦	ناقصاً: مخصصات محتفظ بها
(٨٩٤,٥٠٥)	(٩٠٩,٧٧١)	صافي التعرضات
٨٧٩,٥١٠	٥٤٤,٩٨٥	القيمة السوقية للضمادات المحتفظ بها
٧١٤,٢٧٨	٧٨٧,٣٤٣	ممتلكات
١٥٨,٤٠٥	٢٦,٤٦٢	مركيبات وأخرى
٦٣,٥٦٣	٣٩,٢٦٦	أوراق مالية
٩٣٦,٢٤٦	٨٥٣,٠٧١	القيمة الإجمالية لقيم الضمادات

مقاصة الضمادات

٢٠٢٠	٢٠٢١	قروض قائمة يمكن مقاصتها مقابل ضمادات نقدية
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٢,٥٦١	٩٣٤,٣١١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. 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 باستثناء القروض المعاد هيكلتها لخطة الدعم الاقتصادي المستهدفة. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتاخرين والمتغرين لتسوية القروض / السلفيات. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة:

المنتج	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات
قروض شخصية	١,١٠٥	٤٥٥	٢٤١,٢٤٠	٢٠٩,٥٨٥
قروض الرهن	١٤	٥	١٩,٩٤٩	٦,٠٢٧
بطاقات ائتمان	٢,٠٠٣	٢,٨١١	٧٦,٠٢٥	١٢٤,٣٢٢
قروض سيارات	٣٠	٢٩	٢,٤٥٩	٥,٤٢٢
قروض مصرافية تجارية أخرى	١٧٦	١١٦	٥٣,٧٥٠	١٠٣,٦٨٥
قروض مصرافية للشركات	٦	٧	١٢٥,٤٣٢	٨,٩٣٨
قروض راك التجارية	٣٥٠	٢٧٣	٢٦٠,٩٩٤	١٧١,١٨٤
المجموع		٣,٦٨٤	٧٧٩,٨٤٩	٣,٦٩٦
المجموع		٦٢٩,١٦٣		

يعرض الجدول التالي محفظة القروض المعاد هيكلتها القائمة كما في ٣١ ديسمبر:

المنتج	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات
قروض شخصية	٢,٣٦٨	٧٤٧,٩٢٥	١,٩١٣	٧٩٦,٣٦٩
قروض الرهن	٧٥	١٤٥,٧٧١	٨٠	١٦٠,٧٧١
بطاقات ائتمان	٦,١٣٦	١٦٩,٥٩١	٦,٩٢٨	٢١٥,٩٩٩
قروض سيارات	٢٨٦	٩,٤٢٤	٤٦٨	١٨,٨٤٤
قروض مصرافية تجارية أخرى	٣٣٠	٣٢٥,٦٤٩	٣١٩	٢٢٣,١٦٧
قروض مصرافية للشركات	١٦	٢٠٢,٧١٧	٢٩	٢٨٣,٧٥١
قروض تمويل راك التجارية	٧١٣	٤١٩,٤٦٦	٧٢٢	٣٩٦,٥٥٧
المجموع		٩,٩٢٤	٢,٠٢٠,٥٤٣	١٠,٤٥٩
المجموع		٢,٠٩٥,٤٥٨		

٤٤. 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. يستثنى 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 لقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

القروض الشخصية

ت تكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض مضمونة وقروض غير مضمونة وبطاقات ائتمان.

قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات وكفالات لقروض الشركات. إن المؤشر الأكثر ملائمة للجذارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وتوليد التدفق النقدي ومواردها وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. يتم تحديث تقييم الضمانات المحتفظ بها مقابل قروض الشركات مرة كل عامين بعد الموافقة المبدئية للأصل العامل. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة".

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

تم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في الميزانية العمومية عندما يكون للمجموعة حالياً حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وهناك نية لتسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. أبرمت المجموعة أيضاً ترتيبات لا تفي بمعايير المقاصة ولكن لا تزال تسمح بمقاصة المبالغ ذات الصلة في ظروف معينة، مثل الإفلاس أو إنهاء العقد.

ليس لدى المجموعة موجودات ومطلوبات مالية جرى مقاصتها لعرضها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة المخاطر - التحوط:

يوضح الإيضاح التالي تعرّض المجموعة للمخاطر المالية التي تم التحوط لها والتي طُبّقت لها مهاسبة التحوط:

المخاطر	العرض الناشئ من	القياس	الإدارة
مخاطر العملات	قرص طويل الأجل بالعملة الأجنبية استثمارات في الأوراق المالية بالعملة الأجنبية القروض والسلفيات بالعملة الأجنبية	توقعات التدفقات النقدية	العقود الآجلة للعملات العقود المستقبلية للعملات مقاييس تبادل العملات
مخاطر أسعار الفائدة	استثمار في سندات دين قروض وسلفيات	تحليل الحساسية	مقاييس أسعار الفائدة

تمت تغطية التفاصيل المالية لمخاطر التحوط في الإيضاح رقم ٣٢.

مخاطر السوق

تتعرّض المجموعة لمخاطر السوق، وهي المخاطر التي تؤدي إلى تقلّب 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 تتعرّض 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") الرئيس التنفيذي بعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات التجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسئولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية للمجموعة وتحديد السقف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم النطاق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى المجموعة. تضطلع اللجنة أيضاً باتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

إن مخاطر السوق ومكتب الخزينة الأوسط مع إدارة المخاطر هي المسئولة عن المراقبة اليومية لعمليات التعرض لمخاطر السوق ضمن السياسات المعتمدة من قبل المجلس وتقع 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 عوائد متنوعة لأغراض التحوط الاقتصادي. أيضاً، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تم إداره الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة للمجموعة.

مخاطر الأسعار

تعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة قيمة 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 وتغير المخاطر عن طريق تنويع 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 المحفظة 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 ٥٪ و ٢٪ على التوالي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وأن جميع أدوات حقوق الملكية والصناديق الخاصة بالمجموعة قد تأثرت بما يتماشى مع المؤشرات.

التأثير على الدخل الشامل الآخر		التأثير على الربح	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣,٣٩٥	١٨,٨٧٧	٦,٢٥٥	٦,٥٧٩
٥,٣٥٨	٧,٥٥١	٢,٥٠٢	٢,٦٣٢

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.

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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، وتحديداً أسعار الفائدة، على ربحية البنك على المدى القصير من خلال تغيير صافي إيرادات الفوائد ومستوى الإيرادات الأخرى الحساسة للفائدة ومصاريف التشغيل. أيضاً، من منظور طويل الأجل، فإنها تؤثر على القيمة الأساسية لموجودات أو مطلوبات البنك، حيث تتغير القيمة المخصومة للتفاقات النقية 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 وتحليل قائم على حساسية صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية لتحليل تأثير التحركات 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 لأسعار الفائدة، كما يشمل إطار تحمل المخاطر للمجموعة آليات التصعيد في حال خرق الحدود والمطالبة بالتقدير في لجان المخاطر على مستوى الإدارة أو مجلس الإدارة. وتشمل عملية التقييم الداخلي لكتابية رأس المال السنوية اختبارات ضغط كاملة لتقدير تأثير صدمات مخاطر أسعار الفوائد على المحفظة البنكية.

تم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

لدى البنك أيضاً إطار تحوط يشمل استراتيجيات التحوط وعملية الحوكمة لكلاً من تحوط مخاطر أسعار الفائدة لقيمة العادلة والتدفقات النقدية، كما يشمل منتجات المشقات المستخدمة لإدارة مخاطر أسعار الفوائد على مستوى البنك والتالك من وقوفها 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 البنك المركبة باستثناء شهادات الإيداع.

تعرض المجموعة لمخاطر متعددة ترتبط بالثقلات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب تاريخ إعادة التسعير التعاوني أو الاستحقاق، أيهما أسبق:

النوع	القيمة	أجل استحقاق			القيمة			النوع
		أجل من 3 أشهر	أجل 3-5 سنوات	أجل أكثر من 5 سنوات	القيمة	النوع	القيمة	
النقد	٣,٨٩٤,٠٦٨	٣,٨٩٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	٢٠٢١ ديسمبر المجموع
أوراق قبولي للعملاء	٨,٤٢٨,٨٥٤	٣٩٢٦٩-	-	٦٥٣	٩,٤١٨	١,٨٧١,٥٠٩	٦,٥٨٦,٥٤٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
استثمارات بالقيمة العادلة	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	٢١١١٠٩٢-	٢,٤٨٤,١٠٤	١,٤٣٦,٨٦١	٦,٨٢٨,٨٠٤	٥,٨٣٠,٣٢٠	١٧,٨١٤,٥٦٣	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٤,٨٩٨,٨٦٧	٥٥٧,٤١٨	٩٠٥,٥٩٣	٧٢٣,٨٤٢	٦٢١,٩٤١	١,١٣٨,٦٢٨	٩٤١,٤٤٥	قرفوص وسلفيات، بالصافي
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	٤,٥٦٧,٠٥٦	٢٤٩٤٠-	١,٠٢٥,٦٨٥	١,٠١٧,٦٣٥	١,٠٥٧,٢٤٦	٦٤٨,٢٣٨	٨٤٣,١٩٢	استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي
أوراق قبولي للعملاء، شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حتى استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	٣٦٢,٤٩١	٣٦٢,٤٩١	-	-	-	٨,٢٩٤	٥٩,٢٧٤	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي
النقد	٦٧,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	أوراق قبولي للعملاء، شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حتى استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى
النقد	١,٨٠١,٢٤٢	١,٥٩٤,٤٣٩	١٨,٥٣٠	١٠,٣٥٩	٥,٧٠٨	٥٠,٩٢٩	١٢١,٢٧٧	المجموع
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	٥٦,٣٠٣,٧٠٦	٤,٢٣٣,١١٥	٤,٤٣٣,٩١٢	٣,١٩٩,٣٥٠	٨,٥٢٣,١١٧	٩,٥٤٧,٩١٨	٢٦,٣٦٦,٢٩٤	
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	٣,١٧٤,٢٢٣	-	-	-	-	١,٤٩٤,٩٨٦	١,٦٧٩,٢٣٧	
سدادات دين مصدرة وقرفوص أخرى طويلة الأجل	٢٧,٦٤٧,٠٨٨	-	-	٩٤١	١٥٩,٨٩١	٤,٦٦١,١٣٤	٣٢,٨٢٥,١٢٢	
مطابقات وذمم دائنة عن عقود التأمين	٥,٢٧٤,٣٢٦	-	-	-	٢,١٩٢,٤٦٢	١,٢٧١,٨١٥	١,٨١٠,٠٤٩	
أوراق قبولي للعملاء، حقوق الملكية للمساهمين	٤٧٧,٨٤٧	٤٧٧,٨٤٧	-	-	-	-	-	
النقد	١,٢٨٠,٨١٢	١,٠٣٢,٥٩٢	١٨,٥٣٠	١٠,٣٥٩	٥,١٢٦	٤٠,٨٢٠	١٧٣,٣٨٥	
النقد	٦٧,٥٦٨	-	-	-	-	٨,٢٩٤	٥٩,٢٧٤	
النقد	٨,٣٨١,٨٤٢	٨,٣٨١,٨٤٢	-	-	-	-	-	
المجموع	٥٦,٣٠٣,٧٠٦	٩,٨٩٢,٢٨١	١٨,٥٣٠	١١,٣٠٠	٢,٣٥٧,٤٧٩	٧,٤٧٧,٠٤٩	٣٦,٥٤٧,٠٦٧	
فرق حساسية أسعار الفائدة	-	(٥,٦٥٩,١٦٦)	(٤,٤١٥,٣٨٢)	٣,١٨٨,٠٥٠	٦,١٦٥,٦٣٨	٢,٠٧٠,٨٦٩	(١٠,١٨٠,٧٧٣)	

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغيير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس، وتقدر التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٤٨٤	١٩,٠٨٧

نقطة أساس ٢٥ بوالد ب الواقع أسعار تقلب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تعد حالات تأثير أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة و تستند إلى الفرق بين مبلغ ٣٥,٩١٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٠,٥٦ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة و مبلغ ٤٤,٠٢٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤٠,٦٤٩ 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 ليبور بالدولار الأمريكي الذي يتم استبداله بأسعار التمويل لليلة واحدة المضمونة، ويتم استبدال ليبور بالجنيه الإسترليني بمتوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر ليبور باليورو بسعر اليورو على المدى القصير، ويتم استبدال سعر ليبور بالفرنك السويسري بسعر المتوسط السويسري لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر ليبور باليين الياباني بسعر متوسط ليلة واحدة في طوكيو.

سيتم إيقاف نشر أسعار ليبور بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة إلى سعر ليبور بالجنيه الإسترليني وسعر ليبور باليورو وسعر ليبور بالفرنك السويسري وسعر ليبور باليين الياباني. وبالنسبة لسعر ليبور بالدولار الأمريكي، سيتم إيقاف أسعار الفائدة لفترة الأسبوع والشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسيتم إيقاف فترات أسعار ليبور الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تكون أسعار ليبور تطلعية ويتم نشرها لفترة الاقتراض (على سبيل المثال، شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ 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 وبيئته العضو المنتدب للخزانة. 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-١٩ 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 للمقاييس والمشتقات، ضرورياً لتمكين انتقال أكثر تنظيماً إلى جانب الأساليب التشريعية للمنتجات التي يصعب نقلها هيكياناً.

بالاقتران مع العدد الأكبر من العقود القديمة التي تتطلب الانتقال، فإن هذا يزيد من المستوى العام لمخاطر التنفيذ في عملية الانتقال، وبالتالي يتحمل 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.

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) (تابع)

علاوة على ذلك، يمكن أن يكون للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة مجموعة من الآثار السلبية على أعمالنا، بما في ذلك الإجراءات القانونية أو الإجراءات الأخرى المتعلقة بتفسير وإنفاذ الأحكام الواردة في العقود القائمة على إيبور والتحقيقات أو المراجعات التنظيمية فيما يتعلق بإعدادنا واستعدادنا لاستبدال سعر إيبور بأسعار مرجعية بديلة. نواصل الاشتراك مع المشاركين في القطاع والقطاع الرسمي وعملائنا لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إجراءات التخفيف:

- تم وضع برنامج انتقال إيبور لتسهيل الانتقال المنظم إلى معدلات الاستبدال لأعمالنا وعملائنا ويشرف عليه العضو المنتدب للخزينة.
- يتم دعم الانتقال إلى المنتجات ذات الأسعار البديلة من خلال التدريب المكثف والتواصل ومشاركة العملاء لتسهيل الاختيارات المناسبة للمنتجات.
- يتم تنفيذ تكنولوجيا المعلومات والتغيير التشغيلي لتمكن فترة انتقالية أطول.
- تم تقييم مخاطر الأعمال ومرقبتها والإشراف عليها بشكل حيوي، مع التخفيف المحدد المرتبط بنتائج البرنامج.
- نواصل المشاركة بنشاط مع هيئات التنظيمية والقطاعية للتخفيف من المخاطر المتعلقة بتغيرات محاسبة التحوط، واتفاقيات القروض المتعددة، والعقود غير القابلة على الانتقال.

لا يتعامل البنك مع سعر ليبور باليورو وسعر ليبور بالفرنك السويسري وسعر ليبور بالين الياباني، وبالتالي لا يوجد تأثير على عملية الانتقال. لدى البنك تعرض لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي فقط (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) على النحو التالي، حيث يكون معظم التعرض مستحقاً قبل تاريخ الانتقال (أي ٣٠ يونيو ٢٠٢٣). علاوة على ذلك، في حالة المحفظة المتاثرة، 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١
ألف درهم

١,١٠٦,١٢٤
٤,٩٦٤,١٣٩
<hr/>
٦,٠٧٠,٢٦٣
<hr/>
١,٢٨٠,٧٨٢
<hr/>
١,٢٨٠,٧٨٢
<hr/>
٤,٠١٠,١٦٦

الموجودات
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
قروض وسلفيات، بالصافي
مجموع الموجودات

سداد دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
مجموع المطلوبات

القيمة الاسمية للمشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. 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 والمرتبطة بسعر ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

القيمة الاسمية المتاثرة مباشرة بإصلاح إيبور	القيمة الدفترية			الاسمية
	المطلوبات	الموجودات	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحوطات القيمة العادلة
١٢١,٢٠٩	٤,٧٥٠	-	١٢١,٢٠٩	مقايضة أسعار الفائدة
٧٦٧,٦٥٧	٦١,٧٧٢	-	١,١٧١,٦٨٧	مقايضة أسعار الفائدة
٨٨٨,٨٦٦	٦٦,٥٢٢	-	١,٢٩٢,٨٩٦	

من ضمن ١,٣ مليار درهم من المبلغ الاسمي لمقاييس أسعار الفائدة أعلاه، سيستحق مبلغ ٤٠٤ مليون درهم قبل الاستبدال المتوقع لسعر ليبور بالدولار الأمريكي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتشكل من الأدوات المالية المقيدة بعملة أجنبية. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقوف الموضوعة.

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.

في ٣١ ديسمبر، كان لدى المجموعة تعرضات العملة المذكورة أدناه:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز
الفوري	الفوري	المركز الأجل	المركز الأجل
المركز	المركز	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الجل	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٢١,٢٢٦	٦,٦٧٧,٣٣٠	٤,٧٥٨,٢٣٧	١١,٤٤٥,٢٥١
(٥,٢٣٩)	(٤,٠٥٦,١٠٤)	(٦,٦٨٧,٠١٤)	(٤,٠٥٦,١٠٤)
٢٤٦,٠٢٣	(٢٥١,٢٦٢)	١,٣٥٦	٢٦١,٨٩٧
(٥٦٩)	(١١٦,٦٥٨)	(١,٧٧٠)	(٢٦٠,٥٤١)
(٢٢٨,٩٨١)	(٩٩٨,٤٠٩)	(١,٢٢٧,٣٩٠)	(١٨٠,٢٤٨)
٥٢١	٥٢١	٣٨٦,٨٢٦	٢,٤٨٢,٦٥٢
-	-	١,٢٣٤	(٢,٠٩٥,٨٢٦)
١٠٠,٨٩٤	(٥٩٠,٧٧٠)	٦٩١,٦٦٤	١,٢٣٤
(٢٧٧)	(١٠٢,٣٦٢)	٢٠,٤٨٥	١,٢٣٤
١٨٠,٧٤١	(٤,٩٤٠)	١٨٥,٦٨١	(٣٢٠,٠٩٧)
١٩٦	-	٤٤٩,١٠٤	٣٤٠,٥٨٢
١,٤٩٧	-	١,٤٩٧	٧٩,٩٨٧
٣٤,٦٥٩	٣,٦١٢	٤٤٤,٨٦١	٧٤,٦٧١
٧,٦٨٣	-	٣١,٠٤٧	٤٣٤,٨٠٧
١٧,٩٥٨	(٢٧٥)	٧,٦٨٣	١٠٠,٥٤
		١,٧٤١	١,٧٤١
		٩,٧٩٦	٩,٤٧٣
		٣٢٣	٩,٤٧٣
٢,٧٣٠,٣٠٩	(٣,٣٨٩,٧٤٩)	٦,١٢٠,٠٥٨	٩,٨٠٧,٦٨٦
٦,٠٨٩,٧٣٦	(٣,٧١٧,٩٥٠)	٦,٠٨٩,٧٣٦	

٢,٧٣٠,٣٠٩ (٣,٣٨٩,٧٤٩) ٦,٠٨٩,٧٣٦ (٣,٧١٧,٩٥٠) ٩,٨٠٧,٦٨٦

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي تحافظ المجموعة منها بأكبر صافي لمركز قصير مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. 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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٠٩,٠٨٣	١,٣٣١,٤٩٩
١,٠٩١	١٣,٣١٥

صافي مركز العملات المتاحة بغير الدولار الأمريكي
تأثير التغير بنسبة ١٪ في سعر العملة (+/-)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تتمثل في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها لودائع عملاء يتم سحبها أو احتياجات نقدية من التزامات تعاقية أو تدفقات نقدية خارجة 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 الماثل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متصل في جميع العمليات المصرفية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام، منها على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية وتدور النظم والقواعد الطبيعية.

آلية إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة السيولة الخاصة بها وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية الخاصة بالمجموعة 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.

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، تحافظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من خلال علاقتها مع العملاء من الأفراد والشركات التجارية كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنك لتمويل موجوداتها. يتم عادةً إصدار سندات الدين للمجموعة بفترات استحقاق أكثر من ثلاثة 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 ويدبر 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 حدٍ كبير على تقليل مخاطر السيولة. لا تعتمد المجموعة على الودائع الكبيرة فقط من حيث الحجم ولكن هناك تنوع كبير في المودعين مما يؤدي إلى استقرار أكثر في الودائع.

خلال الفترة، رتبت المجموعة تمويلاً طويلاً الأجل بقيمة ٢,١ مليار درهم من خلال قروض ثنائية مختلفة وإيداعات خاصة (إيضاح: ٤). تم استحقاق سندات بسعر فائدة متغير بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي صادرة في يوليو ٢٠١٧ وتم سدادها في يوليو ٢٠٢١. كما تم استحقاق القرض الثنائي بقيمة ٨٠ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٨ وتم سداده في يونيو ٢٠٢١.

مخاطر السيولة (تابع)

وعلى صعيد التوزيع، تحفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشمل بشكلٍ كبير على الأرصدة لدى المصرف المركزي وشهادات الإيداع 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 ١٪ من تاريخ الإيداع و١٤٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير وعند الطلب والحسابات المشابهة. بسبب الوضع الوبائي المستمر، خفض المصرف المركزي هذا المطلب إلى ٧٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة منذ السنة السابقة. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، يحتفظ البنك بخطط فورية لتوفير الديون ويعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

يحل الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة إلى مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على السنوات المتبقية بداية من تاريخ التقرير حتى تاريخ التدفقات النقدية 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 ١:١ بخصوص نسبة القروض إلى الموارد المستقرة، وبموجب ذلك ينبغي إلا تزيد القروض والسلفيات (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك والتي يزيد أجلها المتبقى على ثلاثة أشهر) عن الأموال المستقرة المحملة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. في السنة السابقة في ظل الوضع الوبائي، تم تخفيف هذا المطلب إلى ١٠٪ إلى جانب تخفيف نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من ١٠٪ إلى ٧٪ سابقاً من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة نسبة القروض إلى المصادر المستقرة يومياً. كما يقوم البنك يومياً بمتابعة نسبة موجوداته السائلة إلى إجمالي الموجودات ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة، وقد قام البنك بتحديد معايير إدارية داخلية ومعايير تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة تمكنها من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة فور الوصول إلى السقوف الداخلية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت نسبة القروض إلى الموارد المستقرة ٨٢,٩٪ (٢٠٢٠: ٨٠,٧٪) مما يشير إلى الانخفاض الجوهرى عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة ١١٠٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة ١١,٦٪ (٢٠٢٠: ١٤,٥٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٣ أشهر" وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

المجموع ألف درهم	مخصص الخسارة الائتمانية ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ١ سنوات ألف درهم	١٢ - ٣ شهرًا ألف درهم	٣ أشهر ألف درهم	٢٠٢١ ديسمبر الموجودات
٣,٨٩٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤,٠٦٨
٨,٤٢٨,٨٥٤	(٣٩,٢٦٩)	-	٦٥٣	١,٣٩٥,٥٤٧	٣,١١٦,٧٣٤	٣,٩٥٥,١٨٩	الموجودات المركزي مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣٢,٢٨٣,٥٦٠	(١,٨٩٣,٢٠٨)	٩,١٥٢,٩٠٧	٤,٩٦٩,٤٩٠	٧,٢٨٨,٥٤٥	٥,٦٢٠,٣٠٩	٧,١٤٥,٥١٧	قرصون وسلفيات
٤,٨٩٨,٨٦٧	-	٩٠٥,٧٨١	٧٣٣,٨٤٢	٦٢١,٩٤١	١,١٦٧,٤٥٨	١,٤٦٩,٨٤٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
٤,٥٦٧,٠٥٦	(٢٤,٩٤٠)	١,٠٢٥,٦٨٤	١,٠١٧,٦٣٥	١,٢٦٠,٣٢٥	٦١٣,٣٨٣	٦٧٤,٩٦٩	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافأة
٣٦٢,٤٩١	(٣٢,٥٧٥)	-	-	-	٦٥,٤٨٦	٣٢٩,٥٨٠	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين
٦٧,٥٦٨	-	-	-	-	٨,٢٩٤	٥٩,٢٧٤	أوراق قبول للعملاء
١٦٦,٣٨٦	-	١٦٦,٣٨٦	-	-	-	-	الشهرة
١,٦٣٤,٨٥٦	-	٨٠٢,٧٤٥	٢٥,٢٨٣	١٩,٢٧٧	١٣,٦٠٠	٧٧٣,٩٥١	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وموجودات أخرى
٥٦,٣٠٣,٧٠٦	(١,٩٨٩,٩٩٢)	١٢,٠٥٣,٥٠٣	٦,٧٤٦,٩٠٣	١٠,٥٨٥,٦٣٥	١٠,٦٠٥,٢٦٤	١٨,٣٠٢,٣٩٣	المجموع

بيانات الموارد المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

مخصوص	أكبر من ٥ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	٣ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	٣ أشهر	حتى ٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
المجموع	الخسارة الانتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء سدادات دين مصدرة وقرופض أخرى طولية الأجل مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين أوراق قبول للعملاء مطلوبات أخرى ومتطلبات الإيجار حقوق الملكية للمساهمين
٣,١٧٤,٢٢٣	-	-	-	١٢٠,٢٩١	١,٥٤٤,٠٧٣	١,٥٠٩,٨٥٩	
٣٧,٦٤٧,٠٨٨	-	-	٩٤١	١٥٩,٨٩١	٤,٦٦١,١٣٤	٣٢,٨٢٥,١٢٢	
٥,٢٧٤,٣٢٦	-	-	-	٤,٠٠٢,٥١١	١,٢٧١,٨١٥	-	
٤٧٧,٨٤٧	-	-	-	-	٥٠,٣٣٢	٤٢٧,٥١٥	
٦٧,٥٦٨	-	-	-	-	٨,٢٩٤	٥٩,٢٧٤	
١,٢٨٠,٨١٢	-	١٢٩,٤٦٨	٣٩,٦١١	٣٤,٧١٠	١٠,٣٤١	١,٠٦٦,٦٨٢	
٨,٣٨١,٨٤٢	-	٨,٣٨١,٨٤٢	-	-	-	-	
<hr/>		٥٦,٣٠٣,٧٠٦	٨,٥١١,٣١٠	٤٠,٥٥٢	٤,٣١٧,٤٠٣	٧,٥٤٥,٩٨٩	٣٥,٨٨٨,٤٥٢
<hr/>		صافي فجوة السيولة المتراكمة	(١,٩٨٩,٩٩٢)	١,٩٨٩,٩٩٢	(١,٥٥٢,٢٠١)	(٨,٢٥٨,٥٥٢)	(١٤,٥٢٦,٧٨٤)
<hr/>		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مجموع الموجودات	(٢,٢٧٢,٠١٣)	١٢,٨١٥,٥٦٢	٦,١٤٤,٥١٥	١٠,٦٢٣,٨٨٥	٨,١٤٤,٩٤٩
<hr/>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-	٨,٢٨٧,٨١٣	١,٩٠٩,٦٦٧	١,٥٨٤,٤٣٣	٦,٦٧٦,٦٢٥
<hr/>		صافي فجوة السيولة المتراكمة	-	٢,٢٧٢,٠١٣	(٢,٢٥٥,٧٣٦)	(٦,٤٩٠,٥٨٤)	(١٥,٥٣٠,٠٣٦)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظرًا 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 يطلبوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد حسب العقود وأن الجدول لا يمثل التدفقات النقدية المتوقعة المبنية بتاريخ السلوكي لودائع البنك.

المجموع الإجمالي	سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	أجل ٣ أشهر	أجل ٣ إلى ١٢ شهراً	أجل ١ إلى ٣ سنوات	أجل ٣ إلى ٥ سنوات	أجل درهم ألف درهم
٤٦,٥٢١,٤٤٣	٣٤,٣٥٥,١٤٥	٧,٧١٨,٤١٨	٤,٤٤٦,٨٦٢	١,٠١٨	٤٦,٥٢١,٨٤٤
					٣٧,٧٠٨,٨٥٠
			٤,١٥٦,٣١٤	١,٠١٨	٣,١٩٠,٧٦٩
			١٢٦,٧٥٩	-	
			١,٥٥٠,٨٣٠		
			١,٥١٣,١٨٠		
			٤,٧٠٦,٤٢٣		
			٣٢,٨٣٧,٦٢٠		
					٣٧,٧٠٨,٨٥٠
					٣,١٩٠,٧٦٩

المجموع الإجمالي	سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	أجل ٣ أشهر	أجل ٣ إلى ١٢ شهراً	أجل ١ إلى ٣ سنوات	أجل ٣ إلى ٥ سنوات	أجل درهم ألف درهم
٤٣,١٨٤,٧٠٤	٣٢,٧٢٧,٧٩٧	٦,٧٨٢,٣٥٠	١,٨١٠,٨٤٩	١,٨٦٣,٧٠٨	١,٨٦٣,٢٨٣
			٥٧٦,١٦٢		١,٥٧١,٣٥١
			٤,٥٧١,٦٥٧	٤٢٥	١١٢,٧٣٣
			٣٢,٣٩٩,٧١٧		٣٧,٠٨٤,٥٣٢
			٣,٣٣٣		٢,٠٨٦,٠٤٣
			١,٦٣٤,٥٣١		
			٣٢٤,٧٤٧		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية

المجموع	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	سنة واحدة فأقل ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التزامات الائتمان اعتمادات مستدبة وضمانات
٥,٢٣٧,٣١٥	-	١٨٢,١٨١	٥,٠٥٥,١٣٤	
١,٢٢٤,٧٨٢	-	٣٢١,٩٤١	٩٠٢,٨٤١	
٦,٤٦٢,٠٩٧	-	٥٠٤,١٢٢	٥,٩٥٧,٩٧٥	المجموع
٣,٣٣٢,٨٦٦	-	-	٣,٣٣٢,٨٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التزامات الائتمان اعتمادات مستدبة وضمانات
١,٤٩٥,٠٠٧	-	٢٩٤,٣٧٩	١,٢٠٠,٦٢٨	
٤,٨٢٧,٨٧٣	-	٢٩٤,٣٧٩	٤,٥٣٣,٤٩٤	المجموع
				الأدوات المالية
				فوات الأدوات المالية
تحال الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفوات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:				
المجموع	القيمة العادلة من خال الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم
٩,٤٦٥,٩٢٣	٢٣٦,٨٧٦	-	٤,٦٦١,٩٩١	٤,٥٦٧,٠٥٦
٢٠٦,٨٠١	١٨٣,٩١٥	٢٢,٨٨٦		-
٣,٨٩٤,٠٦٨	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات
٨,٤٢٨,٨٥٤	-	-	٨,٤٢٨,٨٥٤	استثمارات في أوراق مالية أدوات مالية مشتقة
٣٢,٢٨٣,٥٦٠	-	-	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٨٣,٦٣٤	-	-	٢٨٣,٦٣٤	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦٧,٥٦٨	-	-	٦٧,٥٦٨	قرصون وسفارات موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين
٥٤,٦٣٠,٤٠٨	٤٢٠,٧٩١	٢٢,٨٨٦	٤,٦٦١,٩٩١	أوراق قبول للعملاء
				المجموع الموجودات المالية
٣,١٧٤,٢٢٣	-	-	-	المطلوبات
٣٧,٦٤٧,٠٨٨	-	-	٣٧,٦٤٧,٠٨٨	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٥,٢٧٤,٣٢٦	-	-	٥,٢٧٤,٣٢٦	ودائع من العملاء
٤٧٧,٨٤٧	-	-	٤٧٧,٨٤٧	سندات دين مصدرة وقروض أخرى
٢٤٨,٢١٩	١٧٥,٨٧٥	٧٢,٣٤٤	-	طويلة الأجل
٦٧,٥٦٨	-	-	٦٧,٥٦٨	مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين
٤٦,٨٨٩,٢٧١	١٧٥,٨٧٥	٧٢,٣٤٤	-	أدوات مالية مشتقة
				أوراق قبول للعملاء
				المجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

فقات الأدوات المالية (تابع)

تحل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفقات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

القيمة العادلة من خلال المجموع ألف درهم	الربح أو الخسارة ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	بالتكلفة المطافة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموجودات
٧,٩٣٤,٩٦٢	١٧١,١٢٥		٣,٤٦٢,١٧٣	٤,٣٠١,٦٦٤	استثمارات في أوراق مالية
٥٦٤,٤١٨	٥٠٧,٦٣٥	٥٦,٧٨٣	-	-	أدوات مالية ممتنة
٥,٤٧٠,٢٨٥	-	-	-	٥,٤٧٠,٢٨٥	نقأ وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٥٦٢,٣٩١	-	-	-	٦,٥٦٢,٣٩١	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣٠,٠٤١,٤٧٠	-	-	-	٣٠,٠٤١,٤٧٠	قرصون وسلفيات
٢٠٣,٧٥٩	-	-	-	٢٠٣,٧٥٩	موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين
١١٦,٨٦٥	-	-	-	١١٦,٨٦٥	أوراق قبول للعملاء
مجموع الموجودات المالية					
٥٠,٨٩٤,١٥٠	٦٧٨,٧٦٠	٥٦,٧٨٣	٣,٤٦٢,١٧٣	٤٦,٦٩٦,٤٣٤	
المطلوبات					
٢,٠٦٧,٧٦٢	-	-	-	٢,٠٦٧,٧٦٢	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٣٦,٩٤٤,٣٢٤	-	-	-	٣٦,٩٤٤,٣٢٤	ودائع من العملاء
٣,٦١٢,٢٦٦	-	-	-	٣,٦١٢,٢٦٦	سداد دين مصدرة وقرصون أخرى طويلة الأجل
٤٣٠,٣٩٤	-	-	-	٤٣٠,٣٩٤	مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين
٦٣٦,٩٦١	٥٠٠,٧٦٥	١٣٦,١٩٦	-	-	أدوات مالية ممتنة
١١٦,٨٦٥	-	-	-	١١٦,٨٦٥	أوراق قبول للعملاء
مجموع المطلوبات المالية					
٤٣,٨٠٨,٥٧٢	٥٠٠,٧٦٥	١٣٦,١٩٦	-	٤٣,١٧١,٦١١	

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم ترتيب 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 ترتيب الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة باللحظة 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 ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة باللحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية جديرة باللحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات الجديرة باللحظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

السلسل الهرمي لقيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالمالحظة – المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات جديرة بالمالحظة في السوق (معطيات غير جديرة بالمالحظة). تعتبر المعطيات جديرة بالمالحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير الجديرة بالمالحظة استناداً إلى المعطيات الجديرة بالمالحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها؛ وكلما أمكن يأخذ البنك بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالمالحظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

الموجودات المالية المقاسة	المستوى	أساليب التقييم والمعطيات الهامة
استثمارات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول	أسعار المتوسط المدرجة في سوق نشطة
استثمارات أسهم مدرجة	المستوى الأول	أسعار المتوسط 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 في السوق الثانوية

مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

الأسعار	الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الآخر)	النوع	المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	النوع	النوع	النوع	النوع
الأسعار	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر
الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الآخر)	استثمارات في أوراق مالية - دين	استثمارات في أوراق مالية - أسهم	عقود صرف العملات الأجنبية	أدوات مالية مشتقة (من خلال الربح والخسارة)	استثمارات في صناديق استثمار السوق	استثمارات - سندات الدين (محفظة بها بالتكلفة المطافحة)	استثمارات في أوراق مالية - دين	المطلوبات بالقيمة العادلة	
٤,٢٧٩,٩٩٢	٤٢,٢٣٧	٤٠٨,٥٣٨	٣,٨٢٩,٢١٧	-	-	-	-	٢٨,٦٠٨	٢٨,٦٠٨
٣٨١,٩٩٩	٤,٤٥٩	-	٣٧٧,٥٤٠	-	-	-	-	٢١٩,٦١١	٢١٩,٦١١
٣٨,٩٦٨	-	٣٨,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-
١٦٧,٨٢٣	-	١٦٧,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-
١٧٥,٤١٩	٤٣,٨٤٢	-	١٣١,٥٧٧	-	-	-	-	-	-
٦١,٤٥٧	-	-	٦١,٤٥٧	-	-	-	-	-	-
٤,٦٦٤,٩٧٩	١٦٦,٧٥٩	-	٤,٤٩٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-
٩,٧٧٠,٦٤٧	٢٥٧,٢٩٧	٦١٥,٣٣٩	٨,٨٩٨,٠١١	-	-	-	-	-	-
٢٨,٦٠٨	-	٢٨,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-
٢١٩,٦١١	-	٢١٩,٦١١	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٨,٢١٩	-	٢٤٨,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-
الفترة.	خلال	المستويات	بين	تحويلات	توجد	لا			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

النوع	المعنى	المعنى	النوع	النوع
المجموع	المعنىات الهامة غير الجديرة بالمالحظة	المعنىات الجديرة بالمالحظة	الأسعار المدرجة في السوق	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
ألف درهم	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الآخر)
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية - دين
٣,١٩١,٦٦٥	١٥٩,٦٣٢	٢٧٢,٦٦٢	٢,٧٥٩,٣٧١	استثمارات في أوراق مالية - أسهم
٢٧٠,٥٠٨	٢,٦١٢	-	٢٦٧,٨٩٦	عقود صرف العملات الأجنبية
٦٤,٥٦٠	-	٦٤,٥٦٠	-	أدوات مالية مشنقة (من خلال الربح والخسارة)
٤٩٩,٨٥٨	-	٤٩٩,٨٥٨	-	استثمارات في صناديق استثمار السوق
١٦٧,٥٨١	٤٢,٤٨١	-	١٢٥,١٠٠	استثمارات - سندات الدين (محفظ بها بالتكلفة المطفأة)
٣,٥٤٤			٣,٥٤٤	استثمارات في أوراق مالية - دين
٤,٤٥٦,٦٥٧	٢٥٧,٠٦٤	-	٤,١٩٩,٥٩٣	
٨,٦٥٤,٣٧٣	٤٦١,٧٨٩	٨٣٧,٠٨٠	٧,٣٥٥,٥٠٤	
٥٣,٢٦٣	-	٥٣,٢٦٣	-	المطلوبات بالقيمة العادلة
٥٨٣,٦٩٨	-	٥٨٣,٦٩٨	-	عقود صرف العملات الأجنبية
٦٣٦,٩٦١	-	٦٣٦,٩٦١	-	أدوات مالية مشنقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	استثمارات في أوراق مالية - أسهم
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦١٢	٢,٦١٢	في ١ يناير
-	١,٨٤٧	مشتريات
-	-	استبعادات / استحقاقات
-	-	التغير في القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الآدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث

٢٠٢٠	٢٠٢١	استثمارات في صناديق استثمار السوق
ألف درهم	ألف درهم	

٤٢,٠٨٣	٤٢,٤٨١	في ١ يناير
-	-	مشتريات
-	-	استبعادات / استحقاقات
٣٩٨	١,٣٦١	التغير في القيمة العادلة

٤٢,٤٨١	٤٣,٨٤٢	في ٣١ ديسمبر
--------	--------	--------------

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في المستوى الثالث

٢٠٢٠	٢٠٢١	استثمارات في أوراق مالية - دين
ألف درهم	ألف درهم	

٤٦٣,٦٥٣	٢٥٧,٠٦٤	في ١ يناير
٢٠٥,٧٢٧	-	مشتريات
(٣٩٠,٩٢٧)	(١٠٨,٤٣٧)	استبعادات / استحقاقات
(٢١,٣٨٩)	١٨,١٣٢	التغير في القيمة العادلة

٢٥٧,٠٦٤	١٦٦,٧٥٩	في ٣١ ديسمبر
---------	---------	--------------

مطابقة قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	استثمارات في أوراق مالية - دين
ألف درهم	ألف درهم	

١٥٨,٧١٥	١٥٩,٦٣٢	في ١ يناير
-	٤٢,٣٢٣	مشتريات
-	(١٤٩,٨٢٧)	استبعادات / استحقاقات
٩١٧	(٩,٨٩١)	التغير في القيمة العادلة

١٥٩,٦٣٢	٤٢,٢٣٧	في ٣١ ديسمبر
---------	--------	--------------

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

القيمة 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 بحث في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقابلة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مجموع الموجودات المالية
٣٠,٠٤١,٤٧٠	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	٣٠,٢٨٠,١٤٥	٣٢,٦٩٥,٣١٥	قرصان وسلفيات
٣,٦٣٣,٢٩٨	٤,٨٩٨,٨٦٧	٣,٦٣٣,٢٩٨	٤,٨٩٨,٨٦٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٣٠١,٦٦٤	٤,٥٦٧,٥٥٦	٤,٤٥٦,٦٥٧	٤,٦٦٤,٩٧٩	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٤٧٠,٢٨٥	٣,٨٩٤,٠٦٨	٥,٤٧٠,٣٤١	٣,٨٩٤,٠٦٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٥٦٢,٣٩١	٨,٤٢٨,٨٥٤	٦,٥١٩,١٠٧	٨,٣٧٨,٩١٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٥٠,٠٠٩,١٠٨		٥٤,٠٧٢,٤٠٥	٥٠,٣٥٩,٥٤٨	٥٤,٥٣٢,١٤٤
المطلوبات		المطلوبات		
٢,٠٦٧,٧٦٢	٣,١٧٤,٢٢٣	٢,٠٨٢,٥٠٩	٣,١٨٤,٦٤٥	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٣٦,٩٤٤,٣٢٤	٣٧,٦٤٧,٠٨٨	٣٦,٩٦٨,١١٨	٣٧,٦٥٤,١٥٠	ودائع من العملاء
٣,٦١٢,٢٦٦	٥,٢٧٤,٣٢٦	٣,٦٤٩,١١٥	٥,٣٥٤,٥١٠	سندات دين مصدرة وقرصان أخرى طويلة الأجل
٤٢,٦٢٤,٣٥٢	٤٦,٠٩٥,٦٣٧	٤٢,٦٩٩,٧٤٢	٤٦,١٩٣,٣٠٥	مجموع المطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه على أنها في المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ادارة 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.

تم 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 ^٣.

يقوم البنك بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

يسعى البنك إلى تعظيم العائد على رأس المال وبهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبى متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ^٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إن البنك ملزم بالإفصاح عن مصادر رأس المال والموارد المرجحة بالمخاطر بموجب إطار بازل ^٣ من يناير ٢٠١٨. فيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال بموجب متطلبات بازل ^٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بعد تطبيق المرشح الاحترافي):

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ادارة رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
٤,١٧٢,٥٧١	٤,٠٠٤,٧٦١
١,٥٨٣,٦٦٤	١,٨٣٠,٤٩٩
٤٩٧,٦٦٩	٧٥٤,٨٠٢
(٢٥١,٤٣٧)	(٣٧٧,١٥٥)

الشق الأول من رأس المال
رأس المال العادي
احتياطيات قانونية وأخرى
أرباح محتجزة
أرباح السنة الحالية
توزيعات الأرباح

٧,٦٧٨,٧١٢ ٧,٨٨٩,١٥٢

الشق الأول من قاعدة رأس المال

٤٩٢,١٨٠ ٥٤٥,٧٣٤

الشق الثاني من قاعدة رأس المال

٨,١٧٠,٨٩٢ ٨,٤٣٤,٨٨٦

مجموع قاعدة رأس المال

٣٩,٣٧٤,٤٣١ ٤٣,٦٥٨,٧٢١
١,١٥٣,٨٣١ ٢,١٨٦,١٥١
٣,٣٤١,٥٥٢ ٣,٦٧٨,٤٤٩

الموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل

٤٣,٨٦٩,٨١٤ ٤٩,٥٢٣,٣٢١

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

٪١٧,٥٠ ٪١٥,٩٣
٪١,١٣ ٪١,١٠

معدل كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
معدل كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال

٪١٨,٦٣ ٪١٧,٠٣

مجموع نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك مصد حماية رأس المال ١٣,٠٪ لسنة ٢٠٢١. ومع ذلك، وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في ١٦ ديسمبر ٢٠٢١، يسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، تحدد أحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ "المرشح الاحترازي" الذي يسمح للبنوك وشركات التمويل بإعادة الزيادات في مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى رأس المال التنظيمي على مدى فترة انتقالية تبلغ ٥ سنوات، على أساس تناسبي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. 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 (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

• حماية مصالح حملة الوثائق.

• الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن منمواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.

• توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتاسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقود.

الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لشركة التأمين التابعة هو ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠٠ مليون درهم) وفي مقابلة يبلغ مجموع رأس المال المدفوع المحفظ به لشركة التأمين التابعة ١٢١,٢٧٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٢١,٢٧٥ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بحسب المنتج وأو القطاع

مجموع الخسائر الانتهائية المتوقعة	الخسائر الانتهائية المتوقعة على القروض والسلفيات	عدد العملاء المؤجلين	%	إجمالي القروض والسلفيات		إجمالي القروض الموجهة / دون خطة الدعم الاقتصادي	إجمالي القروض الموجهة / دون خطة الدعم الاقتصادي	إجمالي القروض الموجهة / (العرض)	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قروض مصرفية للأفراد:
				الدعـم الاقتصـادي	الـتأجيـلات بـموجـب خـطة				
٤٢١,٣٤٨	١,١٢٥	٪٤,٢	٢٢٨,٦١٣	٥,٧٩٩	٥,٤٨١,١٧٨	قروض شخصية	٥,٩٤٢,١٧٥	٥,٤٨١,١٧٨	قروض مصرفية للأفراد:
١٦٤,٨٣٧	-	٪٠,٠	-	-	-	قروض الرهن	-	-	قروض الرهن
١٨١,٥٩٩	-	٪٠,٠	-	-	-	بطاقات ائتمان	-	-	بطاقات ائتمان
٧,٨١١	٦	٪٠,٣	١,١٠٣	٥٠	٣٨٣,٤٩٩	قروض سيارات	-	-	قروض سيارات
٨,٢١١	-	٪٠,٠	-	-	٣,٥١٠,٩٣٤	قروض أخرى للأفراد	-	-	قروض أخرى للأفراد
٧٨٣,٨٠٦	١,١٣١	٪١,٣	٢٢٩,٧١٦	٥,٨٤٩	١٧,٤٣٢,٨٢٠	مجموع القروض المصرفية للأفراد	٥,٩٤٢,١٧٥	٥,٤٨١,١٧٨	٥,٩٤٢,١٧٥
٤٢٣,٣٦٦	٦	٪٠,٢	٥,٠١٦	٢١٣	٣,٠٥٦,٢٠١	قروض مصرفية تجارية:	٤,٩٩٧,٠٠٠	٣,٠٥٦,٢٠١	قروض راك التجارية
٤٤٢,٥٨٠	-	٪٠,٠	-	-	-	قروض مصرفية تجارية أخرى	-	-	قروض مصرفية تجارية أخرى
٨٦٥,٩٤٦	٦	٪٠,١	٥,٠١٦	٢١٣	٨,٠٥٣,٢٠١	مجموع القروض المصرفية	٤,٩٩٧,٠٠٠	٨,٠٥٣,٢٠١	٨,٠٥٣,٢٠١
٢٤٣,٤٥٦	١	٪٠,٨	٦٨,٥٥٢	٥,٥٤٤	٨,٦٩٠,٧٤٧	قروض مصرفية للشركات	٣٤,١٧٦,٧٦٨	٣٤,١٧٦,٧٦٨	٣٤,١٧٦,٧٦٨
١,٨٩٣,٢٠٨	١,١٣٨	٪٠,٩	٣٠٣,٢٨٤	١١,٦٠٦	٣٤,١٧٦,٧٦٨	مجموع القروض والسلفيات	٣٤,١٧٦,٧٦٨	٣٤,١٧٦,٧٦٨	٣٤,١٧٦,٧٦٨

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بحسب المنتج و/أو القطاع

التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة / دون

خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

المجموعة الثانية

الخسارة الانتقامية المتوقعه ألف درهم	إجمالي القروض ألف درهم	عدد العملاء	الخسارة الانتقامية المتوقعه ألف درهم	إجمالي القروض ألف درهم	عدد العملاء	إجمالي القروض ألف درهم	عدد العملاء
٧,٦٢١	٦٣	١١,٩١٦	٩,٤٩٧	١,٠٦٢	٢١٦,٦٩٧		
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
١٢٦	١	٨٠٨	٢	٥	٢٩٥		
-	-	-	-	-	-	-	
٧,٧٤٧	٦٤	١٢,٧٢٤	٩,٤٩٩	١,٠٦٧	٢١٦,٩٩٢		
١,١٢٤	٣	٢,١٢٩	١٣٤	٣	٢,٨٨٧		
-	-	-	-	-	-	-	
١,١٢٤	٣	٢,١٢٩	١٣٤	٣	٢,٨٨٧		
-	-	-	-	-	-	-	
٨,٨٧١	٦٧	١٤,٨٥٣	١٠,١٢٠	١,٠٧١	٢٨٨,٤٣١		

يتعلق الإفصاح أعلاه بالتأجيلات النشطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع) التغير في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض

خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢١، خضعت المحفظة غير المخصصة للأفراد إلى عملية إعادة تقسيم انخفضت بموجبها محفظة الخدمات المصرفية للشركات بسبب إعادة تقسيم عملاء إلى قطاع الخدمات المصرفية التجارية. ونظراً لإعادة التقسيم هذا، تم إعادة تجميع الأرقام المقارنة وإضافات الإفصاحات ذات الصلة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

النوع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)
المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,١٦٢,٤٢٢	٢٥١,١٩٦	٢٥٦,٥٥٦	٦,٦٥٥,١٧٠	٦,٦٩٠,٧٤٧
-	-	٥٦٤,٣٨٣	(٥٦٤,٣٨٣)	١٩٣,٢٥٣
-	٧٦,٠٤٦	(٧٦,٠٤٦)	-	٣٧٧,٤٩٧
-	-	(٤٩,٦٩٣)	٤٩,٦٩٣	٨,١١٩,٩٩٧
-	-	-	-	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ إجمالي القيمة الدفترية
(٦,٧٧٣,١٩٤)	(٨٢,٠١٥)	(٣١٧,٢٠٣)	(٦,٣٧٣,٩٧٦)	
٨,٣٥٣,٤٩٣	-	-	٨,٣٥٣,٤٩٣	
(٥١,٩٧٤)	(٥١,٩٧٤)	-	-	
				٢٠٢١ ديسمبر ٣١ إجمالي القيمة الدفترية

النوع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)
المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٣١٥,٥٣٠	٦١٦,٥٨٧	١,٣٩٥,٢٤٣	٦,٣٠٣,٧٠٠	٨,٠٥٣,٢٠١
-	-	١,٣٨٠,٨٣١	(١,٣٨٠,٨٣١)	٥٩١,٠٩٩
-	٦٠٢,٣٩٨	(٦٠٢,٣٩٨)	-	٩١٨,٠٠٦
-	-	(٤٩٦,٠٠٥)	٤٩٦,٠٠٥	٦,٥٤٤,٠٣٩
-	(٢٣,٤٦٤)	٢٣,٤٦٤	-	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ إجمالي القيمة الدفترية
(٤,٢٧٦,٨٨٥)	(١٠٤,٢٨٦)	(٧٨٣,٠٧٢)	(٣,٣٨٩,٥٢٧)	
٤,٥١٤,٦٩٢	-	-	٤,٥١٤,٦٩٢	
(٥٠٠,١٣٦)	(٥٠٠,١٣٦)	-	-	
				٢٠٢١ ديسمبر ٣١ إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدة قمة)						قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد
المجموع	على مدى العمر	١٢ شهراً	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١٦,٧٢٢,٩٦٠	٩٠٦,٢٣٢	٧٦٨,٤٠٥	١٥,٠٤٨,٣٢٣	١,٤٢٧,٦١٥	(١,٤٢٧,٦١٥)	٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١,٠١٦,٩٠٢	(١,٠١٦,٩٠٢)	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦٠٧,١١١)	٦٠٧,١١١	-	-	النوع في التعرضات خلال السنة
-	(١٤٨,٠٩٠)	١٤٨,٠٩٠	-	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
(٥,٩٥٠,٢٣١)	(٢٢٩,٨٦٨)	(٣١٩,٤٧٥)	(٥,٤٠٠,٨٨٨)	-	-	حذفات
٧,٥٣٤,٨٦٣	-	-	٧,٥٣٤,٨٦٣	-	-	
(٨٧٤,٧٧٢)	(٨٧٤,٧٧٢)	-	-	-	-	
١٧,٤٣٢,٨٢٠	٦٧٠,٤٠٤	٤٠٠,٦٢٢	١٦,٣٦١,٧٩٤	٤٠٠,٦٢٢	١٦,٣٦١,٧٩٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدة قمة)						قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات
المجموع	على مدى العمر	١٢ شهراً	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٧,٧٣١,٠٦٧	٢١٤,٩٣٢	٢٢٩,٨٢٢	٧,٢٨٦,٣١٣	١٧٨,٤٥٣	(١٧٨,٤٥٣)	٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	النوع في التعرضات خلال السنة
(١,٥٤٦,٦٠٩)	(٢١,٦٧٩)	(٣٠,٧٧٨)	(١,٤٩٤,١٥٢)	-	٢,٥٠٦,٢٨٩	موجودات مالية جديدة منشأة
٢,٥٠٦,٢٨٩	-	-	-	-	-	
٨,٦٩٠,٧٤٧	١٩٣,٢٥٣	٣٧٧,٤٩٧	٨,١١٩,٩٩٧	٣٧٧,٤٩٧	٨,١١٩,٩٩٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع) التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

المجموع		على مدى العمر	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	قرصان قطاع الخدمات المصرفية التجارية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
٨,٠٨٠,٩٢٨	٦٠٦,٦٥١	١,١٦٤,٨١٦	٦,٣٠٩,٤٦١	٢٠٢١	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١٦٦,٥٨٧	(١٦٦,٥٨٧)		تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٠٣,٨٦٧	(١٠٣,٨٦٧)	-		تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٢١,٠٧١)	٢٢١,٠٧١		النوع في التعرضات خلال السنة
-	(٩,٠٩٥)	٩,٠٩٥	-		موجودات مالية جديدة منشأة
(٨٧٢,٥٧٩)	(٢٠,٩٨٤)	(٩٧,٤٩٧)	(٧٥٤,٠٩٨)		حوافز
٩٣٤,١٩٢	-	-	٩٣٤,١٩٢		
(٨٩,٣٤٠)	(٨٩,٣٤٠)	-	-		
٨,٠٥٣,٢٠١	٥٩١,٠٩٩	٩١٨,٠٦٣	٦,٥٤٤,٠٣٩	٢٠٢١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
١٧,٤٣٢,٨٢٠	٦٧٠,٤٠٤	٤٠٠,٦٢٢	١٦,٣٦١,٧٩٤	٢٠٢١ دسمبر ٣١	٢٠٢١ دسمبر ٣١ (مدقة)
١٣٤٧,٨٧٣	-	-	١,٣٤٧,٨٧٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
(٢٦٩,٧٧٤)	(٢٦٩,٧٧٤)	-	-	١٢ شهراً	على مدى العمر
١,٣٠٩,٠٩٧	(٤١,٤٦٩)	(٣٣,٦٣١)	(١,٢٣٣,٩٩٧)	٢٠٢١	قرصان قطاع الخدمات المصرفية للأفراد
١٧,٦٦٣,٨١٨	٧٣١,٩٩٦	٥٩٤,٦٨٧	١٦,٣٣٧,١٣٥	٢٠٢١	تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية
-	-	٢٠٥,٥٩٣	(٢٠٥,٥٩٣)	٢٠٢١	تحويل من المراحل الثانية إلى المراحل الثالثة
-	٢٩٠,٥١٤	(٢٩٠,٥١٤)	-	٢٠٢١	تحويل من المراحل الثالثة إلى المراحل الأولى
-	-	(١١٦,٣٧٦)	١١٦,٣٧٦	٢٠٢١	التغير في التعرضات خلال السنة
-	(٤٠,٨٦٣)	٤٠,٨٦٣	-	٢٠٢١	موجودات مالية جديدة منشأة
(١,٣٠٩,٠٩٧)	(٤١,٤٦٩)	(٣٣,٦٣١)	(١,٢٣٣,٩٩٧)	٢٠٢١	حذفات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مخصص الخسارة للقروض القطاعي للشركات
على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)				
٢٢٠,١٩١	١٥٥,٠٦٦	١٧,٥٤٣	٤٧,٥٨٢	٢٠٢١
-	-	٣٥,١٤٩	(٣٥,١٤٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٢٤,٢١١	(٢٤,٢١١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٦,٤٢٢)	٦,٤٢٢	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
١٠,٦٥٦	٦,٧٦١	١٦,٧٦١	(١٢,٨٦٦)	٢٠٢١
٦٤,٥٨٣	-	-	٦٤,٥٨٣	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(٥١,٩٧٤)	(٥١,٩٧٤)	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١				
٢٤٣,٤٥٦	١٣٤,٠٦٤	٣٨,٨٢٠	٧٠,٥٧٢	٢٠٢١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)				
٩٤٢,٦٢١	٣٧٢,٨٠٠	٣٠٠,٧٦٨	٢٦٩,٠٥٣	٢٠٢١
-	-	٣٣٢,١٣١	(٣٣٢,١٣١)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٣٣٠,٤٤٧	(٣٣٠,٤٤٧)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١٤١,٥٥٨)	١٤١,٥٥٨	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٨,٣٣٥)	١٨,٣٣٥	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٤٩,٤٧٧	٢٩٥,٠٢٤	(٣٩,٩٧١)	(٢٠٥,٥٧٦)	٢٠٢١
٣٧٣,٩٨٤	-	-	٣٧٣,٩٨٤	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(٥٠٠,١٣٦)	(٥٠٠,١٣٦)	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١				

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨٦٥,٩٤٦ ٤٧٩,٨٠٠ ١٣٩,٢٥٨ ٢٤٦,٨٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
المجموع	على مدى العمر	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	التحول من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التحول من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٩٩٦,٦٣٠	٣٦٦,٦٣٩	٢٦٣,٠٩١	٣٦٦,٩٠٠	التحول من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٧٢,٣١٩	(٢٧٢,٣١٩)	التحول من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٣٣٤,٢٠٤	(٣٣٤,٢٠٤)	-	التحول من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٢٢٠,٣١٣)	٢٢٠,٣١٣	التحول من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٥٥,٠٣٩)	٥٥,٠٣٩	-	التحول من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٣٥٢,٠٧٦	٥٢٤,٨٧٥	٨٦,٥٧٣	(٢٥٩,٣٧٢)	بسبب التغيرات في احتمالية التعرض / الخسارة الناتجة عن التعرض / التعرض الناتج عن التعرض
٣٠٩,٨٧٢	-	-	٣٠٩,٨٧٢	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
(٨٧٤,٧٧٢)	(٨٧٤,٧٧٢)	-	-	خذفات
 ٧٨٣,٨٠٦	 ٢٩٥,٩٠٧	 ١٢٢,٥٠٥	 ٣٦٥,٣٩٤	 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
المجموع	على مدى العمر	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	التحول من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التحول من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
٢٥٥,٤٠٩	١٤٢,٠٧٦	٣٣,٤٦٥	٧٩,٨٦٨	التحول من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٥٢٤	(١,٥٢٤)	بسبب التغيرات في احتمالية التعرض / الخسارة الناتجة عن التعرض / التعرض الناتج عن التعرض
(١٦,٩٢٠)	(٨,٠١٢)	٣,٨٣١	(١٢,٧٣٩)	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٤,٩٦٧	-	-	٤,٩٦٧	
 ٢٤٣,٤٥٦	 ١٣٤,٠٦٤	 ٣٨,٨٢٠	 ٧٠,٥٧٢	 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ . إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخصص الخسارة للفروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

٢٠٢١ ديسمبر (مدة)		٢٠٢١ ديسمبر (مدة)		٢٠٢١ ديسمبر (مدة)	
المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٨١,٢٨٢	٤٦١,٤٨٢	١٨٦,٣٧٨	٢٣٣,٤٢٢	٤٨,٠٧٥	٤٨,٠٧٥
-	-	٤٨,٠٧٥	(٤٨,٠٧٥)	-	-
-	٥٢,٣١٧	(٥٢,٣١٧)	-	-	-
-	-	(٣١,٥٤٨)	٣١,٥٤٨	-	-
-	(٧,١١٥)	٧,١١٥	-	-	-
١٢,٨٣٠	٦٢,٤٥٦	(١٨,٤٤٥)	(٣١,١٨١)	٦١,١٧٤	٦١,١٧٤
٦١,١٧٤	-	-	-	(٨٩,٣٤٠)	(٨٩,٣٤٠)
(٨٩,٣٤٠)	(٨٩,٣٤٠)	-	-	-	-
٨٦٥,٩٤٦	٤٧٩,٨٠٠	١٣٩,٢٥٨	٢٤٦,٨٨٨		

المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٢٠٢١		
المجموع	على مدى العمر	ألف درهم	١٢ شهراً	ألف درهم	قرصاف قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
٨٨٧,٦٥٤	٢٨٦,٣٠٣	١٨١,٣٢٨	٤٢٠,٠٢٣	(٢٧,٤٤٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
-	-	٢٧,٤٤٥	(٢٧,٤٤٥)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
-	١٠٣,٠٣٦	(١٠٣,٠٣٦)	-	٣٩,٣٨٧	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
-	-	(٣٩,٣٨٧)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
-	(١٥,٥٩٥)	١٥,٥٩٥	-	-	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناجمة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
١١٩,٨٧٤	١٩١,٩٣٧	٤٠,٥٦٠	(١١٢,٦٢٣)	٤٦,٠٥٢	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
٤٦,٠٥٢	-	-	-	-	بذوقات	٢٠٢١	اكتوبر	٢٠٢١
(٢٦٩,٧٧٤)	(٢٦٩,٧٧٤)	-	-	-	٢٠٢١	ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢١
٧٨٣,٨٠٦	٢٩٥,٩٠٧	١٤٢,٥٠٥	٣٦٥,٣٩٤	٢٠٢١	٢٠٢١	ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ بداية السنة

الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الأولى على مدى العمر المجموع ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر الآن ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٩٩٦,٦٣٠	٣٦٦,٦٣٩	٢٦٣,٠٩١	٣٦٦,٩٠٠		بطاقات ائتمان
(١٥٨,٤٤٥)	(٨٧,٨٠٣)	(٣٠,٦٠١)	(٤٠,٠٤١)		قرهض الرهن
٣٠,٩٤٠	٢٩,٥٨٥	٥,٥٩٦	(٤,٢٤١)		قرهض شخصية
(٧٣,٤٥١)	(٦,٧٧١)	(١١٢,١٩٦)	٤٥,٥١٦		قرهض سيارات
(٩,٠٥٦)	(٣,٧٠٦)	(٢,٦٠٧)	(٢,٧٤٣)		قرهض أخرى للأفراد
(٢,٨١٢)	(٢,٠٣٧)	(٧٧٨)	٣		
٧٨٣,٨٠٦	٢٩٥,٩٠٧	١٢٢,٥٠٥	٣٦٥,٣٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١

الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الأولى على مدى العمر المجموع ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر الآن ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٩٤٢,٦٢١	٣٧٢,٨٠٠	٣٠٠,٧٦٨	٢٦٩,٠٥٣		قرهض راك المصرفية التجارية
(١٥١,١٨٦)	٧٦,٤٧١	(١٥٢,٨٠٧)	(٧٤,٨٥٠)		قرهض مصرفية تجارية أخرى
٧٤,٥١١	٣٠,٥٢٩	(٨,٧٠٣)	٥٢,٦٨٥		
٨٦٥,٩٤٦	٤٧٩,٨٠٠	١٣٩,٢٥٨	٢٤٦,٨٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ بداية السنة

الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة على مدى العمر المجموع ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى على مدى العمر ١٢ شهراً ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١ (٥٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٢٠٢١ الحكومة الاتحادية جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪) مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من ٥٠٪ مؤسسات أخرى الأفراد ذوي الأصول الضخمة منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم بنوك مؤسسات مالية غير مصرافية أخرى
٢٢٠,١٩١ (٥٢٢)	١٥٥,٠٦٦ -	١٧,٥٤٣ -	٤٧,٥٨٢ (٥٢٢)	
(٢,٥٠١) ٧,١١٦	- -	(٤٢) -	(٢,٤٥٩) ٧,١١٦	
٤٣,٧١٤ (٢٩٢)	٤٨,٢٣٩ -	(١,٤٦٦) -	(٣,٥٩) (٢٩٢)	
٨,٨٧٥	١,٨٩٦	٩,٣٥٠	(٢,٣٧١)	
٥,٧٠٧	-	٤٦٩	٥,٢٣٨	
(١,١٠٣) (٣٧,٧٢٩)	- (٧١,١٣٧)	- ١٢,٩٦٦	(١,١٠٣) ٢٠,٤٤٢	
٢٤٣,٤٥٦	١٣٤,٠٦٤	٣٨,٨٢٠	٧٠,٥٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الرابع من سنة ٢٠٢١

الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة على مدى العمر المجموع ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى على مدى العمر ١٢ شهراً ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١ بطاقات ائتمان قروض الرهن قروض شخصية قروض سيارات قروض أخرى للأفراد
٨٨٧,٦٥٤ (١٠٢,١٢١) (١٩,٥٤٣) ١٩,٩٥٥ (٩٢٨) (١,٢١١)	٢٨٦,٣٠٣ ١٤٢ ٣,٦٣٥ ٤,٩٦٦ ٧٦٥ ٩٦	١٨١,٣٢٨ (٩,١١٨) ٥,٤٤٩ (٥٣,٩٤٥) (٦٢٣) (٥٨٦)	٤٢٠,٠٢٣ (٩٣,١٤٥) (٢٨,٦٢٧) ٦٨,٩٣٤ (١,٠٧٠) (٧٢١)
٧٨٣,٨٠٦	٢٩٥,٩٠٧	١٢٢,٥٠٥	٣٦٥,٣٩٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الرابع من سنة ٢٠٢١

الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الأولى على مدى العمر المجموع ألف درهم	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر المرحلة الثالثة على مدى العمر المجموع ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات
٨٨١,٢٨٢	٤٦١,٤٨٢	١٨٦,٣٧٨	٢٣٣,٤٢٢		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
(٤٢,٤٦)	٢١,٩٢٩	(١٥,٢٥٠)	(٤٩,٠٩٥)		قروض راك المصرفية التجارية
٢٢,٠٨٠	(٣,٦١١)	(٣١,٨٧٠)	٦٢,٥٦١		قروض مصرفية تجارية أخرى
٨٦٥,٩٤٦	٤٧٩,٨٠٠	١٣٩,٢٥٨	٢٤٦,٨٨٨		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الأولى على مدى العمر المجموع ألف درهم	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر المرحلة الثالثة على مدى العمر المجموع ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	١٢ شهرًا ألف درهم	قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات
٢٥٥,٤٠٩	١٤٢,٠٧٦	٣٣,٤٦٥	٧٩,٨٦٨		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
١,١٠١	-	-	١,١٠١		الحكومة الاتحادية
(٢,٥٤٦)	-	(١٠)	(٢,٥٣٦)		جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)
(٣,٥٧٩)	-	-	(٣,٥٧٩)		مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من ٥٠٪
(١٢,٢٣٨)	(٧,٩٤٦)	٢,٠٦٣	(٦,٣٥٥)		مؤسسات أخرى
(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)		الأفراد ذوي الأصول الضخمة
(٢,٠٦٧)	(٦٦)	(١٧٩)	(١,٨٢٢)		منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
(٢,٣٦٩)	-	٤٨٦	(٢,٨٥٥)		بنوك
(٩٠٧)	-	-	(٩٠٧)		مؤسسات مالية غير مصرفية
١١,٠٨٢	-	٢,٩٩٥	٨,٠٨٧		مخزون آخر
٢٤٣,٤٥٦	١٣٤,٠٦٤	٣٨,٨٢٠	٧٠,٥٧٢		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢. مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين بموجب عقود التأمين المكتبة. إن المجموعة معرضة لمخاطر الشكوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود.

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 التأكيد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التوسيع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيطة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجية الافتتاح، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين. تقوم المجموعة بشكل أساسي بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بتأمين الممتلكات والمركبات والتأمين البحري والتأمين ضد الحوادث.

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 تتبناها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويعودي 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 تعليم 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. تبرم كافة عقود التأمينات العامة، باستثناء التأمين البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت المجموعة استراتيجية التأمين الخاصة بها بغرض تنويع طبيعة مخاطر التأمين المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم المجموعة بعامل التأمين على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٢. مخاطر التأمين (تابع)

الممتلكات

إن فئة التأمين على الممتلكات تغطي مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تقسم عقود التأمين على الممتلكات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الأعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة. وهذه العقود يتم الاكتتاب فيها وفقاً إلى قيمة الاستبدال التجارية للممتلكات والمحفوظات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو استبدال أو التعويض مقابل المحظوظات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ينشأ أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من العواصف أو تلف الأطعمة أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

المركبات

تهدف عقود التأمين على المركبات إلى تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالسيارات أو الاصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث و حالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسيارتهم.

يتم تطبيق حدود و توجيهات الاكتتاب لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات و الاصابات وتكليف استبدال المركبات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الضرر أو الالتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. فيما يتعلق بالتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية لشحنات.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة النقل البحري في التأكيد من تنوع البوالص من حيث السفن البحرية ومسارات الشحن المشمولة في بوليصة التأمين.

التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمل والحوادث الشخصية والالتزام العام تجاه طرف آخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطير. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق اختيار مناسبة للخطر.

تقوم المجموعة بشكل فعال بإدارة ومتابعة المطالبات وتسديدها مبكراً للحد من التعرض لأي تداعيات غير متوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٢. مخاطر التأمين (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

التأمين ضد الحوادث (تابع)

لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات الخاصة بكافة فئات أعمال التأمين.

حصلت المجموعة على تغطية إعادة تأمين كافية على أساس غير مناسب لكافة فئات المبلغ الذي تراه الإدارية مناسباً.

التأمين الصحي

يمثل الانقاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين لدى المجموعة والتي يتم بموجبها تحويل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. ترتكز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تتطوّر على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

تم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد من أن الافتراضات الخاصة بالتشعير لا تزال مناسبة. ويتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتشعير.

٤٢. مخاطر التأمين (تابع)

يتناسب التركيز حسب القطاع في نهاية العام على نطاق واسع مع السنة السابقة.

الافتراضات وعوامل التأثير

الأالية المستخدمة في تدبير الافتراضات

إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة لتقدير مخصصات المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك عند تقدير المبالغ المتوقعة لاستردادات إعادة التأمين.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث.

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 المتنازع 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 لنتائج المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التأمين ومدى ملاءمته بشكل مستمر.

تقوم المجموعة بشراء 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. وتتضمن عملية شراء عقود إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة من القسم المعنى وتنتمي مراقبة إجمالي مصروفات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التأمين.

٤٣. 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 والأراء بشكل متواصل، وتنسق 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 لها أهمية خاصة بالنسبة لنتائج المجموعة ومركزها المالي. نظراً لطبيعتهما الهامة.

(٤) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

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

(١) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

▪ 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 معًا 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 مديرى الموجودات. ترافق المجموعة الموجودات المالية المفاسدة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب منفعة 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 مستقبلاً لتصنيف تلك الموجودات.

▪ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ 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 المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهريّة 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 تحديدها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تتضمن التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المترتبة المحددة (تستخدم بشكل أساسى لغير الأفراد والبالغ 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 الفعلى / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

تعريف التعرض 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 عاملأً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المفترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً (أو أكثر).

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

(١) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعددة كالتالي:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) قد تعيق 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 يستفاد البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أحقر 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 لتقدير 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 الموجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين الخسائر الائتمانية المتوقعة لحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ 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 ١٢ شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ولكن مبلغ تغيرات 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 تحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣. 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.

و عند 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 ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنياً. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقييمات تقييم وبيانات مناسبة على النموذج.

(ج) قياس القيمة العادلة

عندما يتعدى اشتراق 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 استنطاط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة باللحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة باللحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسبة الخصم ونسبة الدفعات المقدمة ونسبة التغير للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والأفتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(د) أدوات مالية مشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقيس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسuir 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 لللحظة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة لللحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسuir الخيارات، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية التي تهم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

(١) الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. وتخضع هذه التدفقات النقدية عادةً للشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقييم الإداره قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية للأداة محل شك.

(٢) معدل الخصم المناسب للأداة. تحدد الإداره هذا المعدل بناءً على تقييمها لها باعتبار المعدل بشأن الأداة أعلى من المعدل الذي لا يحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإداره استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز المحافظ به.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

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

(ه) 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 تتطوّر على درجات متباعدة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك حيث إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

وعلى وجه الخصوص، يجب وضع تقديرات لكل من التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكلٍ منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تعديل الخسائر عادةً تقدير مطالبات الممتلكات. وتقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمخصصاتها للمطالبات المتکدة والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها.

(و) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتكلفة الاستهلاك لها. تغير تكالفة الاستهلاك للسنة بشكل ملحوظ إذا اختلف العمر الفعلي عن العمر الإنتاجي المقرر للأصل. لم تشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى وجود ضرورة لتغيير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

(ز) اطفاء الشهادة

إن حساب القيمة قيد الاستخدام يتأثر بالافتراضات التالية:

(١) 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 ٢,٥٪ سنوياً.

(٢) هوامش الربح

تستند هوامش الربح على تقييم الإدارة لاحتمالية الأداء لوحدة توليد النقد لسنوات الخمسة القادمة.

(٣) معدلات الخصم

قامت الإدارة باستخدام معدل الخصم بنسبة ٧,٢٤٪ 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:

إلى	من	معدل النمو
٪١,٣٢	٪٢,٥	معدل النمو
٪٨,١٩	٪٧,٢٤	معدل الخصم

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ح) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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 التعرض: تشكل احتمالية التعرض أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التعرض في السداد هو تقدير لاحتمال التعرض في السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن التعرض: تعد الخسارة الناتجة عن التعرض في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعرض في السداد. وتنسند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المفترض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.
- إن التعرض الناتج عن التعرض هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعرض كناتج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن التعرض في تاريخ التعرض عن تاريخ التعرض في السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، يشمل سداد المبلغ الأساسي والفائدة والرسوبات المتوقعة للتسهيلات الملزمه بها

(ط) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - 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 الإنفصال. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنفصال) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنفصاله).

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 لالتزام الإيجار. ويتم مراجعة المبالغ، وتعديلها حسبما كان الأمر ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

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

(ج) الآلية المستخدمة في تحديد افتراضات عقود التأمين

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتتطلب لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستند الشركة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير المطالبات رباع السنوية للشركة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في نهاية فترة التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة المحتفظ بها. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاعات الذي تمارس فيها شركات التأمين نشاطها، وكذلك المطالبات 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 افتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. والطريقان الأكثر استخداماً هما طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهورن- فيرغسون.

قد يتم تطبيق طرق السلم المتسلسل على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتکبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدرة 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 القديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث.

إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفatas العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبياً. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطمور لفترة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهورن- فيرغسون مزيجاً من التقدير المعتمد على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى تجربة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط، ويسند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتکبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرتين باستخدام صيغة تعطي وزناً أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد تستخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فatas العمل الجديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب للاحظة 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 للشركة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريين المستقلين أيضاً بتقييم الاحتياطيات الفنية للشركة واستخدمو البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

لم تقم الشركة بتغيير افتراضاتها فيما يتعلق بعقود التأمين خلال السنة.

٤. إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تستمر التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ في تعطيل الأعمال والاقتصاد في ٢٠٢١. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية لخفيف أثر هذه التبعات. اتخذ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إجراءات وحوافز متعددة بقيمة إجمالية تصل إلى ٢٥٦ مليار درهم لمساعدة البنوك على دعم القطاعات الاقتصادية والأفراد الذين تأثروا بهذه الأزمة في الإمارات العربية المتحدة. يستمر النظام المصرف في الإمارات العربية المتحدة في الحفاظ على مرونته ، وقد تم تمديد إجراءات الدعم في شكل خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من قبل المصرف المركزي حتى النصف الأول من عام ٢٠٢٢.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

ينطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، يستخدم البنك عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. لدى البنك حوكمة متينة لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، تشرف لجنة توجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالمشاركة مع رئيس المخاطر والمدير المالي وأعضاء آخرين من قسم المخاطر وقسم المالية. ومن خلال هذه اللجنة، يقوم البنك بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وفعالية وموثوقية إعداد التقارير وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمسائل الأخرى ذات الصلة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

يقوم البنك بشكل مستمر بمراجعة التأثير المحتمل لنفسي كوفيد-١٩ على معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. تشير معدلات التطعيم المحسنة لسكان الإمارات العربية المتحدة، إلى جانب بدء برامج التطعيم في جميع المناطق الجغرافية، والتطورات الكبيرة في اللقاحات على مستوى العالم، وجهود تطبيق السفر إلى علامات على الانتعاش. وفي أعقاب ظهور المتحور الجديد لكوفيد-١٩، بدأت العدوى في الارتفاع مرة أخرى عالمياً ومحلياً، الأمر الذي يطرح قدرًا ضئيلًا من عدم اليقين فيما يتعلق بالتوقعات الاقتصادية المستقبلية على الرغم من أن التقييم الأولي لهذا المتحور يظهر شدة أقل، إلا أن إدارة البنك يقطة في هذا الشأن. وتواصل الإمارات العربية المتحدة التخفيف من تأثير ما بعد الجائحة. وتحدد المجموعة بناءً على التحليل التاريخي المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لمحافظتها المختلفة وتستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات لنقير التعثر المالي. توظف المجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء ٣ سيناريوهات، "سيناريو أساسي وسيناريو تنازلي وسيناريو تنازلي"، وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. استخدمت المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتستخدم حالياً أوزان (٤٠٪:٣٠٪:٣٠٪) للسيناريوهات الأساسية: التصاعدية: التنازلي. تبلغ الحساسية للزيادة بنسبة ١٠٪ في السيناريو التنازلي، مع انخفاض مماثل بنسبة ١٠٪ في السيناريو التصاعدي، ما قيمته ٢٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في ملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان. يتضمن هذا التقييم مراجعة تفصيلية للتأثيرات المحتملة لكوفيد-١٩ على كل عميل بالإضافة إلى مراجعة التأثيرات على قطاعات متعددة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

وفقاً لمتطلبات التوجيهات المشتركة، قام البنك بتصنيف العملاء الذين يحصلون على تأجيل للدفعات إلى مجموعة ١ والمجموعة ٢) ويستند هذا إلى مدى التأثير المتوقع لهذا الوباء على كل عميل. يصنف في المجموعة ١ العملاء المتاثرون بشكل طفيف وفي المجموعة ٢ المقترضون الذين تراجعت محفظة الائتمان الخاصة بهم بشكل جوهري.

يتم اتخاذ قرارات التصنيف استناداً إلى المنتج أو المحفظة، على سبيل المثال؛ بالنسبة للمحفظة غير المخصصة للأفراد (عملاء الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية)، يتم إجراء عملية التصنيف من خلال تقييم كل حالة على حدة للمقترض والأعمال الأساسية بما في ذلك تأثير العوامل الخارجية على الأعمال الأساسية (التدفقات النقدية، ومعدل الدوران، وقدرة السداد، وما إلى ذلك) للمقترض واستناداً إلى مجموعة من المعايير المعينة الأخرى (مثل فقدان الوظيفة، وتخيض الراتب، ومستوى عمليات الأعمال سواء كان السبب في ذلك طبيعياً أم لا)، بالنسبة لمحافظ الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقرارات التصنيف هذه متكررة ويتم مراجعتها على أساس مستمر وقد تغير بناءً على المواقف الخارجية المتغيرة. ووضع البنك إطاراً داخلياً للحكومة حول تقييم التصنيف. ومع استئناف الأنشطة الاقتصادية، يشهد البنك انخفاضاً في محفظة تأجيلات السداد. بالنسبة للمحفظة غير المخصصة للأفراد (عملاء الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية)، فإنه يتم إعادة النظر في تقييم كل حالة على حدة الذي تم إجراؤه لعملية التصنيف وتحديثه لمراعاة الظروف الاقتصادية الحالية وهذه التقييمات المحدثة، ويتم استخدام كل حالة على حدة لتحديد ما إذا كان يتم رصد ضمانات عن أي تحديات / تخفيضات (بين المجموعة ١ والمجموعة ٢). وتعد هذه عملية مستمرة.

يراقب البنك باستمرار الوضع غير المسبوق والمستمر في التطور ويعمل أيضاً بشكل وثيق مع عمالئه ويقوم بتقديم الدعم المطلوب، عند الضرورة، في هذه الأوقات غير المستقرة والمنقلبة، كما قام بإعادة تقييم المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وشمل ذلك تقييم ما إذا كانت محفظة المؤسسات المالية والاستثمارية قد شهدت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.

يواصل البنك العمل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات التنظيمية الأخرى في البلدان التي يعمل فيها لتحسين وتفعيل خطط الإعفاء التي يتم الإعلان عنها لمساعدة العملاء المتاثرين بفيروس كوفيد-١٩. ويشمل ذلك خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تم الإعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في مارس ٢٠٢٠ وتحديثها لاحقاً من وقت لآخر. قام أكثر من اثنين وعشرين ألف عميل من عملاء البنك في قطاعات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات بالاشتراك في هذه الخطط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إدارة السيولة

وواصل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعم القطاع المصرفي من خلال توسيع نطاق خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، مما يسمح للبنوك الإماراتية بالحصول على تمويل بتكلفة صفرية من المصرف المركزي وتمرير المنافع من خلال السماح بتمويل جديد لعمالئها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بسداد كامل أموال التكلفة الصفرية التي تم جمعها من المصرف المركزي. وواصل البنك توحيد الحذر والاستعداد الجيد لأي سيناريوهات سيولة غير متوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٤. إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

تخطيط استمرارية الأعمال

تستمر اللجنة الإدارية بالبنك في مراقبة وضع الجائحة عن كثب واتخاذ الإجراءات المناسبة بما يتناسب مع توجيهات الهيئة الوطنية لإدارة الأزمات والكوارث والطوارئ لضمان سلامة وأمن موظفي البنك وخدمة غير منقطعة لعملائنا. بدأت الإدارات المختلفة العمل من المكتب بكامل طاقتها ولكن مع المتحور الجديد وزيادة عدد الحالات، عاد البنك إلى نموذج العمل المختلط. يتم الالتزام بجميع البروتوكولات المقررة من قبل وزارة الصحة، مثل ارتداء الأقنعة من قبل الموظفين عند تواجدهم في مباني البنك والحفاظ على التباعد الاجتماعي في المقصف والبوفيه والمساعد. كما أُضفت خطط لاستمرارية الأعمال لوحدات البنك المختلفة المعنية وتم اختبارها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٥. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٨١٠,٠٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٣٠,٠٠ مليون درهم).

٤٦. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض البنود لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٤٧. الأحداث اللاحقة

اقتراح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٢,٥ فلس للسهم الواحد في اجتماعه المنعقد في ١ فبراير ٢٠٢٢.

٤٨. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٢.