

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

لصالح وبالنيابة 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 (٥٠,٠٪) 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 (٧,٤٪). وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام ١,٤٪ مقارنة بالعام السابق الذي بلغت نسبته ٠,٩٪، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ٩,٥٪ مقارنة 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 المتوافق 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. وازداد 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 التشغيل بقيمة ٥,٤ مليون درهم، والذي قابله زيادة بقيمة ١٧,٣ مليون درهم في التكاليف الأخرى ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة التكاليف المتعلقة بمقدمي خدمات بطاقات الائتمان وزيادة بقيمة ٥,٥ مليون درهم في مصاريف التسويق. وارتفع معدل التكلفة 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 مقارنة مع ١,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٠.

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

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

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 البنوك 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 المصرفية التجارية بقيمة ٢٦٢,٣ مليون درهم مقارنةً بالعام السابق.

ارتفعت 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 ١٨,٦٪ في نهاية عام ٢٠٢٠. ويوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في عام ٢٠٢٢. وبلغ 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	أكتوبر ٢٠٢١	Baa1 / P-2	مستقرة
فيتش	ديسمبر ٢٠٢١	BBB+ / F2	مستقرة
كابيتال انتليجنس	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 إنفويس بازار المتخصصة بالتكنولوجيا 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 واردرز ماستر كارد وورلد إليت طيران الإمارات والتي تتيح لحاملي البطاقة الفرصة لكسب ما يصل إلى ١٦٠,٠٠٠ ميل إضافي من أميال سكاي واردرز. ويمكن لحاملي البطاقة الجدد كسب أميال سكاي واردرز إضافية من خلال ثلاث إجراءات رئيسية: التقدم بطلب للحصول على البطاقة والإنفاق والتحويل.
- افتتح بنك رأس الخيمة الوطني مركز راك بنك إليت الجديد الذي يقع في مكان مناسب في الخليج التجاري بدبي وهو قلب المنطقة التجارية بالمدينة. يوفر موقع مركز راك بنك إليت الجديد لعملاء إليت 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 بقسمة ربح 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 بقسمة 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. ستستخدم الأموال بشكل أساسي لتمويل المشروع الرئيسي لشركة راك أي إم أي هوتيل، وهو منتج موفينيك 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 دبي التجاري وبنك الإمارات 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 والمتقدم مع عروض جديدة لتمويل سلسلة التوريد، مما يمكن المزيد من الشركات من تأمين رأس المال العامل اللازم للنمو.
- وتماشياً مع استراتيجيته لتعزيز الاقتصاد الخالي 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 الموجودات، لاستضافة ندوة عبر الإنترنت تتعمق في عوامل البيئة والمجتمع والحوكمة والتي تؤثر على عالم الاستثمار. كانت هذه الندوة عبر الإنترنت بمثابة منتدى عام للجمهور لمناقشة وفهم الجوانب العملية للبيئة والمجتمع والحوكمة وكيفية تأثيرها على المشهد الاستثماري وما يبحث عنه المستثمرون فيما يتعلق بعوامل البيئة والمجتمع والحوكمة.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع ماستركارد، وهي شركة رائدة في صناعة تكنولوجيا المدفوعات العالمية، لإطلاق فاير فلاي - وهو التطبيق المرافق الأول من نوعه لبطاقة ماستركارد سكاى واردز وورلد إليت 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 الكشف المبكر للمرض وأهمية الفحوصات الطبية المنتظمة وغيرها من التدابير الاحترازية التي يمكن لموظفي البنك التعلم منها.
- وقع 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 ومواصلة تطوير الاقتصاد المستدام. وكجزء من الاتفاقية، سيوفر البنك للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تعمل في جافزا إمكانية الوصول الفوري إلى حلول وخدمات البنك.
- أعلنت شركة ميزاء، التي توفر التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال منصة قائمة على التكنولوجيا المالية وتتخذ من الإمارات مقراً 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 المصرفية والتمويل من معهد الإمارات للدراسات المصرفية 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 مصرفية رقمية مستقلة في الإمارات العربية المتحدة. مثل بنوك نيو الأخرى، ليس لدى بنك يو أي بي أي فروع مادية ولا يقدم خدمات مصرفية تقليدية مثل القروض والقروض العقارية. ومع ذلك، فإنه يوفر تحليلات الإنفاق والموازنة، وخدمات المدفوعات والتحويلات بين النظراء ودفع الفواتير.

الجوائز في عام ٢٠٢١

- أفضل بيت استثماري في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من قبل ذا أسيت بنشمارك ريسيرش
- جوائز الابتكار المصرفي لعام ٢٠٢١ من جوائز إيفا أكسنتشر للابتكار المصرفي 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 الإنترنت 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 المصرفي
- فوز بنك رأس الخيمة الوطني بالجائزة الذهبية من قبل ذا أسيت إي 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 مصرفي 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 "Skiplay" 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 Skiplay - من جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للابتكار ٢٠٢١
- أفضل استخدام لتكنولوجيا التسويق المؤسسي - جوائز فايب مارتيك ٢٠٢١
- معن العام - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- انتشار العلامة التجارية - ميموتريتس - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- المساواة بين الجنسين في الإعلان - She Can Play - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- إطلاق خدمات المنتج - المحادثات - تأسيس شركات صغيرة ومتوسطة جديدة وسط الجائحة - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- الألعاب عبر الجوال والتلعيب والرياضات الإلكترونية - إفوريا مومينتس - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- الفيديو عبر الجوال - ميموتريتس - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- التواصل الاجتماعي عبر الجوال - She Can Play - جائزة سمارتيز 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 بنك رأس الخيمة أيضاً. ومع حصول أكثر من ٩٠٪ من سكان دولة الإمارات العربية المتحدة على اللقاح، خففت الدولة من القيود، مما أدى إلى آثار إيجابية على مستوى الدولة.

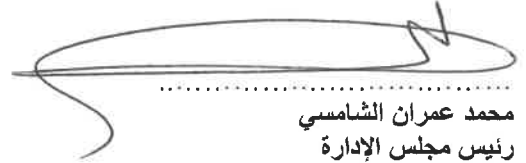
ومع ذلك، استمرت الجائحة وتم اكتشاف أنواع جديدة من الفيروس. دعت الحكومة والجهات التنظيمية إلى جرعات معززة وتدابير احترازية أكثر صرامة للأماكن العامة بشأن فيروس كورونا بما يضمن دوران عجلة اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة. وكان الهدف من ذلك ردع تأثير الجائحة على البلاد وتعزيز صحة ورفاهية المواطنين والمقيمين.

بشكل عام، شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة تحسناً كبيراً في بيئة الاقتصاد الكلي بسبب تعامل القيادة النموذجي مع الجائحة. ونتوقع أن تستمر هذه التوجهات 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 مواصلة 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. ويتضح ذلك في التحسن العام للبنك في نوعية الموجودات، والذي نتج عن التغير الذي طرأ على محفظة قروض البنك، تماشياً مع استراتيجية التنويع المتبعة والتي خضعت للتنفيذ تدريجياً على مدى الأعوام القليلة الماضية.

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


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، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي الموحد وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في 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 النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

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

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

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

أمر التدقيق الرئيسي

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

أمر التدقيق الرئيسي

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المضافة 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، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، 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 للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على 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)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
	<ul style="list-style-type: none">➤ وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول 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 المائل، والمعلومات المتبقية من التقرير السنوي التي من المتوقع إتاحتها 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 الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة 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 للقانون 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، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

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

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 ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية 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 الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

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

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

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 بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته ، أو فيما يخص البنك أو أحكام نظامها الأساسي بشكل 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 نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برئيس ووترهاوس كوبرز
١ فبراير ٢٠٢٢



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

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٥,٤٧٠,٢٨٥	٣,٨٩٤,٠٦٨	٤	نقد وأرصدة 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	٤,٥٦٧,٠٥٦	٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٠,٠٤١,٤٧٠	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	٦	قروض وسلفيات، بالصافي
٢٨٢,٢٦٥	٣٦٢,٤٩١	٨	موجودات وضم 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
٥٢,٧٧٢,٦٠٨	٥٦,٣٠٣,٧٠٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٠٦٧,٧٦٢	٣,١٧٤,٢٢٣	١٢	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
٣٦,٩٤٤,٣٢٤	٣٧,٦٤٧,٠٨٨	١٣	ودائع من العملاء
١١٦,٨٦٥	٦٧,٥٦٨		أوراق قبول للعملاء
٣,٦١٢,٢٦٦	٥,٢٧٤,٣٢٦	١٤	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
٤٣٠,٣٩٤	٤٧٧,٨٤٧	١٥	مطلوبات وضم دائنة عن عقود التأمين
١,٦٥٣,٦٩١	١,١٥٠,٢١٢	١٦	مطلوبات أخرى
١٠٢,٣٤٨	١٣٠,٦٠٠	٣٧	مطلوبات إيجار
٤٤,٩٢٧,٦٥٠	٤٧,٩٢١,٨٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	١٧	رأس المال
٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١	١٨	احتياطي قانوني
٢,٠٧٩,٢٧٥	٢,٥٨٤,٨٦٤		أرباح محتجزة
٣,٠٩٩,٦٩٥	٣,١٣١,٠٧٦	١٩	احتياطيات أخرى
٧,٨٠٥,٦٤٦	٨,٣٤٢,٦١٦		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٩,٣١٢	٣٩,٢٢٦	٢٠	حصص غير مسيطرة
٧,٨٤٤,٩٥٨	٨,٣٨١,٨٤٢		مجموع حقوق الملكية
٥٢,٧٧٢,٦٠٨	٥٦,٣٠٣,٧٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



بيتر وليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي



محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاحات ٢٠٢١ 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
٤٣٢,٦٢٦	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		الإيرادات 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		ربح السنة
٥٠٣,٧٧٧	٧٥٦,١٢٥		العائد إلى:
١,٦٠١	٢,١٧٥	٢٠	ملأك البنك
٥٠٥,٣٧٨	٧٥٨,٣٠٠		حصص غير مسيطرة
			ربح السنة
٠,٣٠	٠,٤٥	٢٧	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 ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٥٠٥,٣٧٨	٧٥٨,٣٠٠	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
(١٠,٦١٠)	٩١,٢٢٧	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
(٧,٢٩٤)	٢,٨٣٢	
		بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)
٤٠,٧١٧	(٣,٨٨٠)	أرباح من بيع أدوات الدين محوطة إلى الربح والخسارة
(٣٢,٥٦٧)	(٤٨,٠٨٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحوطات التدفقات النقدية
١٢,٢٠٠	(١٠,٠٥٦)	
٢,٤٤٦	٣٢,٠٣٦	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥٠٧,٨٢٤	٧٩٠,٣٣٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
		ملأك البنك
٥٠٦,٣٤٠	٧٨٨,٤٠٧	حصص غير مسيطرة
١,٤٨٤	١,٩٢٩	
٥٠٧,٨٢٤	٧٩٠,٣٣٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك ألف درهم	حصص غير مسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٠١٥,٣٥٣	٣,١٦١,٧٠٠	٧,٨٠٣,٧٢٩	٣٧,٨٢٨	٧,٨٤١,٥٥٧
ربح السنة		٥٠٣,٧٧٧		٥٠٣,٧٧٧	١,٦٠١	٥٠٥,٣٧٨
الدخل الشامل الآخر		-	٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	(١١٧)	٢,٤٤٦
مجموع الدخل الشامل للسنة		٥٠٣,٧٧٧	٢,٥٦٣	٥٠٦,٣٤٠	١,٤٨٤	٥٠٧,٨٢٤
الزكاة	-	(١,٥٥٠)	-	(١,٥٥٠)	-	(١,٥٥٠)
تحويل من احتياطي تنظيمي للانخفاض في القيمة - محدد	-	٦٤,٥٦٨	(٦٤,٥٦٨)	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)	-	(٥٠٢,٨٧٣)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٠٧٩,٢٧٥	٣,٠٩٩,٦٩٥	٧,٨٠٥,٦٤٦	٣٩,٣١٢	٧,٨٤٤,٩٥٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٩٥٠,٤٣١	٢,٠٧٩,٢٧٥	٣,٠٩٩,٦٩٥	٧,٨٠٥,٦٤٦	٣٩,٣١٢	٧,٨٤٤,٩٥٨
ربح السنة	-	٧٥٦,١٢٥	-	٧٥٦,١٢٥	٢,١٧٥	٧٥٨,٣٠٠
الدخل الشامل الآخر	-	٩٠١	٣١,٣٨١	٣٢,٢٨٢	(٢٤٦)	٣٢,٠٣٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	٧٥٧,٠٢٦	٣١,٣٨١	٧٨٨,٤٠٧	١,٩٢٩	٧٩٠,٣٣٦
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(٢٥١,٤٣٧)	-	(٢٥١,٤٣٧)	(٢,٠١٥)	(٢٥٣,٤٥٢)
١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٥٨٤,٨٦٤	٣,١٣١,٠٧٦	٨,٣٤٢,٦١٦	٣٩,٢٢٦	٨,٣٨١,٨٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٥٠,٤٣١	٢,٥٨٤,٨٦٤	٣,١٣١,٠٧٦	٨,٣٤٢,٦١٦	٣٩,٢٢٦	٨,٣٨١,٨٤٢

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

يتعين على البنك، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، الامتثال 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 للامتثال 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 به والمصدر	حصة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	١٢١,٢٧٥ مليون درهم	٧٩,٢٣٪	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين.
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح.	٥٠٠,٠٠٠ درهم	٨٠٪*	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
شركة راك للتمويل كايما	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي			تسهيل إصدار سندات اليورو
شركة راك للتمويل كايما المحدودة	المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر الكايمان	متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.
راك جلوبال ماركييتس كايما ليمتد أمريكي	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي			تسهيل معاملات الخزينة.
راك جلوبال ماركييتس كايما ليمتد أمريكي	المصدر ١ دولار أمريكي	١٠٠٪	جزر الكايمان	

*تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية النفعية 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 والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

طبقت المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية 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 للفترات الحالية والسابقة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ١ يناير ٢٠٢١	
<p>نتيجة لجائحة كوفيد-١٩، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل 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 هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتيازات كدفعات إيجار متغيرة في الفترة التي تُمنح فيها.</p> <p>يجب على الكيانات التي تطبق الوسائل العملية الإفصاح 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.</p> <p>*اقتصر الإعفاء، في بداية الأمر، على التخفيض 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.</p> <p>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.</p>	

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	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
إصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة الثانية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ١ يناير ٢٠٢١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	
في أغسطس ٢٠٢٠، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لمعالجة القضايا التي تنشأ أثناء إصلاح معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل.	
تقدم تعديلات المرحلة الثانية الإعفاءات التالية:	
• عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك مطلوبات الإيجار)، فإن الإعفاءات التي لها تأثير على التغييرات الضرورية كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور والتي تعتبر مكافئة اقتصاديًا، لن ينتج عنها أرباح أو خسائر فورية في بيان الدخل.	
• 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، والتقدم الذي أحرزته المنشأة في إكمال التحول إلى معدلات معيارية 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 ٤١ لمعرفة التأثير على البيانات المالية الموحدة الناتج عن المرحلة الثانية من إصلاح معدل إيبور.	

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" صدر في مايو ٢٠١٧ كبديل للمعيار الدولي ١ يناير ٢٠٢٣</p> <p>للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. وهو يتطلب وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة تقييم التقديرات في كل فترة تقرير. تقاس العقود باستخدام أساس ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• التدفقات النقدية المخصومة المرجحة بالاحتمالات.• التعديل الصريح على المخاطر.• هامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المحقق من العقد والذي يتم الاعتراف به كإيرادات على مدى فترة التغطية. <p>يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف بالتغيرات 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.</p> <p>يسمح باتباع نهج توزيع أقساط اختياري مبسط للمطلوبات عن التغطية المتبقية لعقود قصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون مبرمة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.</p> <p>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.</p> <p>سوف تؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية.</p> <p>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.</p>	

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترة 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 المحتفظ بها. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم الشركة تقديراً معقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تفصيلية. عينت المجموعة مستشاراً خارجياً لدعم الأعمال من خلال مرحلتها 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 بالمعيار الدولي 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 ومنشآت ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي ١ يناير ٢٠٢٢
الدولي رقم ١٦ - يحظر التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على المنشأة أن تقتطع من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي متحصلات 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 المتحصلات والتكاليف المتعلقة بالبند المنتجة التي لا تمثل مخرجات من الأنشطة الاعتيادية للمنشأة.

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)

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

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"
والنفسير رقم ٢١ "الضرائب"، كما تؤكد التعديلات أنه لا يجب الاعتراف بالموجودات الطارئة
بتاريخ الاستحواذ.

العقود المثقلة - 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 منقل بالالتزامات، تقوم المنشأة
بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة تطرأ على الموجودات المستخدمة بغرض 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 سياستها 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 بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة
الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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)

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠: ١ يناير ٢٠٢٢

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 لبس حول معالجة حوافز 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 العملات 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 ٤١ "الزراعة" - إزالة الشرط الملزم للكيانات باستبعاد التدفقات النقدية لأغراض الضريبة عند قياس القيمة العادلة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١.

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - ١ يناير ٢٠٢٣

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، وبالأخص للكيانات التي أخذت بالفعل نوايا الإدارة في الاعتبار عند تحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي من الممكن تحويلها إلى حقوق ملكية.

يتوجب تطبيق التعديلات بأثر 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 وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

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

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 خلاف ذلك.

(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 المعدل 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 بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق متطلباتها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

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

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأوراق القبول للعملاء. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات والشهرة. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): مبالغ مستحقة من بنوك أخرى - بالصافي، قروض وسلفيات - بالصافي، استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة، استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة، موجودات وضمم 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 وشركاته التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التوحيد (تابع)

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

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

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

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

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

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

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

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة لها، يتم احتساب الربح أو الخسارة من الاستبعاد على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر كما لو كانت المجموعة قد تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحفوظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي

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

(١) تمويل المربحة

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

(٢) السلم

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

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

(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 أي 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 الطرفين (رب المال - الموكل) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا 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 المصاحبة لملكية الأصل المؤجر. تظهر الموجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعقد الإيجار بما في ذلك الإيرادات المحققة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

(د) اندماج الأعمال والشهرة

اندماج الأعمال

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

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

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والقيمة المحتسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقاً 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 حصص 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 صفقة.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) اندماج الأعمال والشهرة (تابع)

اندماج الأعمال (تابع)

عندما يشمل المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. ويتم بأثر رجعي تعديل 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 بتسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن الأصل أو الالتزام في تواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 تصنيف المبالغ الناتجة عن الحصص في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة ملائمة إذا تم استبعاد هذه الحصص.

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

الشهرة

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

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

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها 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 أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) اندماج الأعمال والشهرة (تابع)

الشهرة (تابع)

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

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه 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 الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

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

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

عند الاعتراف المبدئي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض 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:

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

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 المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عندما ينطبق منهج المشاركة المستمرة. وعندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهل لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية للمقابل المقبوض للتحويل.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

تقييم نموذج الأعمال

- يقوم البنك بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقييم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد من العقود، أو الاحتفاظ بسعر فائدة معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة.
 - وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

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

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي يمكن أن يغيّر 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 والتديدات.
- (د) أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- (هـ) 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 المحتفظ بها للمتاجرة، واختارت المجموعة نهائياً عند الاعتراف المبدئي أن تسجلها في هذه الفئة. وهذه الاستثمارات تمثل استثمارات استراتيجية وترى المجموعة أن هذا التصنيف هو الأنسب.

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

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 والعكوسات.
- 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.

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

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

المطلوبات المالية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف

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

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

(ز) الانخفاض في القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المضافة.
- 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. وفيما 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.

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

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 لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩، تتمثل المعطيات الرئيسية في هيكل المدة لما يلي:

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

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

فيما يلي ملخص هذه المقاييس/ المدخلات الإحصائية:

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

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

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لعجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة 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 لأصاحب العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

• تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تنقسم 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 المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بطريقة مختلفة نظرًا 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 تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

تعريف التعثر

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة في الحالات التالية:

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

العمر المتوقع

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

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

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة 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 المتفق 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 بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (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 تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

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

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

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

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

حذوفات

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

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 المكافئ 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 التعهدات 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 التأكد من أن مخاطر التعثر 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 (للسداد 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.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) المشتقات والتحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتوسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موازنة 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 وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

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

(ط) مبالغ مستحقة من / إلى بنوك أخرى

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

(ي) النقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية الموحدة، 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 المُحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ك) أوراق قبول للعملاء

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) أدوات مالية مشتقة

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

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

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم 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 تتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) أدوات مالية مشتقة (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

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

يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية 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 المتراكمة، سيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ على الفور ضمن الربح أو الخسارة.

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

(م) سندات دين مصدرة

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

(ن) ممتلكات ومعدات

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

لا يتم إدراج النفقات اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم 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 تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

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

تتم 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 مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد.

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

(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 بالمنافع 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 التقاعد 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 مخصوم ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه على المدى القصير إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قدمت من قبل الموظف، وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحو موثوق به.

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

(ع) موجودات برسم الأمانة

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

(ف) رأس المال

(١) تكاليف إصدار الأسهم

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

(٢) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ص) المخصصات والمطلوبات الطارئة

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بشكل 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 تقريباً استرداد قيمة الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات وخطابات الائتمان، هي عبارة عن التزامات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم وظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة المجموعة، أو عبارة عن التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لا يتم تسجيلها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكل 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

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

(ر) العملات الأجنبية

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

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

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

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

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 لغرض 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 ويتم الاعتراف بها كتعديل على سعر الفائدة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف برسوم المحفظة ورسوم الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى بناءً على عقود الخدمة المتصلة بها، ويتم ذلك عادةً على أساس متناسب زمنياً. يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة من الأنشطة برسم الأمانة للبنك على مدى الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها. ويتم تطبيق المبدأ ذاته على خدمات الحفظ التي يتم تقديمها بشكل متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ث) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة 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 بمهمة تقييم أدائها. تُجرى جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت مع استبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرة بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تمتلك المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

(ذ) موجودات غير ملموسة

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

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال 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)

(ز) موجودات غير ملموسة (تابع)

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

(١) الترخيص

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

(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 إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر الذي يبلغ أربع سنوات.

(ض) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ 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 الحريق
- التأمين ضد الإصابات
- التأمين الصحي
- تأمين بحري
- التأمين الهندسي
- التأمين الجماعي على الحياة

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

ذمم 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 للتحويل، يتم حذفها في مقابل حساب المخصص المرصود للذمم المدينة. إن المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق حذفها يتم إدراجها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد.

تكاليف استحواذ مؤجلة

تتم رسملة 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.

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

التصنيف

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

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

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

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

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)

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 المكتتبة الأعمال 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

تحتسب 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 المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية المخفضة بالتعويضات المتوقعة 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 المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناء على تقديرات الإدارة.

فحص ملائمة المطلوبات

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملائمة مطلوبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بها. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات 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 للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المُحتفظ بها (تابع)

إعادة التأمين

تتنازل المجموعة عن إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

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

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

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

تكاليف استحواذ 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.

نعم التأمين المدينة والدائنة

تعد المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية ويتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم 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 المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. تتألف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في مطلوبات عقود التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 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 حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.

سعر الفائدة للخصم

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

موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود 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 ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٧٧٢,٣٥٦	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 ٧٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة والتي كانت ١٤٪ قبل بداية الجائحة. إن هذه الاحتياطات متوفرة فقط للعمليات اليومية بشروط محددة ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من المصرف المركزي.

قُدمت شهادات إيداع لدى المصرف المركزي بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٥٠ مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكلفة بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٥٠ مليون درهم) بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة 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 ٠,٠٦ ٪ إلى ٠,٢ ٪) سنوياً.

٤. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ 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
(٣٥,٨١٨)	(٣٩,٢٦٩)	مخصص خسائر الائتمان
٦,٥٦٢,٣٩١	٨,٤٢٨,٨٥٤	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ 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	(أ) قروض وسلفيات:
٧,١٦٢,٤٢٢	٨,٦٩٠,٧٤٧	قروض مصرفية للأفراد
٨,٣١٥,٥٣٠	٨,٠٥٣,٢٠١	قروض مصرفية للشركات
		قروض مصرفية تجارية
٣٢,٢٠٠,٩١٢	٣٤,١٧٦,٧٦٨	مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٦(ب)]
(٢,١٥٩,٤٤٢)	(١,٨٩٣,٢٠٨)	مخصص خسائر الائتمان [إيضاح ٦(ج)]
٣٠,٠٤١,٤٧٠	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	صافي القروض والسلفيات

		(ب) تحليل القروض والسلفيات:
٦,٢٥٩,٤٥٣	٥,٤٨١,١٧٨	قروض شخصية
٥,٥٩٦,٧٤٣	٥,٩٤٢,١٧٥	قروض الرهن
٢,٢٠٣,٧٢٨	٢,١١٥,٠٣٤	بطاقات ائتمان
٥٣٨,٠٨٠	٣٨٣,٤٩٩	قروض سيارات
٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٠٥٦,٢٠١	قروض راك التجارية
٤,٨٧٢,٤٦١	٤,٩٩٧,٠٠٠	قروض مصرفية تجارية أخرى
٧,١٦٢,٤٢٢	٨,٦٩٠,٧٤٧	قروض مصرفية للشركات
٢,١٢٤,٩٥٦	٣,٥١٠,٩٣٤	قروض أخرى للأفراد
٣٢,٢٠٠,٩١٢	٣٤,١٧٦,٧٦٨	مجموع القروض والسلفيات

		(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:
١,٧١١,٥٦٥	٢,١٥٩,٤٤٢	الرصيد في بداية السنة
١,٦٩٩,٥٣٤	١,١٦٠,٦٤٨	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة [إيضاح ٦(د)]
(١,٢٥١,٦٥٧)	(١,٤٢٦,٨٨٢)	محذوف خلال السنة
٢,١٥٩,٤٤٢	١,٨٩٣,٢٠٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٦. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(د) 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.

(هـ) 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	مجموع موجودات التمويل الإسلامي
(٤٢٠,٨٥٨)	(٣٩٩,٣٩٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
٥,٩٥٤,٠٥٩	٥,٤٩٧,٩٣٩	

تحليل موجودات التمويل الإسلامي

٢,١٦٦,٥٦٩	١,٩٤٤,٨٢١	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٨٢,٦٠٦	٤٦,٢٢٥	مراصة السيارات الإسلامية
٢,١٩٩,٤٩٠	٢,١٢٧,٠٣٣	تمويل القطاع التجاري الإسلامي
٩٧٦,٠٦١	١,١٤٠,٧٨٣	تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
٦٣,٢٨١	٤٧,٣٢٩	بطاقات ائتمان مراصة الإسلامية
٨٨٦,١٣١	٥٨٩,٦٨٢	الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات
٧٧٩	١,٤٥٦	تمويل إسلامي - أخرى
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	محذوف خلال السنة
(٢٠٥,١٩٠)	(٣٠٢,٦١٨)	
٤٢٠,٨٥٨	٣٩٩,٣٩٠	الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	(a) أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف درهم	ألف درهم	أوراق مالية مدرجة
٢٦٧,٨٩٦	٣٧٧,٥٤٠	أوراق مالية غير مدرجة
٢,٦١٢	٤,٤٥٩	سندات دين مدرجة*
٢,٧٥٩,٣٧١	٣,٨٢٩,٢١٧	سندات دين غير مدرجة
٤٣٢,٢٩٤	٤٥٠,٧٧٥	
٣,٤٦٢,١٧٣	٤,٦٦١,٩٩١	أوراق مالية 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
١٧١,١٢٥	٢٣٦,٨٧٦	
٣,٦٣٣,٢٩٨	٤,٨٩٨,٨٦٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	سندات دين مدرجة*
٤,٠٤٤,٥٢٣	٤,٤٢٣,٧٧٣	سندات دين غير مدرجة
٢٧٩,١٨٦	١٦٨,٢٢٣	
٤,٣٢٣,٧٠٩	٤,٥٩١,٩٩٦	مخصص خسارة الائتمان للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٢٢,٠٤٥)	(٢٤,٩٤٠)	
٤,٣٠١,٦٦٤	٤,٥٦٧,٠٥٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

صافي الاستثمارات في الأوراق المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧,٩٣٤,٩٦٢	٩,٤٦٥,٩٢٣

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 بقيمة 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 تكلفة بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي [إيضاح ١٢].

كما قُدمت سندات دين مدرجة بقيمة عادلة تبلغ لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٦٨,٥ مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكلفة 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 ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٦٢٨,٤٧٥	١,١٨٨,٤٩٤	مكونات محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:
١,١٠٤,٧٨٣	٩٥٧,٣٤٤	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
٦٨٤,٨٥٣	٨٦٢,٠٧٣	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
١,١١٦,٣٦٨	١,٤٠٠,٨٢٦	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
٥٦٦,٥٨٤	٥٥٠,٢٠٨	الحكومة - دول أخرى
٤٠٣,٠٨٤	٤٥١,٦٦٦	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
١,٢٩٨,٢٣٩	١,٤٩٩,٥٦٧	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
٤٣٨,٨٩٢	٣٥٢,٩٠٥	البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى
٥١٠,٠٣٠	٦١١,٩٢٢	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
٧٦٧,٦١٠	١,٠٥٨,٤٤٠	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
		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 للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

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

٨. موجودات وئمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات عقود إعادة التأمين
٥٨,٤١١	١٠٦,٢٠٤	مطالبات معلنة غير مسددة
٢٧,٧٦٦	٣٠,٥١٩	مطالبات متكبدة 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
		ئمم 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 ئمم التأمين المدينة
٣٣٦,٩٧٣	٣٩٥,٠٦٦	موجودات وئمم مدينة من عقود التأمين
(٥٤,٧٠٨)	(٣٢,٥٧٥)	مخصص خسائر الائتمان
٢٨٢,٢٦٥	٣٦٢,٤٩١	موجودات وئمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

٩. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
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 وئمم 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
-	الانخفاض في القيمة المتراكم
-	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 سنوياً أو يتم إجراء ذلك الاختبار مراراً إذا تبين أن القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية للوحدة، حيث يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أولاً من أجل تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة للوحدة ثم للموجودات الأخرى للوحدة على أساس النسبة وفقاً للقيمة الدفترية لكل أصل من موجودات الوحدة. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة 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

التكلفة	أرض ومبانٍ ألف درهم	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	موجودات تقنية المعلومات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٢٠,٢٢٤	١١٥,٧٠٩	٩٢٤,٧٩٩	١٢٥,٨١٥	٨,٦١٧	٣٩,٧٥١	١,٩٣٤,٩١٥
إضافات	-	١٤	١,٤٨٠	٥٧٤	-	٩٥,٠١٣	٩٧,٠٨١
تحويلات	١,٤١٥	١,٥١٠	١٠٣,٣٧٦	٥,٠٧٩	-	(١١١,٣٨٠)	-
استبعادات	(٦,٩١٨)	(١٦,٨٤٢)	(٦,١١٥)	(٢٤)	(٢,٤٧٧)	-	(٣٢,٣٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧١٤,٧٢١	١٠٠,٣٩١	١,٠٢٣,٥٤٠	١٣١,٤٤٤	٦,١٤٠	٢٣,٣٨٤	١,٩٩٩,٦٢٠
إضافات	-	١٢	٢,١٠٥	٩٠٥	١٨٥	٥٠,٣٨٤	٥٣,٥٩١
تحويلات	(١٥٣٩)	٣١١	٤٤,٥٩٢	٢٤٧	-	(٤٣,٦١١)	٠
استبعادات	(٤٤,٠٩٦)	(٣,٤١٠)	(٣,٤١٠)	(٥,٢١١)	(٩٨٢)	-	(٥٣,٦٩٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٦٩,٠٨٦	١٠٠,٧١٤	١,٠٦٦,٨٢٧	١٢٧,٣٨٥	٥,٣٤٣	٣٠,١٥٧	١,٩٩٩,٥١٢
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣٨,٠٠٨	١٠٦,٧٤٥	٦٣٣,١٦٨	١١٨,٩٠٥	٦,٤٥٩	-	١,١٠٣,٢٨٥
المحمل للسنة	٢٢,٩٤٥	٤,٣٩١	٩٠,٠٥٥	٤,٥٤٢	٩٤٢	-	١٢٢,٨٧٥
استبعادات	(٣,٤٨٩)	(١٦,٢٧٧)	(٢٤٠)	(٢٤)	(٢,٤٤٠)	-	(٢٢,٤٧٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥٧,٤٦٤	٩٤,٨٥٩	٧٢٢,٩٨٣	١٢٣,٤٢٣	٤,٩٦١	-	١,٢٠٣,٦٩٠
المحمل للسنة	٢١,٨٨٠	٣,٣١٣	٩٧,٨٨٣	٣,٤٩٧	٧٠٠	-	١٢٧,٢٧٣
استبعادات	(١٦,٤٣٣)	(٣,٣١٧)	(٣,٣١٧)	(٥,٢٠٦)	(٧٦٢)	-	(٢٥,٧١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦٢,٩١١	٩٨,١٧٢	٨١٧,٥٤٩	١٢١,٧١٤	٤,٨٩٩	-	١,٣٠٥,٢٤٥
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٠٦,١٧٥	٢,٥٤٢	٢٤٩,٢٧٨	٥,٦٧١	٤٤٤	٣٠,١٥٧	٦٩٤,٢٦٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٥٧,٢٥٧	٥,٥٣٢	٣٠٠,٥٥٧	٨,٠٢١	١,١٧٩	٢٣,٣٨٤	٧٩٥,٩٣٠

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 الإمارات العربية المتحدة المركزي*
١٤,٧٦١	٢٩,٢١٨	ودائع تحت الطلب
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 مدرجة
٣٥٠,٠٠٠	-	تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
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). وقُدمت شهادات إيداع لدى المصرف المركزي بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٥٠ مليون درهم) وسندات دين مدرجة بقيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٦٨,٥ مليون درهم) كضمان.

تسوية المطلوبات الناشئة من القروض لأجل:

١ يناير ٢٠٢١	التدفقات النقدية التمويلية	التغيرات غير النقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٥٤,٠٠١	٩٧٧,٥٥٩	-	١,٨٣١,٥٦٠

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
٣٦,٩٤٤,٣٢٤	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 للقروض 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 مرابحة 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
٣,٧٣٦,١٤٩	٤,٧٠٢,٣٦٢	

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

١٤. 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 بخضم في أبريل ٢٠١٩ (أ)
١٨٣,٤٩٤	-	وديعة خاصة بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي بخضم في يوليو ٢٠١٧ (أ)
٥٢٧,١٣١	٥٢٩,٣٢٦	وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافية من الخضم (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 ٨٠٠ مليون ريال سعودي (ج)
-	٣٦٧,٣٠٠	قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي (د)
-	٤٥٩,١٢٥	قروض ثنائية بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي (هـ)
-	٢٧٥,٤٧٥	قروض ثنائية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (و)
-	٤٨٩,١٦٠	قروض ثنائية بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (ز)
(٨,٣٢٨)	(١٣,٤٥٤)	ناقصا: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى
<u>٣,٦١٢,٢٦٦</u>	<u>٥,٢٧٤,٣٢٦</u>	

(أ)

في 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 كإيمان المحدودة. تم إصدار هذه السندات باستخدام معدل خصم ٩٩,٦٩٢٪ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره ٤,١٢٥٪ سنوياً يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متأخرات. 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 استُحقت وسُددت 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٪ وتُستحق 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 ويُستحق في يونيو ٢٠٢٢.

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

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

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

- (هـ) في أكتوبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ١٢٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقا 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 وفقا 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 ويُستحق في نوفمبر ٢٠٢٢.

تسوية المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

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

١ يناير ٢٠٢١ ألف درهم	التدفقات النقدية التمويلية ألف درهم	التغيرات غير النقدية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
سندات يورو متوسطة الأجل بمعدل ثابت - صادرة في ٢٠١٩	١,٨٢٤,٤٩٩	٦٦٣	١,٨٢٥,١٦٢
سندات بمعدل متغير صادرة في ٢٠١٧	١٨٣,٤٩٤	-	-
قروض ثنائية - ٢٠١٨	٢٩٣,٧٨٩	٥١	-
قروض ثنائية - إسلامية - ٢٠١٩	٧٨٣,٤٥٨	(٨٠٣)	٧٨٢,٦٥٥
ودائع خاصة صادرة في ٢٠١٨	٥٢٧,٠٢٦	٩١٧	٥٢٧,٩٤٣
وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي ٢٠٢١	-	١,٠٣٣	٢٧٥,٤٧٥
وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي ٢٠٢١	-	٨٣	٢٧٥,٤٧٥
قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي ٢٠٢١	-	-	٣٦٧,٣٠٠
قروض ثنائية بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي ٢٠٢١	-	(٢,١٣٨)	٤٥٦,٩٨٧
قروض ثنائية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي ٢٠٢١	-	(١,٣٠٦)	٢٧٤,١٦٩
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي ٢٠٢١	-	(٥٠٨)	٤٨٩,١٦٠
-	-	-	-
مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية	٣,٦١٢,٢٦٦	١,٦٦٤,٠٦٨	(٢,٠٠٨)
			٥,٢٧٤,٣٢٦

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

١٥. مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
٨١,٤٩٤	١٤٢,٣٣٥	مطالبات معلنة غير مسددة، بالصافي
٥٢,٦١١	٤٦,٠٤٢	مطالبات متكبدة 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
٣٦٨,٩٩٠	٣٩٢,٣٠٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين
		نمم تأمين دائنة
٢٢,٥١٦	٢٤,٨٨٨	دائنون
٢٠,٥٦١	٤٢,١٨١	نمم إعادة التأمين الدائنة
١٨,٣٢٧	١٨,٤٧٨	عمولات دائنة
٦١,٤٠٤	٨٥,٥٤٧	مجموع نمم التأمين الدائنة
٤٣٠,٣٩٤	٤٧٧,٨٤٧	مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين

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

١٥. مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين (تابع)

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

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

المطلوبات

مطلوبات قائمة

احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

مطلوبات متكبدة غير معلنة

المجموع في بداية السنة

مطلوبات مسددة خلال السنة

ناشئة عن مطالبات السنة الحالية

ناشئة عن مطالبات السنة السابقة

المجموع في نهاية السنة

مطلوبات قائمة

احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

مطلوبات متكبدة غير معلنة

المجموع في نهاية السنة

أقساط غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية

المجموع في بداية السنة

المكتتب خلال السنة

المكتسب خلال السنة

صافي الزيادة خلال السنة

المجموع في نهاية السنة

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

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	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 [إيضاح 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 ومطلوبات 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 الاستثمار والتأمين المصرفي.

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).

اقترح 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 للاحتياطي القانوني خلال السنة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

١٩. احتياطات أخرى

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

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. نظراً لأن الاحتياطي الاختياري للبنك يساوي ٢٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي الاختياري خلال السنة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

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

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

١٩. احتياطات أخرى (تابع)

يحتفظ البنك باحتياطي عام للمخاطر البنكية لمواجهة المخاطر المتأصلة في البيئة التشغيلية للبنك. تتم عمليات التحويل إلى هذا الاحتياطي وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

قام البنك أيضاً بإنشاء احتياطي خاص بمخاطر الائتمان. إن المساهمات في هذا الاحتياطي اختيارية ويتم تقديمها وفقاً لتقدير أعضاء مجلس الإدارة. هذا الاحتياطي متاح للتوزيع. هذا الاحتياطي مخصص لاستيعاب الخسارة.

إن احتياطي القيمة العادلة يتضمن القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، وأدوات الدين التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، والقيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية.

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

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

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
		مخصصات عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٩٠,٦١٦	٦٥٤,٨٨١	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٣٥٦,١٢٦	١,٠٨٠,٢٣٧	
		مخصص عام محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*
		احتياطي انخفاض القيمة: محدد
		مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٥٧,٣١٠	٨١٩,٦٨٢	ناقصاً: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٨٩٤,٧٩٠	٩٠٩,٨١٤	
٦٤,٥٦٨	-	الرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٦٤,٥٦٨)	-	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. حصص غير مسيطرة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٣٧,٨٢٨	٣٩,٣١٢	الرصيد في بداية السنة
١,٦٠١	٢,١٧٥	ربح السنة
-	(٢,٠١٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١١٧)	(٢٤٦)	التغير في الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٩,٣١٢	٣٩,٢٢٦	الرصيد في نهاية السنة

٢١. إيرادات ومصاريف الفوائد

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ 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 مصرفية تجارية أخرى
٢٩٧,١٩٦	٢٥٤,٥٠٥	قروض أخرى للأفراد
٦,٦١٢	٢٢٩	استثمارات في أوراق مالية
١٧٨,٢١٥	١٤٤,٥٦٤	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		بنوك أخرى
٢,٥٠١,٤٢٩	١,٩٧١,٦٧٤	
٢١٦,٥٨١	٨١,٦٤٥	مصاريف الفوائد
١٣١,٥٤٧	٩٧,٥٠٦	ودائع من العملاء
٦٠,٣٩٩	١٨,٢٠٧	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
		قروض من بنوك أخرى
٤٠٨,٥٢٧	١٩٧,٣٥٨	

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	
٢١٣,٨٥٥	١٦١,٠٩٣	إيرادات من التمويل الإسلامي
٦,٤٨٣	٣,٤٠٧	تمويل السلم الإسلامي للأفراد
٢٤٢,٠٠٩	١٩٣,٢٥٥	مراجعة السيارات الإسلامية
٢٨,٦٥٠	٢٢,٨١٠	تمويل القطاع التجاري الإسلامي
٢٦,٣٩١	٣٨,٩٧٥	تمويل قطاع الشركات الإسلامي
٣٨,٠٦٥	٣٥,٢٧٦	إيرادات الاستثمارات الإسلامية
		تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات
٥٥٥,٤٥٣	٤٥٤,٨١٦	

		توزيعات على المودعين
٩٢,٧٩١	٢٧,٩٤٨	أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل
٢٨,٧٥٩	٣١,٥٦٨	قروض ثنائية طويلة الأجل
١,٢٢٧	١,١٨٥	أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب
١٢٢,٧٧٧	٦٠,٧٠١	

٢٣. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٢٨,١٦٩	٢٢,٨٣٩	قروض شخصية
٢٢,٨١١	٢٠,٠٥٩	قروض الرهن
٢٥٤,٨٠٥	٢٤٧,٥٦٩	بطاقات ائتمان
٦,٤٥١	٦,١٣٥	قروض سيارات
١٥,٠٤٩	٣٦,٥٢٤	قروض راك التجارية
٣٤,٢٧٩	٦٩,٥٠٩	الخدمات المصرفية للشركات
١٤٥,٢٠١	١٥٠,٣٢٠	خدمات مصرفية تجارية أخرى
٥٦,٤٥٥	٧٨,٥٣٠	إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة
٣٧,٨٢٦	٢١,٨٥٠	التأمين المصرفي
٣١,٧٨٧	٣٣,٥٦٧	أخرى
٦٣٢,٨٣٣	٦٨٦,٩٠٢	

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

٢٤. صافي أرباح عقود التأمين

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٥٦١,٦٤٧ (٢١٦,٤٣٩)	٤٤٦,٠٩٢ (١٨٤,١٦٦)	إجمالي أقساط التأمين ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٣٤٥,٢٠٨ -	٢٦١,٩٢٦ -	صافي الأقساط المتبقية صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٤٥,٢٠٨	٢٦١,٩٢٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٤٠٤,٦٧٩) ١٧٧,١٠٨ (٣,٦٥١)	(٢٨٣,١٠٠) ١١٦,٧٢٨ (٤١٨)	إجمالي المطالبات المتكبدة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين صافي التغير في الاحتياطي الحسابي
(٢٣١,٢٢٢)	(١٦٦,٧٩٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٠,٨٠٤ (٨١,٧٨٨)	١٨,٣٦١ (٧٦,٣٣٧)	إجمالي العمولات المكتسبة ناقصاً: العمولات المتكبدة
(٦٠,٩٨٤)	(٥٧,٩٧٦)	صافي العمولات المتكبدة
٥٣,٠٠٢	٣٧,١٦٠	صافي ربح الاكتتاب

٢٥. إيرادات الاستثمار

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١٥,٨٠٩ ٧٠,٢٨٩ ٣,٤٠٣	١٦,٥١٤ ٥٤,٤٦١ ٩,٣٥٣	إيرادات توزيعات الأرباح صافي الربح من استبعاد الاستثمارات 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	٢٠٢١	
ألف درهم	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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٣,٧٧٧	٧٥٦,١٢٥	الربح للسنة (بآلاف الدراهم) [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	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٣,٦٤٢	٦٧٤,٠٢٣	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 تعيين شركة تقييم اكتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس المطلوبات باستخدام طريقة الوحدة الانتمائية المتوقعة. لتقييم الالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم استخدام معدل خصم بنسبة ٢,١٥٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٪) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة ١,٥٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٪) للمجموعة باستثناء الشركة التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. وبالنسبة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، تم استخدام معدل خصم بنسبة ٢,٥٠٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,١٥٪) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة ٠٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ٠٪).

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

السيناريو	٢٠٢١ ألف درهم	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 التغير في التزام المنافع المحددة:

التغير في التزام المنافع المحددة:	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٢٥,١١٢	١٢٢,١٩٣
تكلفة الخدمة:		
- تكلفة الخدمة الحالية	١٧,٣٩٣	١٩,١٢١
- تكلفة (ربح) الخدمة السابقة	-	(٨٨١)
مصاريف الفوائد	١,٩٥٤	٢,٨٣٦
صافي المنافع المدفوعة	(١٢,٦٠١)	(٢٥,١٩٦)
إعادة القياس:		
- تأثير التغيرات في الافتراضات الديموغرافية	(٥,٣٧٢)	(١٤٤)
- تأثير التغيرات في الافتراضات المالية	٢,٦١٠	٧,٤٢٣
- تأثير تعديلات التجربة	(٨٢٨)	(٧٩٨)
تعديلات التوحيد		
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢٨,٢٦٨	١٢٤,٣١٤

لا توجد موجودات للخطأ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٣٠. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٢٣,٦٠٣	١,٠٦٧,٥٢٨	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات [إيضاح ٦(د)]
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
١,٦٦٣,٣٠٢	١,٠٧٦,٦٦٣	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للسنة

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

٣١. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ 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 تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل تفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات عليه وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة. إن هذه الخطابات مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تحمل مخاطر أقل بشكل ملحوظ.

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

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن هذه الالتزامات، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من أن تحديد قيمته ليس بالأمر السهل، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من موافقات منح القروض، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة ٧,٠٣٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦,٦٢٠ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار البنك وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

تحتفظ المجموعة بمبلغ ٩,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٨ مليون درهم) يمثل مخصص للالتزامات غير القابلة للإلغاء.

٣٢. عقود المشتقات

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. تدرج هذه المشتقات بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للمشتقات تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من المشتقات المتداولة بين سوق وأخرى باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

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

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

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

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

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

(ج) العقود 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 تتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

(هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

(و) مقايضة القسائم فقط هي عقد تبادل قسائم بعملة ما بقسائم بعملة أخرى. إنه شكل من أشكال تبادل العملات لا يستلزم تبادل أصل المبلغ بعملة مختلفة عند الاستحقاق، ويتم تبادل دفعات الفائدة فقط.

(ز) نطاق الاستحقاق هو منتج لغرض خاص حيث ترتبط القسيمة بمؤشر مرجعي، مثل ليبور، في سياق نطاق محدد. نطاق الاستحقاق القابل للاستدعاء هو نطاق الاستحقاق حيث يكون للمصدر خيار استدعاء السند في تواريخ معينة في المستقبل.

(ح) سقف سعر الفائدة هو نوع من مشتقات أسعار الفائدة حيث يتلقى المشتري مدفوعات في نهاية كل فترة يتجاوز فيها سعر الفائدة السعر الثابت المتفق عليه. الحد الأدنى لسعر الفائدة هو عقد مشتق يتلقى فيه المشتري مدفوعات في نهاية كل فترة يكون فيها سعر الفائدة أقل من السعر الثابت المتفق عليه.

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

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط كجزء إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة، وذلك عن طريق التحوط لبعض الأدوات المالية والمعاملات المتوقعة والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في المركز المالي.

تقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية 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. ونظراً لأن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، يتم المحاسبة عن المشتقات ذات الصلة كمعاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت المجموعة عقود لمقايضة أسعار الفائدة المصنفة كتحوطات للقيمة العادلة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة على بعض الاستثمارات والقروض ذات أسعار ثابتة.

إن السياسة المحاسبية للمجموعة لأدواتها المالية المشتقة وتحوطات القيمة العادلة والتدفقات النقدية مبينة في الإيضاح ٣ (ل).

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

فعالية التحوط

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

بالنسبة للتحوطات من المشتريات بالعملات الأجنبية، تبرم المجموعة علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الحرجة لأداة التحوط مع شروط البند المتحوط. تستخدم المجموعة طريقة اشتقاقية افتراضية لتقييم فعالية التحوط.

في عمليات تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية، قد تنشأ عدم الفعالية إذا تغير توقيت المعاملة المتوقعة مما تم تقديره في الأصل أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان للطرف المقابل المشتق.

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط (تابع)

أبرمت المجموعة مقايضات أسعار فائدة لها شروط حرجة مماثلة للبند المتحوط، بما في ذلك السعر المرجعي، وتواريخ إعادة التعيين، وتواريخ الدفع، والاستحقاقات والقيمة الاسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة ١٠٠٪ من قروضها، لذلك يتم تحديد البند المتحوط كنسبة من القروض القائمة حتى القيمة الاسمية للمقايضات. ونظراً لتطابق جميع الشروط الحرجة خلال العام، توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

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

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

يوضح الجدول المبين في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة من حيث الفترة حتى الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية قيمة الأصل الأساسي أو السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

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

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق

القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	٦ - ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣٢,٤٠٥	٢٧,٩٦٧	٨,٨١٣,٢٥٧	٦,٨٧٠,٢٩٥	٩١٠,٥٩٤	١,٠٣٢,٣٦٨	-	-
٤,٣٤١	-	٥٢٦,٢٤٠	٥٢٦,٢٤٠	-	-	-	-
-	٤,٣٤٢	٥٢٦,٢٤٠	٥٢٦,٢٤٠	-	-	-	-
١٤٧,٠٤٣	١٤٠,٩٩٦	٨,٤٣١,٥٨٤	-	٦٨,١٩٧	١٥٥,٣٠١	٢,٠٠٥,٩١٢	٦,٢٠٢,١٧٤
١٨	٤٣	٥٥,٣٦٢	-	٤٥,٥٤٥	٩,٨١٧	-	-
٤٣	١٨	٥٥,٣٦٢	-	٤٥,٥٤٥	٩,٨١٧	-	-
٥٩	٢,٥٠٩	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠
٦	-	٧,٣٤٦	-	٧,٣٤٦	-	-	-
١٨٣,٩١٥	١٧٥,٨٧٥	١٩,١١٥,٣٩١	٧,٩٢٢,٧٧٥	١,٠٧٧,٢٢٧	١,٢٠٧,٣٠٣	٢,٠٠٥,٩١٢	٦,٩٠٢,١٧٤
المجموع الفرعي							
-	٦٦,٥٢١	١,٢٩٢,٨٩٦	-	٣٣٠,٥٧٠	-	٧٩٧,٠٤١	١٦٥,٢٨٥
المجموع الفرعي							
-	٦٦,٥٢١	١,٢٩٢,٨٩٦	-	٣٣٠,٥٧٠	-	٧٩٧,٠٤١	١٦٥,٢٨٥
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
٦,٥٦٣	٦٤١	١,٣٦٨,٦٩٩	٥٦,٢١٦	٨١٦,٤٨٣	٤٩٦,٠٠٠	-	-
١٣,٤٨٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-
٢,٨٤٣	-	٤٧٧,٤٩٠	-	-	-	٤٧٧,٤٩٠	-
-	٥,١٨٢	١٣٢,٦٠٥	١٣٢,٦٠٥	-	-	-	-
٢٢,٨٨٦	٥,٨٢٣	٢,١٧٨,٧٩٤	١٨٨,٨٢١	٨١٦,٤٨٣	٤٩٦,٠٠٠	٦٧٧,٤٩٠	-
المجموع الفرعي							
٢٠٦,٨٠١	٢٤٨,٢١٩	٢٢,٥٨٧,٠٨١	٨,١١١,٥٩٦	٢,٢٢٤,٢٨٠	١,٧٠٣,٣٠٣	٣,٤٨٠,٤٤٣	٧,٠٦٧,٤٥٩
مجموع المشتقات							

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

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	حتى ٣ أشهر	٦ - ٣ أشهر	١٢ - ٦ شهراً	٥ - ١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:							
٥٦,٥٨٦	٥٢,١٧٣	٧,٨٨٠,٣١٤	٣,٤٦٩,١٨٨	١,١٩١,٢١٠	٣,٢١٩,٩١٦	-	-
عقود صرف أجنبي آجلة							
٨,٥١٨	-	١,٠٤٣,١٣٢	١,٠٤٣,١٣٢	-	-	-	-
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)							
-	٨,٥٢٦	١,٠٤٣,١٣٢	١,٠٤٣,١٣٢	-	-	-	-
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)							
٤٣٥,٤٢٠	٤٣٨,١٠١	١٠,١٥٢,٨٩٦	-	-	-	٢,٤٦٥,٩٦٢	٧,٦٨٦,٩٣٤
مقايضات أسعار الفائدة							
٨٤١	٨٣٥	٥٥٠,٩٥٠	-	-	-	٥٥٠,٩٥٠	-
مقايضة تبادل العملات							
٧٣٨	٦٨١	٧,٨٠٢	٧,٨٠٢	-	-	-	-
مبادلات السلع							
١,١٧٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠
ترتيبات نطاق متعددة قابلة للاستدعاء							
٤,٣٦٢	٤٤٩	١٩٣,٤٥٩	١٩٣,٤٥٩	-	-	-	-
عقود مستقبلية							
٥٠٧,٦٣٥	٥٠٠,٧٦٥	٢١,٤٧١,٦٨٥	٥,٧٥٦,٧١٣	١,١٩١,٢١٠	٣,٢١٩,٩١٦	٣,٠١٦,٩١٢	٨,٢٨٦,٩٣٤
المجموع الفرعي							
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة							
-	١٢٧,٧٨٠	١,٣٣٠,١٩٢	-	٣٧,٢٩٦	-	٨٣٣,٧٧١	٤٥٩,١٢٥
مقايضة أسعار الفائدة							
-	-	-	-	-	-	-	-
مقايضة تبادل العملات							
-	١٢٧,٧٨٠	١,٣٣٠,١٩٢	-	٣٧,٢٩٦	-	٨٣٣,٧٧١	٤٥٩,١٢٥
المجموع الفرعي							
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
٧,٩٧٤	١,٠٩٠	١,٢٨٨,٤٥٩	٤٨٧,٦٣١	١٧,٣٧٠	-	٧٨٣,٤٥٨	-
عقود صرف أجنبي آجلة							
٢١,٥٤٤	٧,٣٢٦	٤٩٣,٨٤٠	-	-	٢٩٣,٨٤٠	٢٠٠,٠٠٠	-
مقايضة أسعار الفائدة							
١,٣٧٠	-	٤٧٧,٤٩٠	-	-	-	٤٧٧,٤٩٠	-
مقايضة تبادل العملات							
٢٥,٨٩٥	-	٢٣٨,٤٢٨	٢٣٨,٤٢٨	-	-	-	-
عقود مستقبلية							
٥٦,٧٨٣	٨,٤١٦	٢,٤٩٨,٢١٧	٧٢٦,٠٥٩	١٧,٣٧٠	٢٩٣,٨٤٠	١,٤٦٠,٩٤٨	-
المجموع الفرعي							
٥٦٤,٤١٨	٦٣٦,٩٦١	٢٥,٣٠٠,٠٩٤	٦,٤٨٢,٧٧٢	١,٢٤٥,٨٧٦	٣,٥١٣,٧٥٦	٥,٣١١,٦٣١	٨,٧٤٦,٠٥٩
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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

احتياطي تحوط التدفقات النقدية		بنود الميزانية العمومية	المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة الدفترية على البند المتحوط		القيمة الدفترية للبند المتحوط	
التحوطات المتوقفة	التحوطات المستمرة		المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة						
لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٦١,٧٧٢	-	-	١,٢٢٠,٦٣٨
لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	٤,٧٥٠	-	-	١٢٩,٠٨٨
			٦٦,٥٢٢	-		١,٣٤٩,٧٢٦
المجموع الفرعي						
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:						
-	١,١١٨	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	لا ينطبق	لا ينطبق	١,٢٧١,٨١٥	-
-	(٢٦٩)	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٢٤,٤٢٣
-	٣٨٧	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٦٧,٨٧٦
-	١١,٣٥٦	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٢٠٠,٣٤٦
٨٦٨		سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	-	-	-	-
-	٢,٦٢٤	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	٤٧٨,٦٠٠
-	(١,٠٦٥)	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	-	١٣٦,٨٣٦
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 المتحولة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة الدفترية على البند المتحوط		القيمة الدفترية للبند المتحوط		بنود الميزانية العمومية		احتياطي تحوط التدفقات النقدية	
الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	قروض وسلفيات، بالصافي	التحوطات المستمرة	التحوطات المتوقفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			ألف درهم	ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة							
١,٢٥٠,٧٢٠	-	١١٩,٠٦٩	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٧٠,٣٤٥	-	٨,٧١١	-	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١,٤٢١,٠٦٥	-	١٢٧,٧٨٠	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي							
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
-	٣٩١,٧٢٩	لا ينطبق	لا ينطبق	ودائع من العملاء	لا ينطبق	-	-
-	٧٨٣,٤٥٨	لا ينطبق	لا ينطبق	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	لا ينطبق	١,٠٧٠	-
٤٤,٧٤١	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	لا ينطبق	(٢٠,٣٢٤)	-
٧٥,٦٥٨	-	لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	٥٩	-
-	٢٩٣,٨٤٠	لا ينطبق	لا ينطبق	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	لا ينطبق	(٣,٧٩١)	-
٢٠٠,٣٤٦	-	لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	١٩,٥٣٣	-
٤٧٩,٢٥٥	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	لا ينطبق	١,١٧٢	-
-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	لا ينطبق	-	١,٤٦١
٣١٢,٢٨٢	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	لا ينطبق	٢٥,٨٩٥	-
١,١١٢,٢٨٢	١,٤٦٩,٠٢٧	-	-	-	-	٢٣,٦١٤	-
المجموع الفرعي							
٢,٥٣٣,٣٤٧	١,٤٦٩,٠٢٧	-	١٢٧,٧٨٠	-	-	٢٣,٦١٤	١,٤٦١
مجموع المشتقات							

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

٣٣. النقد وما في حكمه

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

٣٤. 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 تخصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقييم 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 ضمن خدماتها القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية.
- الخدمات المصرفية التجارية – تشمل معاملات القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.
- الخزينة – تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من بينها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا تشكل أي منها قطاعاً تشغيلياً منفصلاً.
- خدمات التأمين – تشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

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 لتقييم أداء كل قطاع.

يتم عادةً تخصيص الأموال بين القطاعات، الأمر الذي يؤدي إلى وجود تحويلات لتكلفة التمويل يتم بيانها ضمن الإيرادات فيما بين القطاعات. تستند الفائدة المحتسبة على هذه الأموال إلى إرشادات البنك حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.

تستند تقارير إدارة المجموعة إلى قياس صافي الأرباح التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ومخصصات الانخفاض في قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية) بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

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

٣٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية وأخرى	أعمال التأمين	موزعة تكاليف غير الرئيسي وتكاليف غير موزعة	تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	٧٨٨,٧٢٥	٢٨٩,٤٥٦	٥٤٧,٤٢٧	١٣٨,٧٢٤	٨,٤٧٣	(١,٢٢٣)	٢,٧٣٤	١,٧٧٤,٣١٦
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	١٩٠,٣٣٤	٤,٩٦٦	١٩١,٦٢٤	٧,١٩١	-	-	-	٣٩٤,١١٥
إيرادات داخلية	(٢٤٣,٢٧٥)	(٧٢,٣٣٩)	(٥٨,٨٩٨)	٣٣٠,٥٨٠	٤٣,٩٣٢			-
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٧٣٥,٧٨٤	٢٢٢,٠٨٣	٦٨٠,١٥٣	٤٧٦,٤٩٥	٨,٤٧٣	٤٢,٧٠٩	٢,٧٣٤	٢,١٦٨,٤٣١
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	٥١٤,٠١٦	٧٢,٤٦١	٢٥٠,٢٩٦	١٦٦,٥٨٩	٥٨,٨٥٠	١٧,٠٩١	(١٧,١٩٦)	١,٠٦٢,١٠٧
إيرادات تشغيلية	١,٢٤٩,٨٠٠	٢٩٤,٥٤٤	٩٣٠,٤٤٩	٦٤٣,٠٨٤	٦٧,٣٢٣	٥٩,٨٠٠	(١٤,٤٦٢)	٣,٢٣٠,٥٣٨
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(٥٨٦,٥٢٩)	(٤٢,٢٤٠)	(٢٥٧,٧٠٦)	(٢٢,٠٥٠)	(٥٠,٤٤٣)	(٣١٦,٨٢٣)	٧,٤٨٩	(١,٢٦٨,٣٠٢)
استهلاك وإطفاء	(٤١,٧٨١)	(٢,٢١٦)	(٦,٦٩٢)	(٣,٠٩٦)	(٢,٦٤٠)	(٧٠,٨٤٨)	-	(١٢٧,٢٧٣)
مجموع المصاريف التشغيلية	(٦٢٨,٣١٠)	(٤٤,٤٥٦)	(٢٦٤,٣٩٨)	(٢٥,١٤٦)	(٥٣,٠٨٣)	(٣٨٧,٦٧١)	٧,٤٨٩	(١,٣٩٥,٥٧٥)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(٥٩٨,٣٤٧)	(٧٢,٥٩٣)	(٣٩٢,٩٤٣)	(٩,٠١٣)	(٣,٧٦٧)	-	-	(١,٠٧٦,٦٦٣)
صافي الربح	٢٣,١٤٣	١٧٧,٤٩٥	٢٧٣,١٠٨	٦٠٨,٩٢٥	١٠,٤٧٣	(٣٢٧,٨٧١)	(٦,٩٧٣)	٧٥٨,٣٠٠
موجودات القطاع	١٧,١٦٢,٥١٢	١٥,١٨٦,٦١٦	٧,٨٩٣,٧٣٣	١٤,٣٧٨,١٦٢	٧٩٦,٨٠٤	١,١٩٨,٩١٠	(٣١٣,٠٣١)	٥٦,٣٠٣,٧٠٦
مطلوبات القطاع	١١,٩٥٨,٥١٤	١٠,١١٠,٤٩٢	١٦,٧٣٦,٤٦٨	٧,٩٤٠,٥٦٥	٥٩٤,١٤٢	٧٣٠,٠٦٣	(١٤٨,٣٨٠)	٤٧,٩٢١,٨٦٤

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

٣٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
صافي إيرادات الفوائد الخارجية							
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين							
إيرادات داخلية							
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الخزانة وأخرى	أعمال التأمين	الرئيسي وتكاليف غير موزعة	تعديلات التوحيد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٨٩,١٢٨	٢٧٤,٠٥٢	٦٨٤,٥٣٦	١٣٣,١٩٨	٨,٤٩١	-	٣,٤٩٧	٢,٠٩٢,٩٠٢
٢٣٦,٢٢٣	(٣٣,٣٣٦)	٢٣٢,٨٢٠	(٣,٠٣١)	-	-	-	٤٣٢,٦٧٦
(٢٧٩,٩١٦)	(٣٥,٠١٧)	(٨٥,٥٣٠)	٣١٨,٨٠٣	-	٨١,٦٦٠	-	-
٩٤٥,٤٣٥	٢٠٥,٦٩٩	٨٣١,٨٢٦	٤٤٨,٩٧٠	٨,٤٩١	٨١,٦٦٠	٣,٤٩٧	٢,٥٢٥,٥٧٨
٥١١,٧٤٥	٣٧,٩١٣	٢١٣,٤٤٩	٢١٥,٠٢٧	٧٥,٧٢٧	١,٥٠٩	(١٦,٩١٩)	١,٠٣٨,٤٥١
١,٤٥٧,١٨٠	٢٤٣,٦١٢	١,٠٤٥,٢٧٥	٦٦٣,٩٩٧	٨٤,٢١٨	٨٣,١٦٩	(١٣,٤٢٢)	٣,٥٦٤,٠٢٩
(٦٢١,٢٧٢)	(٤٣,٦١٨)	(٢٥٠,٨٤٨)	(٢١,٥٧٤)	(٤٩,٢٩٣)	(٢٩٢,٣٧٥)	٦,٥٠٦	(١,٢٧٢,٤٧٤)
(٤٢,٠٧٩)	(١,٨٥٦)	(٣,٥٣٣)	(١,٠٨٥)	(٣,٤٥٠)	(٧٠,٨٧٢)	-	(١٢٢,٨٧٥)
(٦٦٣,٣٥١)	(٤٥,٤٧٤)	(٢٥٤,٣٨١)	(٢٢,٦٥٩)	(٥٢,٧٤٣)	(٣٦٣,٢٤٧)	٦,٥٠٦	(١,٣٩٥,٣٤٩)
(٨٠٩,٠٧٦)	(٩٣,١٩٥)	(٧٢٦,٢١١)	(١٧,٩٧٠)	(١٦,٨٥٠)	-	-	(١,٦٦٣,٣٠٢)
(١٥,٢٤٧)	١٠٤,٩٤٣	٦٤,٦٨٣	٦٢٣,٣٦٨	١٤,٦٢٥	(٢٨٠,٠٧٨)	(٦,٩١٦)	٥٠٥,٣٧٨
١٦,٢٩٩,٦٨٣	١٢,٣٥٦,٧٩٨	٨,٠٣٩,٤٨٣	١٤,٢٥٤,١١١	٦٩١,٣٠٣	١,٣٨٣,٩٣٢	(٢٥٢,٧٠٢)	٥٢,٧٧٢,٦٠٨
١٣,٠٢٣,٧٠٣	٩,١٦٣,٧٦٩	١٥,٤٦٧,٦٨٣	٦,١٢٣,٤٠٠	٤٨٨,٢٢٧	٧٤٨,٢٠٥	(٨٧,٣٣٧)	٤٤,٩٢٧,٦٥٠

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

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

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

الأرصدة

القروض والسلفيات:

٣٧٩,٣١٦	٣٠٠,٩٩٩	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
٨٥,٦٣٠	٣٥,٩٦١	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٥,٤٩٦	٣,٠٠١	- كبار موظفي الإدارة
٤٧٠,٤٤٢	٣٣٩,٩٦١	

الودائع

٢,١١٩,٠١١	٢,١٠٧,٨٦٤	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
١٢,٣٣٤	١٠,٣٢٧	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٢١,٦٣٣	١٨,٥٠٣	- كبار موظفي الإدارة
٢,١٥٢,٩٧٨	٢,١٣٦,٦٩٤	

التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإنهاء

وعقود آجلة

٧٦,٠٠٢	١٦٦,١٦١	- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
٤٠	٤٠	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
٧٦,٠٤٢	١٦٦,٢٠١	

نعم التأمين المدينة

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق

نعم التأمين الدائنة

مبالغ مستحقة لحملة الوثائق

١٢,٨١٢	١١,١٥٠
٣٥	٥٩

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>١٣٤,٤٢٤</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 برسم 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. دعاوى قضائية

يعد البنك طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة البنك لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.

تدخل الشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعى عليه في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب الخاصة بها. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها.

٤٠. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية خلال سنتي ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

٤١. إدارة المخاطر المالية

مراجعة إدارة المخاطر

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها لمخاطر مالية متنوعة، وتلك الأنشطة تنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة محددة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر يعتبر في صميم نشاط الخدمات المالية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائدات والحد من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يعتقد مجلس الإدارة والإدارة في البنك أن وجود إدارة المخاطر الفعالة أمر حيوي لتحقيق أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بطريقة مستدامة. تؤيد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر لدى البنك وتحملها، وتوفر التوجيه اللازم فيما يتعلق بتدابير إدارة المخاطر التي تتخذها المجموعة. إن مهمة إدارة المخاطر بالبنك مستقلة عن وظائف المخاطرة بما يتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتوافق مع نموذج المجموعة المكون من ثلاثة خطوط دفاع.

"لدى المجموعة سياسة إدارة مخاطر المؤسسة المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي إطار تحمل المخاطر للمجموعة بما في ذلك المخاطر المالية وتعمل ضمن الحدود المعتمدة للمخاطر المالية".

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل وتعريف سقف/ضوابط مناسبة، ومراقبة الالتزام بها من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر 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:

- 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/الرئيس 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).
- مراجعة واعتماد مقترحات 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.

اللجنة

لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة الترشيحات والمكافآت لبنك رأس 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.

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.

٤١. مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تم إنشاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك (مجلس الإدارة) لمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف والمراقبة والمراجعة للجوانب التالية لعمليات البنك والشركات التابعة له:

- جودة وسلامة البيانات المالية والتقارير المالية.
- فعالية أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر والمراقبة 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 والتقارير السنوي للبنك وأعماله والشركات التابعة له، بما في ذلك أحكام التقارير المالية الهامة الواردة فيها.
- مراجعة واعتماد استراتيجية التدقيق الداخلي للمجموعة وأهدافها وخطة الميزانية والموارد ومقاييس الأداء والنتائج وخطة التدقيق السنوية القائمة على المخاطر. ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي للمجموعة حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- دراسة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين المدققين الخارجيين أو إعادة تعيينهم أو استقالتهم أو عزلهم. الموافقة على شروط الارتباط وطبيعة ونطاق تدقيقهم وفعالية عملية التدقيق.
- مراجعة ترتيبات الإبلاغ عن المخالفات التي يمكن للموظفين من خلالها، بثقة، إثارة مخاوف حول المخالفات المحتملة في التقارير المالية أو الأمور الأخرى.
- استلام ومراجعة تقارير التفتيش التنظيمي من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- الأمور الأخرى المتعلقة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والرقابة الداخلية والتقارير المالية.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

الأدوار والمسؤوليات

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

- تم إنشاء لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني من قبل مجلس الإدارة لمساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك والمتعلق تحديداً بمخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل والرقابة الداخلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر الاحتيال. كما تراجع اللجنة وتعتمد التغييرات لتشمل السياسات والممارسات الهامة المستخدمة في إدارة هذه المخاطر.

المسؤولية عن تنفيذ ثقافة المخاطر الفعالة والضوابط الداخلية عبر البنك. الإشراف والتأكد من أن مخاطر البنك عند مستوى مقبول حسب الرغبة في المخاطرة وأن مخاطر البنك لا تتجاوز هذا المستوى. مراجعة واعتماد سياسات البنك الرئيسية للمخاطر والإطار الشامل لدرجة تحمل المخاطر. تلقي تقارير من اللجان الإدارية ومراجعتها وتقديم ملاحظات بشأنها حول فئات المخاطر التي يواجهها البنك. مراجعة مخاطر رأس المال التنظيمية للبنك (مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل)، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الهامة. مراجعة واعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك. مراجعة جميع تقارير المخاطر لتقييم تعرض البنك للبيئة الداخلية والخارجية ومناقشة الاستراتيجيات للتغلب على المخاطر غير المقبولة. تقديم التوجيه للإدارة، لمساعدتهم في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و / أو التخفيف من بعض المخاطر، بما في ذلك وجود موظفين إداريين مؤهلين للقيام بأنشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.

لجنة الامتثال والحوكمة والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة:

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

المسؤولية عن تنفيذ ثقافة الامتثال الفعالة والضوابط الداخلية عبر البنك. الإشراف والتأكد من أن مخاطر الامتثال للبنك عند مستوى مقبول حسب الرغبة في المخاطرة وأن مخاطر البنك لا تتجاوز هذا المستوى.

الإشراف على إطار إدارة الامتثال للبنك وتقييم فعالية الإطار والآليات لضمان الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات التنظيمية الأخرى.

مراجعة التنفيذ الفعال والإدارة المستمرة لأنظمة ومعايير حماية المستهلك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من وقت لآخر.

الموافقة على استثناءات السياسات والاستثناءات من السياسة المتعلقة بالامتثال والامتثال للشريعة وحوكمة الشركات والمجالات القانونية.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

الأدوار والمسؤوليات

- لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة:
 - تم إنشاء لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة وتقديم توجيهات إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا في إدارة شؤون البنك في مجالات الاستراتيجية العامة للبنك، ومراقبة الأداء التشغيلي والمالي، والموازنة. يشمل نطاق عمل اللجنة بنك رأس الخيمة الوطني والشركات التابعة له:
- مراجعة الخطة الاستراتيجية للبنك والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراقبة أهداف عمل البنك وتنفيذ الاستراتيجية.
- مراجعة التطورات والاتجاهات التي ترسم مستقبل القطاع لمواءمة استراتيجية البنك ووضعه وفقاً لذلك.
- مراجعة ودراسة مقترحات الإدارة بشأن المبادرات الاستراتيجية الجديدة، مثل الشراكات والتحالفات.
- تقديم المشورة للرئيس التنفيذي بشأن القضايا الاستراتيجية التي يعتقد أعضاء اللجنة أنها ذات صلة.
- مراجعة واعتماد المقترحات الاستراتيجية المتعلقة بتوسيع الأعمال من حيث النمو العضوي و / أو الاستحواذ والانتشار وخطوط الأعمال الجديدة.
- النظر في الأمور الاستراتيجية المتعلقة بالشركات التابعة للبنك وشركات المجموعة.
- مراجعة الموازنة السنوية المقترحة للبنك والأهداف المالية، بما في ذلك تحقيق التكلفة المثلى والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة أداء البنك بشكل ربع سنوي على الأقل مقابل الموازنة.
- مراجعة أية أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمثال

تُعرّف مخاطر الائتمثال في المجموعة على أنها المخاطر الناتجة عن العقوبات التنظيمية أو الخسارة المالية الجوهرية أو الخسارة التي تلحق بالسمعة التي سيعانيها البنك نتيجة إخفاقه في الائتمثال للقوانين والتشريعات والقواعد التنظيمية ذاتية التنظيم والمعايير/ الضوابط وقواعد السلوك المطبقة على أنشطتها البنكية.

يتضمن تعريف الائتمثال في المجموعة بالتالي:

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

تتم إدارة مهمة التنظيم والائتمثال بواسطة مدير الائتمثال الذي يقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي. لدى المجموعة مهمة ائتمثال راسخة باعتبارها خط الدفاع الثاني. المهمة مسؤولة عن تحديد ومراقبة والإبلاغ عن جميع المخاطر المتعلقة بالائتمثال. وتعمل عن كثب مع جميع الأعمال وتدعم وحدات البنك في صياغة سياسات الائتمثال وتحمل 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 للائتمثال من قبل الإدارة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بما يتوافق مع توجيهات بازل في هذا الشأن.

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمثال والحوكمة والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة للمساعدة في الوفاء بمسؤوليتها فيما يتعلق بالإشراف على إطار الائتمثال للبنك المتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والائتمثال التنظيمي والائتمثال للشرعية وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية وإدارة المخاطر في هذه المجالات. هذه اللجنة مدعومة من قبل لجنة على مستوى الإدارة.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التشغيل وتخفيفها بشكل فعال من خلال بيئة تحكم قوية وفعالة في جميع أنحاء المنظومة.

تتم إدارة مهمة مخاطر التشغيل من قبل رئيس مخاطر التشغيل والرقابة الداخلية وإدارة استمرارية الأعمال الذي يرفع تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. لدى البنك هيكل حوكمة رسمي لإدارة مخاطر التشغيل تم إنشاؤه تحت رعاية لجنة مخاطر الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي توفر التوجيه الاستراتيجي والرقابة على أنشطة إدارة مخاطر التشغيل.

تم تصميم هيكل الحوكمة ليشمل ثلاثة مستويات من إدارة المخاطر مما يدل على تقسيم واضح للمسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات العمل والعمليات والدعم) ومهام الرقابة (إدارة المخاطر) ومهمة التدقيق الداخلي لحماية موجودات البنك وسمعته ضد مخاطر التشغيل المحتملة الناشئة عن أنشطة الأعمال اليومية. فيما يلي وصف هيكل الحوكمة:

- خط الدفاع الأول: وحدات العمل والعمليات والدعم
- خط الدفاع الثاني: إدارة المخاطر والائتمثال
- خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

تعتبر المجموعة أمن الإنترنت/ مخاطر تكنولوجيا المعلومات من أهم المخاطر التي يجب إدارتها. مخاطر تكنولوجيا المعلومات هي الخطر الذي تمثله عوامل التهديد الداخلية والخارجية التي تستهدف البنية التحتية التكنولوجية للبنك والتي يمكن أن يكون لها تأثير على قدرة البنك على خدمة عملائه من خلال تعطل التكنولوجيا وسرقة البيانات وما إلى ذلك.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال يديرها مدير - إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال، الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. تدير هذه الوحدة عمليات تقييم المخاطر الأمنية ومراقبة الأمن المحيط والامتثال للمتطلبات التنظيمية الفنية والحوكمة الشاملة للامتثال لسياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات للمجموعة.

مخاطر الاحتيال

تدرك إدارة المجموعة ومجلس الإدارة أن الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال هي جزء لا يتجزأ من استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للمجموعة. أنشأت المجموعة وحدات مخصصة لمعالجة ومنع واكتشاف والاستجابة لجميع جوانب الاحتيال. تتم إدارة وحدات منع الاحتيال واكتشافه من قبل مدير مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة وحدة الاستجابة للاحتيال (التحقيقات) من قبل رئيس تحقيقات الاحتيال الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر.

اعتمدت المجموعة إطار عمل لإدارة مخاطر الاحتيال بهدف تنفيذ عمليات وسياسة فعالة لإدارة مخاطر الاحتيال عبر المجموعة. هذه المبادرة هي نهج المجموعة لإدارة مخاطر الاحتيال في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من خلال وضع أنظمة وإجراءات لتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف منها بشكل فعال. اعتمدت المجموعة نهجًا ثلاثي الأبعاد لإدارة مخاطر الاحتيال بموجب إطار العمل الجديد:

- منع الاحتيال
- كشف الاحتيال
- الاستجابة للاحتيال

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بعدم قدرة أو عدم رغبة أو إخفاق العملاء أو الزبائن أو الأطراف المقابلة للمجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية جزئياً أو كلياً، عن طريق التعثر في سداد أصل الدين أو الفائدة أو الرسوم أو الربح أو أي التزام تعاقدية 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. وحيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية في البنك.

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

يتحمل مسؤول الائتمان وفريق العمل مسؤولية التعرف على مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات والمحافظ وعن ضمان الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر بطريقة تتلاءم مع إطار العمل المقرر في سياسة الائتمان وتوجيهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية. تقوم فرق العمل لمخاطر الائتمان تحت إشراف رئيس إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد مدى تحمل البنك للمخاطر، وإصدار سياسات الائتمان، وتوجيهات برامج المنتجات، وتعاميم السياسة والتحليل الشامل للمحفظة.

يقوم رؤساء وحدات العمل المعنيين وفرق العمل الخاص بهم بإجراء تحليل شامل لجميع طلبات القروض التجارية المقدمة للموافقة عليها، وبشكل أكثر دقة، حول الملكية والإدارة، والأعمال التجارية وقطاع العمل، والمالية، والهيكل والضمانات. يقوم مسؤول الائتمان وفريق العمل بمراجعة طلبات القروض، وتحديد وقياس مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها هذه الطلبات قبل طرحها على السلطات المفوضة للموافقة عليها. تراقب وحدات العمل والائتمان المحفظة بشكل مستمر للحفاظ على أداء المحفظة.

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

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

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقفها وضوابطها عندما يتم تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك الخاصة بقطاعات العمل والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات تحدد فيه سقف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقف ائتمانية تحدد سقف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

تقوم المجموعة بتصنيف المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع سقف لحجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات العمل. تأخذ المجموعة في الاعتبار مستويات الضمانات، والمركز المالي، وتوقعات نمو قطاعات العمل، وما إلى ذلك، قبل التعرض. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة بواسطة لجنة الائتمان ومجلس الإدارة.

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيتم تحويل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية وسوف يعتمد مخصص الخسارة على مدى العمر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). العوامل ذات المستوى الواسع التي يتم أخذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من 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 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

للتقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة الائتمان الخاصة بها بتطوير والحفاظ على درجات مخاطر الائتمان للمجموعة لتصنيف التعرضات بشكل أساسي للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات (محفظة غير مخصصة للأفراد) وفقاً لدرجة مخاطر التعثر. ولغرض الإيضاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعني المحفظة غير المخصصة للأفراد الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية باستثناء قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال، وتشمل محفظة الأفراد قروض السيارات وبطاقات الائتمان وقروض الرهن العقاري والقروض الشخصية وقروض تمويل الأعمال وقروض أخرى للأفراد. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من المعلومات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية سابقة. يتم الأخذ بالاعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. يقدم الجدول أدناه توضيحاً من تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة إلى خصائص المخاطر:

درجات مخاطر الائتمان للمجموعة الوصف الداخلي

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 ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تعكس مخاطر التعثر مع تدهور مخاطر الائتمان. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، تغير الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات الائتمانية. بالنسبة لكل تعرض غير مخصص للأفراد، يتم تخصيص درجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. إجراءات المراقبة المتبعة تعتبر عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

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

٤١. 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 (لمحفظة الأفراد بشكل كبير).
- المعلومات الأخرى التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضة التعثر الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل... إلخ

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمال التعثر عن السداد مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء ومعلومات التعثر عن السداد حول تعرضها لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقة ووفقاً لنوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها.

تقوم المجموعة بتحليل بيانات التأخر عن السداد ذات الصلة المتاحة باستخدام مجموعة متنوعة من النماذج الإحصائية، ثم تقوم بتقدير احتمالية التعثر في السداد على مدار العمر المتبقي وكيفية التنبؤ بتغيرها بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل المؤشر الاقتصادي المركب وأسعار العقارات والناتج المحلي الإجمالي والصادرات السنوية لدولة الإمارات العربية المتحدة والمشاركة في القوى العاملة ونفقات الاستهلاك الحكومي، وما إلى ذلك. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء ٣ سيناريوهات: سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي واحتمالتهما (أوزان السيناريو الترجيحية). ويحتسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسلبى والتصاعدي، والذي يستخدم في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة أوزان (٤٠ : ٣٠ : ٣٠) للسيناريو الأساسي: السيناريو التصاعدي: السيناريو التنازلي (٢٠٢٠ : ٤٠ : 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 دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قرض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، نفترض 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)

إدراج المعلومات المستقبلية

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

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة 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 مرجح وفقاً للاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية:

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

احتمالية التعثر (المرحلة الثانية) الخسارة الانتمائية المتوقعة ألف درهم	احتمالية التعثر على مدى (العمر)	احتمالية التعثر (المجموعة ١)	احتمالية التعثر (المجموعة ٢)		
					قروض شخصية
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	معامل تصحيح السعر الضمني: نفقات
٤٢١,٠٦١	%٦٦,٩٩	%٤٤,٣١	%٧,٤٩	%[٥]+	الاستهلاك الحكومي (مؤشر ٢٠١٠ =
٤٢١,٦٣٧	%٦٧,١١	%٤٤,٣٩	%٧,٥٠	%[٥]-	١٠٠، غير معدل موسمياً)
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	الحسابات القومية: الناتج المحلي الإجمالي -
٤٢١,٢٤٤	%٦٧,٠٢	%٤٤,٣٣	%٧,٤٩	%[٥]+	الحقيقي، (مليون ٢٠٠٧ درهم إماراتي،
٤٢١,٤٥٤	%٦٧,٠٨	%٤٤,٣٧	%٧,٥٠	%[٥]-	معدل سنوي معدل موسمياً)
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	الحسابات القومية: تكوين رأس المال
٤٢٠,٧٨٦	%٦٦,٩٣	%٤٤,٢٧	%٧,٤٨	%[٥]+	الإجمالي الحقيقي، (مليار، درهم إماراتي
٤٢١,٩١٢	%٦٧,١٧	%٤٤,٤٣	%٧,٥١	%[٥]-	٢٠١٠، معدل سنوي غير معدل موسمياً)
٤٢١,٣٤٩	%٦٧,٠٥	%٤٤,٣٥	%٧,٥٠	متداولة	الحسابات القومية: الواردات الحقيقية للبضائع
٤٢٠,٥٣٠	%٦٦,٨٨	%٤٤,٢٤	%٧,٤٨	%[٥]+	والخدمات (مليار درهم إماراتي ٢٠١٠،
٤٢٢,١٦٨	%٦٧,٢٣	%٤٤,٤٧	%٧,٥٢	%[٥]-	معدل سنوي غير معدل موسمياً)
					قروض الرهن
١٦٦,٤٨١	%٧٤,٥٢	%١٣,٩٦	%١,١٢	متداولة	معامل تصحيح السعر الضمني: واردات
١٤٨,٣٩٧	%٣٩,٠٠	%٧,٣١	%٠,٥٨	%[٥]+	البضائع والخدمات (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠،
١٨٧,٦٤٣	%٩٩,٩٩	%٢٦,٦٨	%٢,١٣	%[٥]-	غير معدل موسمياً)
١٦٦,٤٨١	%٧٤,٥٢	%١٣,٩٦	%١,١٢	متداولة	توريد النقود: م ٢ (مليار، بالدرهم الإماراتي،
١٦٦,١٩٩	%٧٣,٩٧	%١٣,٨٦	%١,١١	%[٥]+	غير معدل موسمياً)
١٦٦,٧٦٥	%٧٥,٠٨	%١٤,٠٧	%١,١٢	%[٥]-	
					قروض راك التجارية
٤٢٣,٣٦٦	%٧٢,٠٠	%٤٩,٤١	%٧,٠٧	متداولة	إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)
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
٤٢٣,٢٣٩	%٧١,٩٥	%٤٩,٣٧	%٧,٠٧	%[٥]+	للبنائات والخدمات (مليار درهم إماراتي،
٤٢٣,٤٩٤	%٧٢,٠٦	%٤٩,٤٥	%٧,٠٨	%[٥]-	معدل سنوي غير معدل موسمياً)
٤٢٣,٣٦٦	%٧٢,٠٠	%٤٩,٤١	%٧,٠٧	متداولة	الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الخاص
٤٢٣,٠٥١	%٧١,٨٦	%٤٩,٣١	%٧,٠٦	%[٥]+	الحقيقية (مليار، درهم إماراتي ٢٠١٠،
٤٢٣,٦٨٣	%٧٢,١٤	%٤٩,٥٠	%٧,٠٩	%[٥]-	معدل سنوي غير معدل موسمياً)

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

يخضع التأثير لتغير في كل متغير بينما تظل المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تغيير +/- ٥٪ على جميع السيناريوهات الثلاثة لبيانات الاقتصاد الكلي. ويتم ترجيح احتمالية التعثر باحتمالات السيناريو.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

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

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة وفقاً للاحتمالات.

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

تعد الخسارة الناتجة عن التعثر بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الأداء). وتراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض. ويتم أخذ الخسائر الناتجة عن التعثر النظامية للمحافظ مع معلومات تاريخية محدودة.

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدية.

بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. هذه الأدوات المالية ليس لها أجل أو سداد محدد المدة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق، في الإدارة اليومية العادية، الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

التجميعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

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

- نوع الأداة.
- تصنيفات مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.

تتم مراجعة التجميعات على أساس منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرض المتجانس.

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

لدى المجموعة سياسات مطبقة تنظم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية اللازمة لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المجموعة تشمل رهن العقارات والاستثمارات والمركبات وغيرها من الموجودات المسجلة.

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم

١٢٥,١٠٠	١٣١,٥٧٧
٤٢,٤٨١	٤٣,٨٤٢
٣,٥٤٤	٦١,٤٥٧

أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

صناديق استثمار مدرجة

صناديق استثمار غير مدرجة

سندات دين مدرجة

موجودات مشتقة

٥٠٧,٦٣٥	١٨٣,٩١٥
---------	---------

مشتقات تجارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاحتفاظ بأموال الهامش بقيمة ٢٤,٤ 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 الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				البند
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	ألف درهم المرحلة الثالثة	المجموع	درجات التصنيف مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١,١٧٠,٠٧٧	١١٩,٤٠٨	-	١,٢٨٩,٤٨٥	١ إلى ٤-
٣,٨١٣,٣٩٥	٧٥٨,٨٣٥	-	٤,٥٧٢,٢٣٠	٥ إلى ٦-
٥٣٣,٢٠٩	٢٠٣,٢٨٥	-	٧٣٦,٤٩٤	٧ إلى ٧-
٥,٥١٦,٦٨١	١,٠٨١,٥٢٨	-	٦,٥٩٨,٢٠٩	المجموع
٢,٧٨٠,٧٦٩	٥٣,١٣٩	-	٢,٨٣٣,٩٠٨	القروض والسلفيات ١ إلى ٤-
٧,٢٦٦,٦٧٤	٩٨١,٢٥٧	-	٨,٢٤٧,٩٣١	٥ إلى ٦-
٣٥,٩٩٧	٢٧٥,٩٣٣	٣٠,٥٠٦	٣٤٢,٤٣٦	٧ إلى ٧-
١٧,٩٢٣,٧٥٣	١,١٠٩,٣٧٥	٥٩٩,٥٤٣	٢٠,١٧٧,٠٩٤	٨ إلى ١٠ غير مصنفة
٢٨,٠٠٧,١٩٣	٢,٤١٩,٧٠٤	١,٧٧٤,٠١٥	٣٢,٢٠٠,٩١٢	المجموع
١,١١٢,٤٤٣	-	-	١,١١٢,٤٤٣	الاستثمارات في الأوراق لمالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) AA إلى AA-
١,٠٠٨,٥٩٧	-	-	١,٠٠٨,٥٩٧	A+ إلى A-
١,٨٥٩,٤٠٨	٨٠,٧٠٥	-	١,٩٤٠,١١٣	BBB+ إلى BBB-
٦٧٨,٠١٢	٣٢٨,٧٩١	-	١,٠٠٦,٨٠٣	BB+ إلى BB
١,٦٥٧,٩٢٣	١١٤,٩٢٤	-	١,٧٧٢,٨٤٧	B+ إلى B-
-	١٦٢,١٣٥	-	١٦٢,١٣٥	CCC+ إلى C
٥٢٣,٨٤٠	-	١١,٥١٦	٥٣٥,٣٥٦	غير مصنفة
٦,٨٤٠,٢٢٣	٦٨٦,٥٥٥	١١,٥١٦	٧,٥٣٨,٢٩٤	مجموع المبلغ
٨١,٥١١	-	-	٨١,٥١١	أوراق قبول للعملاء ١ إلى ٤-
١٩,٣٠٣	١٦,٠٥١	-	٣٥,٣٥٤	٥ إلى ٦-
١٠٠,٨١٤	١٦,٠٥١	-	١١٦,٨٦٥	المجموع
١,٥٥٠,٠٨١	٢٦,٨٨٤	-	١,٥٧٦,٩٦٥	البند خارج الميزانية العمومية ١ إلى ٤-
١,٥٤٠,٣١٣	٤٣,٢٠٠	-	١,٥٨٣,٥١٣	٥ إلى ٦-
-	٢,٤٧٧	١٨١	٢,٦٥٨	٧ إلى ٧-
١,١١٥,٠٧١	-	-	١,١١٥,٠٧١	غير مصنفة
٤,٢٠٥,٤٦٥	٧٢,٥٦١	١٨١	٤,٢٧٨,٢٠٧	المجموع

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

الاستثمارات في الأوراق المالية

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

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لسندات الدين حسب التصنيفات الخارجية من وكالات التصنيف الائتماني في 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	CCC+ إلى C
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 مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء المصرف نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

وبهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، تشتمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لخصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها 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

الإمارات العربية المتحدة	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	مخصص خسائر الائتمان	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٢٥٨,٦٨٣	٢,٥٤٧,٧٥٠	٥,٦٦١,٦٩٠	(٣٩,٢٦٩)	٨,٤٢٨,٨٥٤
٣١,١٢٧,٢١٣	٤٩٤,٦١١	٢,٥٥٤,٩٤٤	(١,٨٩٣,٢٠٨)	٣٢,٢٨٣,٥٦٠
٢٧٩,٣٥١	٢١,٣٨٣	١٥,٤٧٥	(٣٢,٥٧٥)	٢٨٣,٦٣٤
٦٥,٣٠٥	-	٢,٢٦٣	-	٦٧,٥٦٨
١,٢٧٥,٨٧٦	٤١٤,٧٠٤	٢,٩٠١,٤١٦	(٢٤,٩٤٠)	٤,٥٦٧,٠٥٦
٢,١٤٣,٣٥٥	١٦٠,٤٤٧	٢,٥٩٥,٠٦٥	-	٤,٨٩٨,٨٦٧
٣٥,١٤٩,٧٨٣	٣,٦٣٨,٨٩٥	١٣,٧٣٠,٨٥٣	(١,٩٨٩,٩٩٢)	٥٠,٥٢٩,٥٣٩

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٥٦٩,٣٦١	١,٤٩٦,٠٣٠	٤,٥٣٢,٨١٨	(٣٥,٨١٨)	٦,٥٦٢,٣٩١
٣٠,٥٥٧,٤٣٨	١٧٥,١٨٠	١,٤٦٨,٢٩٤	(٢,١٥٩,٤٤٢)	٣٠,٠٤١,٤٧٠
٢٣٥,٠٢٧	١٤,٤٤٦	٨,٩٩٤	(٥٤,٧٠٨)	٢٠٣,٧٥٩
١١٦,٨٦٥	-	-	-	١١٦,٨٦٥
١,٢٩٥,٥٥١	١٦٣,٣٨٧	٢,٨٦٤,٧٧١	(٢٢,٠٤٥)	٤,٣٠١,٦٦٤
١,٧١٥,٨٨٥	٢٨٢,٥٣٨	١,٦٣٤,٨٧٥	-	٣,٦٣٣,٢٩٨
٣٤,٤٩٠,١٢٧	٢,١٣١,٥٨١	١٠,٥٠٩,٧٥٢	(٢,٢٧٢,٠١٣)	٤٤,٨٥٩,٤٤٧

المجموع

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

يعرض الجدول التالي بيان تفصيلي بالتعرضات الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالقروض والاستثمارات في أوراق مالية والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والبنود غير المدرجة بالميزانية العمومية مُصنفة بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البنود داخل الميزانية العمومية						
بنود خارج الميزانية العمومية	مجموع مبلغ التمويل	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	استثمارات في أوراق مالية	قروض وسلفيات	مجموع التعرضات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٢٨٦	٥٤	٢,٢٣٢	-	٢,٢٣٢	٢,٢٣٢	الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
٤٩٨,٥٣٥	٢٤٤,٦٤٦	٢٥٣,٨٨٩	٦٨,٧٢٥	١٨٥,١٦٤	١٨٥,١٦٤	النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
٢,٩٤٤,٥٣٣	٩٠,٦٩٧	٢,٨٥٣,٨٣٦	٤٦٥,٠٨٦	٢,٣٨٨,٧٥٠	٢,٣٨٨,٧٥٠	التصنيع
٨٧٦,١٠٩	١٨٣,٥٤٥	٦٩٢,٥٦٤	٦٨٢,٥٧٥	٩,٩٨٩	٩,٩٨٩	الكهرباء والمياه
٣,٣٧٥,٣٥١	٧١٦,٠٦٩	٢,٦٥٩,٢٨٢	٥٦٢,٠٨٧	٢,٠٩٧,١٩٥	٢,٠٩٧,١٩٥	الإنشاءات والعقارات
٥,٠٢٠,٩٢٤	١,٣٦٣,٩٥٢	٣,٦٥٦,٩٧٢	-	٣,٦٥٦,٩٧٢	٣,٦٥٦,٩٧٢	التجارة
٢,٨٥٠,٦٦٨	٨٨٧,٠٨٤	١,٩٦٣,٥٨٤	٦٧٢,٢٩٨	١,٢٩١,٢٨٦	١,٢٩١,٢٨٦	النقل والتخزين والاتصالات
١٤,١٢٤,٧٨١	٧١٠,٧١٥	١٣,٤١٤,٠٦٦	٨,٤٦٨,١٢٣	٣,٠٢٨,٨٩١	١,٩١٧,٠٥٢	المؤسسات المالية
٥,٥٣٩,٩٩٣	٩٧٥,١١٧	٤,٥٦٤,١٧٦	٥٧٤,٤٧٧	٣,٩٨٩,٦٩٩	٣,٩٨٩,٦٩٩	الخدمات
٣,٥٩٣,٩٧١	١,٠٠٠	٣,٥٩٢,٩٧١	٣,٤٣٦,٧٢٤	١٥٦,٢٤٧	١٥٦,٢٤٧	الحكومة
١٩,٧٧١,٤٠٠	١,٢٨٩,٢١٨	١٨,٤٨٢,١٨٢	-	١٨,٤٨٢,١٨٢	١٨,٤٨٢,١٨٢	الأفراد والخدمات المصرفية للعملاء
٥٨,٥٩٧,٨٥١	٦,٤٦٢,٠٩٧	٥٢,١٣٥,٧٥٤	٨,٤٦٨,١٢٣	٩,٤٩٠,٨٦٣	٣٤,١٧٦,٧٦٨	مجموع التعرضات
(١,٩٦٦,٥٩٥)	(٩,١٧٨)	(١,٩٥٧,٤١٧)	(٣٩,٢٦٩)	(٢٤,٩٤٠)	(١,٨٩٣,٢٠٨)	مخصص خسائر الائتمان
٥٦,٦٣١,٢٥٦	٦,٤٥٢,٩١٩	٥٠,١٧٨,٣٣٧	٨,٤٢٨,٨٥٤	٩,٤٦٥,٩٢٣	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	صافي التعرضات
البنود داخل الميزانية العمومية						
بنود خارج الميزانية العمومية	مجموع مبلغ التمويل	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	استثمارات في أوراق مالية	قروض وسلفيات	مجموع التعرضات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٨٨٠	٥٣	٥,٨٢٧	-	٥,٨٢٧	٥,٨٢٧	الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
١٥٤,٣٨١	١٥٠,٦١٩	٣,٧٦٢	-	٣,٧٦٢	٣,٧٦٢	النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
٢,٠٢٩,٠٩٨	٥٥,٦٠٧	١,٩٧٣,٤٩١	-	١,٤٦٠,٧٢٥	١,٤٦٠,٧٢٥	التصنيع
٨٢٦,٣٢٩	١٧٧,٩٣٠	٦٤٨,٣٩٩	-	٣,٤٢٠	٣,٤٢٠	الكهرباء والمياه
٣,٦٦١,٧٣٨	٢٤٦,٣٤١	٣,٤١٥,٣٩٧	-	٢,٧٧٥,٩٦٦	٢,٧٧٥,٩٦٦	الإنشاءات والعقارات
٥,٠٠٠,١٣٧	١,١٥٥,٤٧٠	٣,٨٤٤,٦٦٧	-	٣,٨٤٤,٦٦٧	٣,٨٤٤,٦٦٧	التجارة
١,٩٧٠,٧٣٨	٤٦,٤٥٠	١,٩٢٤,٢٨٨	-	١,٤١٧,٠٢٣	١,٤١٧,٠٢٣	النقل والتخزين والاتصالات
١١,٢٣٢,٧٦٠	١,٢٢٩,٤٢٠	١٠,٠٠٣,٣٤٠	٦,٥٩٨,٢٠٩	٨١٧,٥٢٧	٨١٧,٥٢٧	المؤسسات المالية
٤,٨٥٩,٧٤٦	٥٨٦,١٤٨	٤,٢٧٣,٥٩٨	-	٣,٦٣٨,٣٣١	٣,٦٣٨,٣٣١	الخدمات
٢,٨٤٦,٤٦٨	١١٣,٦٥٧	٢,٧٣٢,٨١١	-	٣٠٣,١١٦	٣٠٣,١١٦	الحكومة
١٨,٩٦٦,٧٢٦	١,٠٦٦,١٧٨	١٧,٩٣٠,٥٤٨	-	١٧,٩٣٠,٥٤٨	١٧,٩٣٠,٥٤٨	التجزئة والخدمات البنكية للأفراد
٥١,٥٨٤,٠٠١	٤,٨٢٧,٨٧٣	٤٦,٧٥٦,١٢٨	٦,٥٩٨,٢٠٩	٣٢,٢٠٠,٩١٢	٣٢,٢٠٠,٩١٢	مجموع التعرضات
(٢,٢٢٨,١٥٧)	(١٠,٨٥٢)	(٢,٢١٧,٣٠٥)	(٣٥,٨١٨)	(٢٢,٠٤٥)	(٢,١٥٩,٤٤٢)	مخصص خسائر الائتمان
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)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

جودة الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية. يوضح الجدول أدناه الفئات المحددة، بالإضافة إلى بند البيان المالي والإيضاحات التي توفر تحليلاً للبنود المدرجة في بند البيانات المالية لكل فئة من الأدوات المالية:

فئة الأدوات المالية	الإيضاحات
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥
قروض وسلفيات مصرفية للشركات	٦
قروض وسلفيات مصرفية تجارية	٦
قروض وسلفيات مصرفية للأفراد	٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧
موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين	٨

تعرض الجداول التالية تحليلاً 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 الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

قروض وسلفيات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١	٢٩,٩٣٢,٩٠٩	١,٩٨٩,٣٢٥	١,٥٥٣,٥٧٩	٣٣,٤٧٥,٨١٣
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٥٠,٦٣٣)	٥٥٠,٦٣٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٩٤,٣٨١)	٣٩٤,٣٨١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٣٧,٤٤٧	(٣٣٧,٤٤٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٤٩,٩٥٨	(٤٩,٩٥٨)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٣,٤٨٢,٢٤٧)	(١٦١,٩٠٦)	(٨٤,١٣٢)	(٣,٧٢٨,٢٨٥)
موجودات مالية جديدة منشأة	٤,٧٨٨,٣٥٤	-	-	٤,٧٨٨,٣٥٤
حذوفات	-	-	(٣٥٩,١١٤)	(٣٥٩,١١٤)

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١,٠٢٥,٨٣٠	١,٦٩٦,١٨٢	١,٤٥٤,٧٥٦	٣٤,١٧٦,٧٦٨
----------------------------------	------------	-----------	-----------	------------

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٩٧٨,٧٣٧	٢٢٤,٣٣٢	١١,٥١٦	٣,٢١٤,٥٨٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٦,٠٦٠	(٣٦,٠٦٠)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٢,٧٧٣,٥٢٧)	(٣٠,٦٤٢)	(١١,٥١٦)	(٢,٨١٥,٦٨٥)
موجودات مالية جديدة منشأة	٣,٩٠٦,٠٢١	-	-	٣,٩٠٦,٠٢١

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,١٤٧,٢٩١	١٥٧,٦٣٠	-	٤,٣٠٤,٩٢١
----------------------------------	-----------	---------	---	-----------

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٤٢٦,٢٧٢	١٨,٩٦٣	١٢,٨٠١	٢,٤٥٨,٠٣٦
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٧٠,٠٥٥)	٢٧٠,٠٥٥	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٢٦٧,٣٠٤)	(٦٤,٦٨٦)	(١,٢٨٥)	(٣٣٣,٢٧٥)
موجودات مالية جديدة منشأة	١,٠٨٩,٨٢٤	-	-	١,٠٨٩,٨٢٤

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٩٧٨,٧٣٧	٢٢٤,٣٣٢	١١,٥١٦	٣,٢١٤,٥٨٥
----------------------------------	-----------	---------	--------	-----------

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
٤,٧٤٢,٣٨٧	-	١٦٨,٦٣٨	٤,٥٧٣,٧٤٩	الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١
(٩٠٢,٣٢٦)	-	(١١,٠٠٨)	(٨٩١,٣١٨)	تحويل المراحل
٤٦٤,٨٦٠	-	-	٤٦٤,٨٦٠	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة

٤,٣٠٤,٩٢١	-	١٥٧,٦٣٠	٤,١٤٧,٢٩١	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-----------	---	---------	-----------	----------------------------------

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٤,٣٢٣,٧٠٩	-	٤٦٢,٢٢٣	٣,٨٦١,٤٨٦	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٣٠٩,٤١٣)	٣٠٩,٤١٣	تحويل المراحل
(٦٤٠,٠٨٤)	-	٢٠,٦٥٩	(٦٦٠,٧٤٣)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٩٠٨,٣٧١	-	-	٩٠٨,٣٧١	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة

٤,٥٩١,٩٩٦	-	١٧٣,٤٦٩	٤,٤١٨,٥٢٧	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-----------	---	---------	-----------	----------------------------------

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٥,٢١٤,٢٩٩	-	٥٩١,٣٦٩	٤,٦٢٢,٩٣٠	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	١٨٠,٤٩٥	(١٨٠,٤٩٥)	تحويل المراحل
(٢,٣٩٣,٤٦٣)	-	(٣٠٩,٦٤١)	(٢,٠٨٣,٨٢٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١,٥٠٢,٨٧٣	-	-	١,٥٠٢,٨٧٣	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة

٤,٣٢٣,٧٠٩	-	٤٦٢,٢٢٣	٣,٨٦١,٤٨٦	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-----------	---	---------	-----------	----------------------------------

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٤,٣٢٠,٠٠١	-	١٧٥,٠٨٤	٤,١٤٤,٩١٧	الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١
(٥١,١١٤)	-	(١,٦١٥)	(٤٩,٤٩٩)	تحويل المراحل
٣٢٣,١٠٩	-	-	٣٢٣,١٠٩	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة

٤,٥٩١,٩٩٦	-	١٧٣,٤٦٩	٤,٤١٨,٥٢٧	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-----------	---	---------	-----------	----------------------------------

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ المحتفظ بها

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

تعرض تحول المراحل (تابع)

أوراق قبول للعملاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٠,٨١٤	١٦,٠٥١	-	١١٦,٨٦٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧,٠٠٠)	٧,٠٠٠	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٦٦,٦٣١)	(١٦,٠٥١)	-	(٨٢,٦٨٢)
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٣,٣٨٥	-	-	٣٣,٣٨٥
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٠,٥٦٨	٧,٠٠٠	-	٦٧,٥٦٨

أوراق قبول للعملاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٢١,٣٧٢	٢,٨٩٣	-	٤٢٤,٢٦٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٣٨٢,١٢٧)	(٦,٨٤٢)	-	(٣٨٨,٩٦٩)
موجودات مالية جديدة منشأة	٨١,٥٦٩	-	-	٨١,٥٦٩
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٠,٨١٤	١٦,٠٥١	-	١١٦,٨٦٥

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٤,٢٠٥,٤٦٥	٧٢,٥٦١	١٨١	٤,٢٧٨,٢٠٧
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٣,٣٩٠)	١٣,٣٩٠	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٢٥)	١,٠٢٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٤,١١٥	(٢٤,١١٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٢,٥٤٠,٨٨٨)	(٣٨,٧٩٩)	(٥٠)	(٢,٥٧٩,٧٣٧)
موجودات مالية جديدة منشأة	٤,٠٣٦,٧٠٤	-	-	٤,٠٣٦,٧٠٤
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٧١٢,٠٠٦	٢٢,٠١٢	١,١٥٦	٥,٧٣٥,١٧٤

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

البند خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠	٣,٠٩١,٣٦٠	٢٥٤,٧٣٣	٥٠	٣,٣٤٦,١٤٣
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٠٢٥)	٢٧,٠٢٥	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٣١)	١٣١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٣١,٢٨٠	(١٣١,٢٨٠)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٢٥٣,٢١٧)	(٧٧,٧٨٦)	-	(٣٣١,٠٠٣)
موجودات مالية جديدة منشأة	١,٢٦٣,٠٦٧	-	-	١,٢٦٣,٠٦٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤,٢٠٥,٤٦٥	٧٢,٥٦١	١٨١	٤,٢٧٨,٢٠٧
موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	١٧٠,٨٥٧	-	-	١٧٠,٨٥٧
التغير في التعرضات	٣١,٢٣٠	-	-	٣١,٢٣٠
حذوفات	(٢٤,٥١٥)	-	-	(٢٤,٥١٥)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧٧,٥٧٢	-	-	١٧٧,٥٧٢
موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٦٣,٣٦٢	-	-	٢٦٣,٣٦٢
التغير في التعرضات	(٩٢,٥٠٥)	-	-	(٩٢,٥٠٥)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٧٠,٨٥٧	-	-	١٧٠,٨٥٧

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان

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

ألف درهم	صافي التغير	١ يناير ٢٠٢١	البنود	
٣١ ديسمبر	خلال السنة			
٢٠٢١	حركة أخرى			
٣٩,٢٦٩	-	٣,٤٥١	٣٥,٨١٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١,٨٩٣,٢٠٨	(١,٤٢٦,٨٨٢)	١,١٦٠,٦٤٨	٢,١٥٩,٤٤٢	قروض وسلفيات
				استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من
٢٤,٩٢٩	-	٢,٠٠٩	٢٢,٩٢٠	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٩٤٠	-	٢,٨٩٥	٢٢,٠٤٥	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٣٢,٥٧٥	(٢٤,٥١٥)	٢,٣٨٢	٥٤,٧٠٨	موجودات ودم مدينة من عقود التأمين
٢٤٧	-	٧٢	١٧٥	أوراق قبول للعملاء
٩,١٧٨	-	(١,٦٧٤)	١٠,٨٥٢	بنود خارج الميزانية العمومية
٢,٠٢٤,٣٤٦	(١,٤٥١,٣٩٧)	١,١٦٩,٧٨٣	٢,٣٠٥,٩٦٠	المجموع

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

مبالغ مستحقة من البنوك				
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
	١٧,٤٢٧	١٨,٣٩١	-	٣٥,٨١٨
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧,٠٨٩)	٧,٠٨٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢,٢٨٣	(٢,٢٨٣)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٢٢,٦٢٩)	(١٧,٤٧٧)	-	(٤٠,١٠٦)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٤٣,٥٥٧	-	-	٤٣,٥٥٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٣,٥٤٩	٥,٧٢٠	-	٣٩,٢٦٩

مبالغ مستحقة من البنوك				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي	ألف درهم
١٩,٤٣٧	٩,٦٤٣	-	٢٩,٠٨٠	
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠				
تحويل المراحل				
(٩,٣٣٦)	٩,٣٣٦	-	-	
٢,٣٨٤	(٢,٣٨٤)	-	-	
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية				
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى				
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة				
(٨,٩٤٧)	١,٧٩٦	-	(٧,١٥١)	
١٣,٨٨٩	-	-	١٣,٨٨٩	
الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر				
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة				
١٧,٤٢٧	١٨,٣٩١	-	٣٥,٨١٨	
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				

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 المجموع الإجمالي ٥٠,٣٦٩	المرحلة الثالثة -	المرحلة الثانية ١٣,٧٤٤	المرحلة الأولى ٣٦,٦٢٥	مبالغ مستحقة من البنوك
				الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١
				تحويل المراحل
-	-	٦٩٩	(٦٩٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٩,٤٥٧)	-	(٨,٧٢٣)	(١٠,٧٣٤)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
٨,٣٥٧	-	-	٨,٣٥٧	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٣٩,٢٦٩	-	٥,٧٢٠	٣٣,٥٤٩	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف درهم المجموع الإجمالي ٢,١٥٩,٤٤٢	المرحلة الثالثة ٨٩٤,٥٠٥	المرحلة الثانية ٥٨١,٤٠٢	المرحلة الأولى ٦٨٣,٥٣٥	قروض وسلفيات
				الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
				تحويل المراحل
-	-	٦٣٩,٥٩٩	(٦٣٩,٥٩٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٦٨٨,٨٦٢	(٦٨٨,٨٦٢)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٦٨,٢٩٣)	٣٦٨,٢٩٣	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٧٣,٣٧٤)	٧٣,٣٧٤	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٤١٢,٢٠٩	٨٢٦,٦٦٠	٦٣,٣٦٣	(٤٧٧,٨١٤)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
٧٤٨,٤٣٩	-	-	٧٤٨,٤٣٩	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(١,٤٢٦,٨٨٢)	(١,٤٢٦,٨٨٢)	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
				حذوفات
١,٨٩٣,٢٠٨	٩٠٩,٧٧١	٣٠٠,٥٨٣	٦٨٢,٨٥٤	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف درهم المجموع الإجمالي ١,٧١١,٥٦٥	المرحلة الثالثة ٦٢٧,٠٤٢	المرحلة الثانية ٤٢٥,٦٦٦	المرحلة الأولى ٦٥٨,٨٥٧	قروض وسلفيات
				الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
				تحويل المراحل
-	-	٥٢٩,٩٦٩	(٥٢٩,٩٦٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٥١٨,١٧٠	(٥١٨,١٧٠)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٥٥,٩٥١)	٥٥,٩٥١	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٤,٤٤٣)	١٤,٤٤٣	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١,١٣٣,٢٧٨	١,٠١٥,٣٩٣	١٨٥,٤٤٥	(٦٧,٥٦٠)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
٥٦٦,٢٥٦	-	-	٥٦٦,٢٥٦	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(١,٢٥١,٦٥٧)	(١,٢٥١,٦٥٧)	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
				حذوفات
٢,١٥٩,٤٤٢	٨٩٤,٥٠٥	٥٨١,٤٠٢	٦٨٣,٥٣٥	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

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

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٨٢,٨٥٤	٣٠٠,٥٨٣	٩٠٩,٧٧١	١,٨٩٣,٢٠٨
----------------------------------	---------	---------	---------	-----------

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

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٩٤٣	١٣,٩٨٦	-	٢٤,٩٢٩
----------------------------------	--------	--------	---	--------

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

الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩,٢٩٥	١٣,٣٨٤	٢٤١	٢٢,٩٢٠
----------------------------------	-------	--------	-----	--------

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 المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٠٦٨	-	١٠,٥٨٨	١١,٤٨٠		الرصيد الافتتاحي في ١ أكتوبر ٢٠٢١
					تحويل المراحل
					بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
(٤٠٠)	-	٣,٣٩٨	(٣,٧٩٨)		الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
٣,٢٦١	-	-	٣,٢٦١		بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٢٤,٩٢٩	-	١٣,٩٨٦	١٠,٩٤٣		الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٢٢,٠٤٥	-	١٦,٠٤٨	٥,٩٩٧	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١
				تحويل المراحل
-	-	(٦,٤٣٢)	٦,٤٣٢	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(٣,٦٣٩)	-	٥,٣٦٧	(٩,٠٠٦)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
٦,٥٣٤	-	-	٦,٥٣٤	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٢٤,٩٤٠	-	١٤,٩٨٣	٩,٩٥٧	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
٢٨,١٦١	-	١٤,٥٩٧	١٣,٥٦٤	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٠
				تحويل المراحل
-	-	١,٣٣٢	(١,٣٣٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٨,٨٩٥)	-	١١٩	(٩,٠١٤)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
٢,٧٧٩	-	-	٢,٧٧٩	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
-	-	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
				ناقصاً: حركات أخرى
٢٢,٠٤٥	-	١٦,٠٤٨	٥,٩٩٧	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
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
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٢٤,٩٤٠	-	١٤,٩٨٣	٩,٩٥٧	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أوراق قبول للعملاء
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
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٢٤٧	-	٣١	٢١٦	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أوراق قبول للعملاء
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
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
١٧٥	-	٥٤	١٢١	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء
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
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
٩,١٧٨	٤٤	٥٧٣	٨,٥٦١	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الضمانات المحتفظ بها كضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

نوع الضمان المحتفظ به

موجودات مشتقة	ودائع ثابتة / هامش نقدي
قروض وسلفيات للبنوك	خطابات توصية / فواتير تصدير
قروض الرهن العقاري	رهن على العقارات
قروض الشركات	ودائع ثابتة / هوامش نقدية، رهن على العقارات / السيارات، ضمانات مصرفية /
	خطابات اعتماد جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات وذمم مدينة وإلخ.
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات أساسية

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

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

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 للضمانات المحتفظ بها
		ممتلكات
٧١٤,٢٧٨	٧٨٧,٣٤٣	مركبات وأخرى
١٥٨,٤٠٥	٢٦,٤٦٢	أوراق مالية
٦٣,٥٦٣	٣٩,٢٦٦	
٩٣٦,٢٤٦	٨٥٣,٠٧١	القيمة الإجمالية لقيم الضمانات

مقاصة الضمانات

٢٠٢٠	٢٠٢١	قروض قائمة يمكن مقاصتها مقابل ضمانات 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 لخطه الدعم الاقتصادي المستهدفة. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلفيات. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة:

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

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

المنتج	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
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 مصرفية تجارية أخرى	٣٣٠	٣٢٥,٦٤٩	٣١٩	٢٢٣,١٦٧
قروض مصرفية 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	٢,٠٩٥,٤٥٨

٤١. 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 للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

القروض الشخصية

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض مضمومة وقروض غير مضمونة وبطاقات ائتمان.

قروض الشركات

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة المخاطر - التحوط:

يوضح الإيضاح التالي تعرض المجموعة للمخاطر المالية التي تم التحوط لها والتي طبقت لها محاسبة التحوط:

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

تمت تغطية التفاصيل المالية لمخاطر التحوط في الإيضاح رقم ٣٢.

مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضاً لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") الرئيس التنفيذي بعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية للمجموعة وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق 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 المسؤولة عن المراقبة اليومية لعمليات التعرض لمخاطر السوق ضمن السياسات المعتمدة من قبل المجلس وتقبل مخاطر السوق.

تشمل التعرضات للمشتقات عقود الصرف الأجله وعقود الخيارات وعقود مقايضة أسعار الفائدة التي يتم إبرامها لتلبية احتياجات العملاء وتغطيتها في سوق ما بين البنوك. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتنفيذ بعض عقود مقايضة أسعار الفائدة ومقايضة عملات متعددة لأغراض التحوط الاقتصادي. أيضاً، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة للمجموعة.

مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في استثمارات في أوراق مالية. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى الأسعار الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكل منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر ضمن محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق 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 المحتفظ بها من قبل المجموعة بسبب التغيرات في أسعار السوق سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل خاصة بالجهة المصدرة أو عن عوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المشابهة المتداولة في السوق.

يلخص الجدول التالي أثر الزيادة / النقص في المؤشرات على حقوق ملكية المجموعة وأرباح الفترة. يستند التحليل على افتراض أن مؤشرات حقوق الملكية قد زادت/ نقصت بنسبة 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 الربح		التأثير على الدخل الشامل الآخر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٥٧٩	٦,٢٥٥	١٨,٨٧٧	١٣,٣٩٥
زيادة / نقص بنسبة ٥٪ (+/-)			
٢,٦٣٢	٢,٥٠٢	٧,٥٥١	٥,٣٥٨
زيادة / نقص بنسبة ٢٪ (+/-)			

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.

٤١. 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، وتحديد 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 المخصصة للتدفقات النقدية المستقبلية (أي الداخل أو الخارج) بسبب حركة السوق.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية من خلال استخدام تقارير مفصلة لفجوات إعادة تسعير الفائدة وتحليل و تحليل قائم على حساسية صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية لتحليل تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة على ربحية البنك. لدى المجموعة حدود قابلية تحمل المخاطر لكل من صافي إيرادات الفوائد للمجموعة والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. لدى المجموعة سياسة إدارة مخاطر المؤسسة المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي إطار عمل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية وحدود قابلية تحمل المخاطر لمخاطر أسعار الفائدة، كما يشمل إطار تحمل المخاطر للمجموعة آليات التصعيد في حال خرق الحدود والمطالبة بالتقارير في لجان المخاطر على مستوى الإدارة أو مجلس الإدارة. وتشمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال السنوية اختبارات ضغط كاملة لتقييم تأثير صدمات مخاطر أسعار الفوائد على المحفظة البنكية.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية بنشاط من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات إلى جانب لجنة إدارة المخاطر وتحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

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 للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، كما يشمل منتجات المشتقات المستخدمة لإدارة مخاطر أسعار الفوائد على مستوى البنك والتأكد من وقوعها ضمن قابلية تحمل المخاطر المعتمدة وإطار التحوط.

تتألف الموجودات المالية غير الخاضعة لأي مخاطر أسعار فائدة من الاستثمارات في الشركات التابعة واستثمارات حقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء شهادات الإيداع.

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو الاستحقاق، أيهما أسبق:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤,٠٦٨	٣,٨٩٤,٠٦٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصفافي	٦,٥٨٦,٥٤٣	١,٨٧١,٥٠٩	٩,٤١٨	٦٥٣	-	٣٩٢٦٩-	٨,٤٢٨,٨٥٤
قروض وسلفيات، بالصفافي	١٧,٨١٤,٥٦٣	٥,٨٣٠,٣٢٠	٦,٨٢٨,٨٠٤	١,٤٣٦,٨٦١	٢,٤٨٤,١٠٤	٢١١١,٩٢-	٣٢,٢٨٣,٥٦٠
استثمارات بالقيمة العادلة	٩٤١,٤٤٥	١,١٣٨,٦٢٨	٦٢١,٩٤١	٧٣٣,٨٤٢	٩٠٥,٥٩٣	٥٥٧,٤١٨	٤,٨٩٨,٨٦٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصفافي	٨٤٣,١٩٢	٦٤٨,٢٣٨	١,٠٥٧,٢٤٦	١,٠١٧,٦٣٥	١,٠٢٥,٦٨٥	٢٤٩٤٠-	٤,٥٦٧,٠٥٦
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصفافي	-	-	-	-	-	٣٦٢,٤٩١	٣٦٢,٤٩١
أوراق قبول للعملاء	٥٩,٢٧٤	٨,٢٩٤	-	-	-	-	٦٧,٥٦٨
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	١٢١,٢٧٧	٥٠,٩٢٩	٥,٧٠٨	١٠,٣٥٩	١٨,٥٣٠	١,٥٩٤,٤٣٩	١,٨٠١,٢٤٢
المجموع	٢٦,٣٦٦,٢٩٤	٩,٥٤٧,٩١٨	٨,٥٢٣,١١٧	٣,١٩٩,٣٥٠	٤,٤٣٣,٩١٢	٤,٢٣٣,١١٥	٥٦,٣٠٣,٧٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء	١,٦٧٩,٢٣٧	٤,٦٦١,١٣٤	١٥٩,٨٩١	٩٤١	-	-	٣,١٧٤,٢٢٣
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١,٨١٠,٠٤٩	١,٢٧١,٨١٥	٢,١٩٢,٤٦٢	-	-	-	٥,٢٧٤,٣٢٦
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	-	-	-	-	-	٤٧٧,٨٤٧	٤٧٧,٨٤٧
مطلوبات أخرى	١٧٣,٣٨٥	٤٠,٨٢٠	٥,١٢٦	١٠,٣٥٩	١٨,٥٣٠	١,٠٣٢,٥٩٢	١,٢٨٠,٨١٢
أوراق قبول للعملاء	٥٩,٢٧٤	٨,٢٩٤	-	-	-	-	٦٧,٥٦٨
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	-	٨,٣٨١,٨٤٢
المجموع	٣٦,٥٤٧,٠٦٧	٧,٤٧٧,٠٤٩	٢,٣٥٧,٤٧٩	١١,٣٠٠	١٨,٥٣٠	٩,٨٩٢,٢٨١	٥٦,٣٠٣,٧٠٦
فرق حساسية أسعار الفائدة	(١٠,١٨٠,٧٧٣)	٢,٠٧٠,٨٦٩	٦,١٦٥,٦٣٨	٣,١٨٨,٠٥٠	٤,٤١٥,٣٨٢	(٥,٦٥٩,١٦٦)	-

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محتمل بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٢٥,٠٢٩	٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٦٩٥,٢٥٦	٥,٤٧٠,٢٨٥
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٥,٠١٥,٥٦٤	١,٤١٩,٩٤٦	١٥٢,٦٢٣	٩,٤٢٤	٦٥٢	(٣٥,٨١٨)	٦,٥٦٢,٣٩١
قروض وسلفيات، بالصافي	١٦,٦٧٣,٥٤٨	٣,٧٥٣,٢١٣	٧,٦٣٦,٢٢١	١,٦٣١,٦٠٦	٢,٧٨١,٠٧٩	(٢,٤٣٤,١٩٧)	٣٠,٠٤١,٤٧٠
استثمارات بالقيمة العادلة	٣٨٧,٤٠٨	٤٨٩,٤٦٨	٥٨٨,٤٥٥	٦٢٩,٩٤٠	١,٠٩٩,٩٣٨	٤٣٨,٠٨٩	٣,٦٣٣,٢٩٨
استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي	٧٦١,١٣٢	١٢١,١٠٤	٩٨٤,١٩٤	١,٠٢٠,١٣٥	١,٤٣٧,١٤٤	(٢٢,٠٤٥)	٤,٣٠١,٦٦٤
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	-	-	-	-	-	٢٨٢,٢٦٥	٢٨٢,٢٦٥
أوراق قبول للعملاء	٣٩,٦٧٧	٧٧,١٨٨	-	-	-	-	١١٦,٨٦٥
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	٤٩٠,٠٥٥	٥٢,٧٠٦	٥,٠٦٨	٢,٠٢٥	١٤,٥٦٥	١,٧٩٩,٩٥١	٢,٣٦٤,٣٧٠
المجموع	٢٣,٧٩٢,٤١٣	٦,٢٦٣,٦٢٥	٩,٣٦٦,٥٦١	٣,٢٩٣,١٣٠	٥,٣٣٣,٣٧٨	٤,٧٢٣,٥٠١	٥٢,٧٧٢,٦٠٨
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	٧٥٨,٥٧٢	١,٣٠٩,١٩٠	-	-	-	-	٢,٠٦٧,٧٦٢
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء	٣٢,٣٦٠,١٦٢	٤,٤٧٩,٠٠٤	١٠٤,٧٧٩	٣٧٨	١	-	٣٦,٩٤٤,٣٢٤
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١,٠٠٤,٣٠٩	٧٨٣,٤٥٨	١,٨٢٤,٤٩٩	-	-	-	٣,٦١٢,٢٦٦
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	-	-	-	-	-	٤٣٠,٣٩٤	٤٣٠,٣٩٤
مطلوبات أخرى	٥٢٧,٤٤٥	٩٣,٥٢٢	٥٢٩	٨٣٥	١٤,٦٣٠	١,١١٩,٠٧٨	١,٧٥٦,٠٣٩
وأوراق قبول للعملاء	٣٩,٦٧٧	٧٧,١٨٨	-	-	-	-	١١٦,٨٦٥
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	٧,٨٤٤,٩٥٨	٧,٨٤٤,٩٥٨
المجموع	٣٤,٦٩٠,١٦٥	٥,٩٥٨,٩٠٤	٨٨٨,٧٦٦	١,٨٢٥,٧١٢	١٤,٦٣١	٩,٣٩٤,٤٣٠	٥٢,٧٧٢,٦٠٨
فرق حساسية أسعار الفائدة	(١٠,٨٩٧,٧٥٢)	٣٠٤,٧٢١	٨,٤٧٧,٧٩٥	١,٤٦٧,٤١٨	٥,٣١٨,٧٤٧	(٤,٦٧٠,٩٢٩)	-

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير 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	تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٤٨٤	١٩,٠٨٧	

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تعد حالات تأثر أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة وتستند إلى الفرق بين مبلغ ٣٥,٩١٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٠,٠٥٦ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ 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 إيبور بالدولار الأمريكي الذي يتم استبداله بأسعار التمويل لليلة واحدة المضمونة، ويتم استبدال إيبور بالجنيه الإسترليني بمتوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر إيبور باليورو بسعر اليورو على المدى القصير، ويتم استبدال سعر إيبور بالفرنك السويسري بسعر المتوسط السويسري لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر إيبور بالين الياباني بسعر متوسط ليلة واحدة في طوكيو.

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

تكون أسعار إيبور تطلعية ويتم نشرها لفترة الاقتراض (على سبيل المثال، شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر وما إلى ذلك) ويتم تعديلها لتتناسب 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 اقتصاديًا لسابقتها عند الانتقال.

بدأت المجموعة برنامج الانتقال من سعر إيبور بهدف تسهيل الانتقال المنظم من سعر إيبور للمجموعة وعملائها. ويشرف هذا البرنامج على انتقال كل نشاط من أنشطة العمل ويديره العضو المنتدب للخزانة. ويركز البرنامج حاليًا 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 مبكرًا وأدت إلى جداول زمنية مضغوطة لعملية الانتقال من سعر إيبور. لذلك، كان تطوير واستخدام أدوات الانتقال المناسبة، ومبادرات القطاع مثل بروتوكول الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات، ضروريًا لتمكين انتقال أكثر تنظيمًا إلى جانب الأساليب التشرعية للمنتجات التي يصعب نقلها هيكليًا.

بالاقتران مع العدد الأكبر من العقود القديمة التي تتطلب الانتقال، فإن هذا يزيد من المستوى العام لمخاطر التنفيذ في عملية الانتقال، وبالتالي يحتمل أن يزيد من مستوى التصرفات ومخاطر التشغيل. يتم تعديل خططنا لتعكس كل من الجهد الأكبر المطلوب والمخاطر المرتبطة به. بالإضافة إلى التصرفات المرتفعة ومخاطر التشغيل، فإن عملية تبني معدلات مرجعية جديدة قد تعرض المجموعة لمستوى متزايد من المخاطر المالية، مثل التقلبات المحتملة في الأرباح الناتجة عن تعديلات العقود والتغيرات في علاقات محاسبة النحوط.

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

٤١. 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 وعمالنا لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إجراءات التخفيف:

- تم وضع برنامج انتقال إيبور لتسهيل الانتقال المنظم إلى معدلات الاستبدال لأعمالنا وعمالنا ويشرف عليه العضو المنتدب للخرينة.
- يتم دعم الانتقال إلى المنتجات ذات الأسعار البديلة من خلال التدريب المكثف والتواصل ومشاركة العملاء لتسهيل الاختيار المناسب للمنتجات.
- يتم تنفيذ تكنولوجيا المعلومات والتغيير التشغيلي لتمكين فترة انتقالية أطول.
- تم تقييم مخاطر الأعمال ومراقبتها والإشراف عليها بشكل حيوي، مع التخفيف المحدد المرتبط بنتائج البرنامج.
- نواصل المشاركة بنشاط مع الهيئات التنظيمية والقطاعية للتخفيف من المخاطر المتعلقة بتغييرات محاسبة التحوط، واتفاقيات القروض المتعددة، والعقود غير القادرة على الانتقال.

لا يتعامل البنك مع سعر ليبور باليورو وسعر ليبور بالفرنك السويسري وسعر ليبور بالين الياباني، وبالتالي لا يوجد تأثير على عملية الانتقال. 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 المتأثرة، فإن غالبية المحفظة عبارة عن إفراض 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			
		الموجودات	
١,١٠٦,١٢٤		مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	
٤,٩٦٤,١٣٩		قروض وسلفيات، بالصافي	
٦,٠٧٠,٢٦٣		مجموع الموجودات	
١,٢٨٠,٧٨٢		سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	
١,٢٨٠,٧٨٢		مجموع المطلوبات	
٤,٠١٠,١٦٦		القيمة الاسمية للمشتقات	

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أدوات التحوط المستخدمة فقط في استراتيجيات التحوط الخاصة بالمجموعة والمربوطة بسعر ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

القيمة الاسمية المتأثرة مباشرة بإصلاح إيبور	القيمة الدفترية	الموجودات	المطلوبات	بند (بنود) الميزانية العمومية	القيمة الاسمية المتأثرة مباشرة بإصلاح إيبور
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تحوطات القيمة العادلة					
مقايضة أسعار الفائدة	١٢١,٢٠٩	-	٤,٧٥٠	قروض وسلفيات، بالصافي	١٢١,٢٠٩
مقايضة أسعار الفائدة	١,١٧١,٦٨٧	-	٦١,٧٧٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧٦٧,٦٥٧
	١,٢٩٢,٨٩٦	-	٦٦,٥٢٢		٨٨٨,٨٦٦

من ضمن ١,٣ مليار درهم من المبلغ الاسمي لمقايضات 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 وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بعملة أجنبية. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقوف الموضوعه.

يتم تمويل موجودات المجموعة عادةً بنفس العملة المستخدمة في إتمام المعاملات لتفادي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية، ومع ذلك تدير المجموعة مراكز مفتوحة ضمن حدود التداول المعتمدة.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز
الفاوري	الفاوري	الفاوري	الفاوري	الفاوري	الفاوري
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١,٤٤٥,٢٥١	١١,٤٤٥,٢٥١	١١,٤٤٥,٢٥١	١١,٤٤٥,٢٥١	١١,٤٤٥,٢٥١	١١,٤٤٥,٢٥١
(٢٦٠,٥٤١)	(٢٦٠,٥٤١)	(٢٦٠,٥٤١)	(٢٦٠,٥٤١)	(٢٦٠,٥٤١)	(٢٦٠,٥٤١)
(١٨٠,٢٤٨)	(١٨٠,٢٤٨)	(١٨٠,٢٤٨)	(١٨٠,٢٤٨)	(١٨٠,٢٤٨)	(١٨٠,٢٤٨)
(٢,٠٩٥,٨٢٦)	(٢,٠٩٥,٨٢٦)	(٢,٠٩٥,٨٢٦)	(٢,٠٩٥,٨٢٦)	(٢,٠٩٥,٨٢٦)	(٢,٠٩٥,٨٢٦)
١,٢٣٤	١,٢٣٤	١,٢٣٤	١,٢٣٤	١,٢٣٤	١,٢٣٤
٣٤٠,٥٨٢	٣٤٠,٥٨٢	٣٤٠,٥٨٢	٣٤٠,٥٨٢	٣٤٠,٥٨٢	٣٤٠,٥٨٢
٧٩,٩٨٧	٧٩,٩٨٧	٧٩,٩٨٧	٧٩,٩٨٧	٧٩,٩٨٧	٧٩,٩٨٧
٤٤٦,١٩٠	٤٤٦,١٩٠	٤٤٦,١٩٠	٤٤٦,١٩٠	٤٤٦,١٩٠	٤٤٦,١٩٠
٦,٠٧٠	٦,٠٧٠	٦,٠٧٠	٦,٠٧٠	٦,٠٧٠	٦,٠٧٠
١٠,٠٥٤	١٠,٠٥٤	١٠,٠٥٤	١٠,٠٥٤	١٠,٠٥٤	١٠,٠٥٤
٣,٧١٩	٣,٧١٩	٣,٧١٩	٣,٧١٩	٣,٧١٩	٣,٧١٩
١,٧٤١	١,٧٤١	١,٧٤١	١,٧٤١	١,٧٤١	١,٧٤١
٩,٤٧٣	٩,٤٧٣	٩,٤٧٣	٩,٤٧٣	٩,٤٧٣	٩,٤٧٣

٩,٨٠٧,٦٨٦ (٣,٧١٧,٩٥٠) ٦,٠٨٩,٧٣٦ ٦,١٢٠,٠٥٨ (٣,٣٨٩,٧٤٩) ٢,٧٣٠,٣٠٩

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي تحتفظ المجموعة منها بأكثر 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	صافي مركز العملات المتاحة بغير الدولار الأمريكي
١,٠٩١	١٣,٣١٥	تأثير التغير بنسبة ١٪ في سعر العملة (+/-)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تتمثل في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة لودائع عملاء يتم سحبها أو احتياجات نقدية من التزامات تعاقدية أو تدفقات نقدية خارجة أخرى مثل استحقاقات الديون. إن هذه التدفقات الخارجة من شأنها أن تستنزف الموارد النقدية المتوفرة لإقراض العملاء والأنشطة التجارية والاستثمارات. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في الميزانية العمومية وبيع موجودات أو احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الإقراض علماً بأن الخطر المائل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متأصل في جميع العمليات المصرفية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام، منها على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية وتدهور النظم والكوارث الطبيعية.

آلية إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة السيولة الخاصة بها وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية الخاصة بالمجموعة الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر تحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وبناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى المجموعة.

لدى المجموعة إطار عمل لإدارة مخاطر السيولة معتمد من مجلس الإدارة، ويغطي مدى تقبل المخاطر المتعلقة بمخاطر السيولة للمجموعة، وأدوار ومسؤوليات الأقسام المختلفة في المجموعة فيما يتعلق بمخاطر السيولة والقياس والمراقبة والتخفيف من مخاطر السيولة وخطة التمويل الطارئ.

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من خلال علاقاتها مع العملاء من الأفراد والشركات التجارية كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. يتم عادة إصدار سندات الدين للمجموعة بفترات استحقاق أكثر من ثلاث سنوات. وعموماً، فإن الودائع من العملاء لها فترات استحقاق أقصر، وجزء كبير منها يتم سداها عند الطلب بحسب المعمول به في هذه الأسواق. إن الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع تعمل على زيادة مخاطر السيولة لدى المجموعة ويدير البنك هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والرقابة المستمرة على اتجاهات السوق. كما أن معظم ودائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء، وبناءً على المؤشرات السابقة. ومن الملاحظ أن هذه الودائع تتميز بطبيعتها الثابتة ومن ثم تعمل إلى حد كبير على تقليص مخاطر السيولة. 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: ١٤). 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 سداها في يونيو ٢٠٢١.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشتمل بشكل كبير على الأرصدة لدى المصرف المركزي وشهادات الإيداع الصادرة عن المصرف المركزي والتسهيلات الائتمانية بين البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية وتشتمل 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 و ١٤٪ 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 بخطة فورية لتمويل الديون ويعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

يحلل الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة إلى مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على السنوات المتبقية بداية من تاريخ التقرير حتى تاريخ التدفقات 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 المضمونة 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 ألا تزيد القروض والسلفيات (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك والتي يزيد أجلها المتبقي على ثلاثة أشهر) عن الأموال المستقرة المحددة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. في السنة السابقة في ظل الوضع الوبائي، تم تخفيف هذا المطلب إلى ١١٠٪ 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 الجوهري 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)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

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

حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهر ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	مخصص الخسارة الانتمائية ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات						
٣,٨٩٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤,٠٦٨
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي						
٣,٩٥٥,١٨٩	٣,١١٦,٧٣٤	١,٣٩٥,٥٤٧	٦٥٣	-	(٣٩,٢٦٩)	٨,٤٢٨,٨٥٤
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى						
٧,١٤٥,٥١٧	٥,٦٢٠,٣٠٩	٧,٢٨٨,٥٤٥	٤,٩٦٩,٤٩٠	٩,١٥٢,٩٠٧	(١,٨٩٣,٢٠٨)	٣٢,٢٨٣,٥٦٠
قروض وسلفيات						
١,٤٦٩,٨٤٥	١,١٦٧,٤٥٨	٦٢١,٩٤١	٧٣٣,٨٤٢	٩٠٥,٧٨١	-	٤,٨٩٨,٨٦٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة						
٦٧٤,٩٦٩	٦١٣,٣٨٣	١,٢٦٠,٣٢٥	١,٠١٧,٦٣٥	١,٠٢٥,٦٨٤	(٢٤,٩٤٠)	٤,٥٦٧,٠٥٦
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة						
٣٢٩,٥٨٠	٦٥,٤٨٦	-	-	-	(٣٢,٥٧٥)	٣٦٢,٤٩١
موجودات وضم مدينة من عقود التأمين						
٥٩,٢٧٤	٨,٢٩٤	-	-	-	-	٦٧,٥٦٨
أوراق قبول للعملاء						
-	-	-	-	١٦٦,٣٨٦	-	١٦٦,٣٨٦
الشهرة						
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وموجودات أخرى						
٧٧٣,٩٥١	١٣,٦٠٠	١٩,٢٧٧	٢٥,٢٨٣	٨٠٢,٧٤٥	-	١,٦٣٤,٨٥٦
١٨,٣٠٢,٣٩٣	١٠,٦٠٥,٢٦٤	١٠,٥٨٥,٦٣٥	٦,٧٤٦,٩٠٣	١٢,٠٥٣,٥٠٣	(١,٩٨٩,٩٩٢)	٥٦,٣٠٣,٧٠٦

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهرًا ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	مخصص الخسارة الائتمانية ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	١,٥٠٩,٨٥٩	١,٥٤٤,٠٧٣	١٢٠,٢٩١	-	-	-	٣,١٧٤,٢٢٣
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٣٢,٨٢٥,١٢٢	٤,٦٦١,١٣٤	١٥٩,٨٩١	٩٤١	-	-	٣٧,٦٤٧,٠٨٨
ودائع من العملاء	-	١,٢٧١,٨١٥	٤,٠٠٢,٥١١	-	-	-	٥,٢٧٤,٣٢٦
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	٤٢٧,٥١٥	٥٠,٣٣٢	-	-	-	-	٤٧٧,٨٤٧
مطلوبات وضمم دائنة عن عقود التأمين	٥٩,٢٧٤	٨,٢٩٤	-	-	-	-	٦٧,٥٦٨
أوراق قبول للعملاء	١,٠٦٦,٦٨٢	١٠,٣٤١	٣٤,٧١٠	٣٩,٦١١	١٢٩,٤٦٨	-	١,٢٨٠,٨١٢
مطلوبات أخرى ومطلوبات الإيجار	-	-	-	-	-	-	٨,٣٨١,٨٤٢
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٥,٨٨٨,٤٥٢	٧,٥٤٥,٩٨٩	٤,٣١٧,٤٠٣	٤٠,٥٥٢	٨,٥١١,٣١٠	-	٥٦,٣٠٣,٧٠٦
صافي فجوة السيولة المتراكمة	(١٧,٥٨٦,٠٥٩)	(١٤,٥٢٦,٧٨٤)	(٨,٢٥٨,٥٥٢)	(١,٥٥٢,٢٠١)	١,٩٨٩,٩٩٢	(١,٩٨٩,٩٩٢)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٧,٣١٥,٧١٠	٨,١٤٤,٩٤٩	١٠,٦٢٣,٨٨٥	٦,١٤٤,٥١٥	١٢,٨١٥,٥٦٢	(٢,٢٧٢,٠١٣)	٥٢,٧٧٢,٦٠٨
مجموع الموجودات	٣٤,٣١٤,٠٧٠	٦,٦٧٦,٦٢٥	١,٥٨٤,٤٣٣	١,٩٠٩,٦٦٧	٨,٢٨٧,٨١٣	-	٥٢,٧٧٢,٦٠٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	(١٦,٩٩٨,٣٦٠)	(١٥,٥٣٠,٠٣٦)	(٦,٤٩٠,٥٨٤)	(٢,٢٥٥,٧٣٦)	٢,٢٧٢,٠١٣	-	-
صافي فجوة السيولة المتراكمة	-	-	-	-	-	-	-

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

٤١. 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. ونظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد حسب العقود وأن الجدول لا يمثل التدفقات النقدية المتوقعة المبينة بالتاريخ السلوكي لودائع البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	١,٥١٣,١٨٠	١,٥٥٠,٨٣٠	١٢٦,٧٥٩	-	-	٣,١٩٠,٧٦٩
مبالغ مستحقة للعملاء	٣٢,٨٣٧,٦٢٠	٤,٧٠٦,٤٢٣	١٦٣,٧٨٩	١,٠١٨	-	٣٧,٧٠٨,٨٥٠
سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	٤,٣٤٥	١,٤٦١,١٦٥	٤,١٥٦,٣١٤	-	-	٥,٦٢١,٨٢٤
المجموع الإجمالي	٣٨,٣٥٥,١٤٥	٧,٧١٨,٤١٨	٤,٤٤٦,٨٦٢	١,٠١٨	-	٤٦,٥٢١,٤٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٣٢٤,٧٤٧	١,٦٣٤,٥٣١	١٢٦,٧٦٥	-	-	٢,٠٨٦,٠٤٣
مبالغ مستحقة للعملاء	٣٢,٣٩٩,٧١٧	٤,٥٧١,٦٥٧	١١٢,٧٣٣	٤٢٥	-	٣٧,٠٨٤,٥٣٢
سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	٣,٣٣٣	٥٧٦,١٦٢	١,٥٧١,٣٥١	١,٨٦٣,٢٨٣	-	٤,٠١٤,١٢٩
المجموع الإجمالي	٣٢,٧٢٧,٧٩٧	٦,٧٨٢,٣٥٠	١,٨١٠,٨٤٩	١,٨٦٣,٧٠٨	-	٤٣,١٨٤,٧٠٤

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية

سنة واحدة فأقل ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٥,٠٥٥,١٣٤	١٨٢,١٨١	-	٥,٢٣٧,٣١٥
٩٠٢,٨٤١	٣٢١,٩٤١	-	١,٢٢٤,٧٨٢
٥,٩٥٧,٩٧٥	٥٠٤,١٢٢	-	٦,٤٦٢,٠٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٣,٣٣٢,٨٦٦	-	-	٣,٣٣٢,٨٦٦
١,٢٠٠,٦٢٨	٢٩٤,٣٧٩	-	١,٤٩٥,٠٠٧
٤,٥٣٣,٤٩٤	٢٩٤,٣٧٩	-	٤,٨٢٧,٨٧٣

الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

مجموع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	مجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات				
٤,٥٦٧,٠٥٦	-	٤,٦٦١,٩٩١	-	٩,٢٢٨,٩٤٧
-	٢٢,٨٨٦	-	-	٢٢,٨٨٦
٣,٨٩٤,٠٦٨	-	-	-	٣,٨٩٤,٠٦٨
٨,٤٢٨,٨٥٤	-	-	-	٨,٤٢٨,٨٥٤
٣٢,٢٨٣,٥٦٠	-	-	-	٣٢,٢٨٣,٥٦٠
٢٨٣,٦٣٤	-	-	-	٢٨٣,٦٣٤
٦٧,٥٦٨	-	-	-	٦٧,٥٦٨
٤٩,٥٢٤,٧٤٠	٤٢٠,٧٩١	٤,٦٦١,٩٩١	٢٢,٨٨٦	٥٤,٦٣٠,٤٠٨
مجموع الموجودات المالية				
المطلوبات				
٣,١٧٤,٢٢٣	-	-	-	٣,١٧٤,٢٢٣
٣٧,٦٤٧,٠٨٨	-	-	-	٣٧,٦٤٧,٠٨٨
٥,٢٧٤,٣٢٦	-	-	-	٥,٢٧٤,٣٢٦
٤٧٧,٨٤٧	-	-	-	٤٧٧,٨٤٧
-	١٧٥,٨٧٥	٧٢,٣٤٤	-	٢٤٨,٢١٩
٦٧,٥٦٨	-	-	-	٦٧,٥٦٨
٤٦,٦٤١,٠٥٢	١٧٥,٨٧٥	٧٢,٣٤٤	-	٤٦,٨٨٩,٢٧١
مجموع المطلوبات المالية				

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

فئات الأدوات المالية (تابع)

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبيّنة أدناه:

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة – المستوى الثاني

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

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)

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة – المستوى الثالث

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

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

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها؛ وكلما أمكن يأخذ البنك بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم. 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 المدرجة في السوق	المعطيات الجديرة بالملاحظة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	المجموع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الموجودات بالقيمة العادلة			
<i>(من خلال الدخل الشامل الآخر)</i>			
٣,٨٢٩,٢١٧	٤٠٨,٥٣٨	٤٢,٢٣٧	٤,٢٧٩,٩٩٢
٣٧٧,٥٤٠	-	٤,٤٥٩	٣٨١,٩٩٩
-	٣٨,٩٦٨	-	٣٨,٩٦٨
-	١٦٧,٨٣٣	-	١٦٧,٨٣٣
<i>(من خلال الربح والخسارة)</i>			
١٣١,٥٧٧	-	٤٣,٨٤٢	١٧٥,٤١٩
٦١,٤٥٧	-	-	٦١,٤٥٧
٤,٤٩٨,٢٢٠	-	١٦٦,٧٥٩	٤,٦٦٤,٩٧٩
٨,٨٩٨,٠١١	٦١٥,٣٣٩	٢٥٧,٢٩٧	٩,٧٧٠,٦٤٧
المطلوبات بالقيمة العادلة			
-	٢٨,٦٠٨	-	٢٨,٦٠٨
-	٢١٩,٦١١	-	٢١٩,٦١١
-	٢٤٨,٢١٩	-	٢٤٨,٢١٩
تحويلات	بين	المستويات	خلال الفترة.
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)

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

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
٢,٦١٢	٤,٤٥٩	في ٣١ ديسمبر

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)

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)

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري 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 المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
٣٠,٠٤١,٤٧٠	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	٣٠,٢٨٠,١٤٥	٣٢,٦٩٥,٣١٥	قروض وسلفيات
٣,٦٣٣,٢٩٨	٤,٨٩٨,٨٦٧	٣,٦٣٣,٢٩٨	٤,٨٩٨,٨٦٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٣٠١,٦٦٤	٤,٥٦٧,٠٥٦	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
				مجموع الموجودات المالية
٥٠,٠٠٩,١٠٨	٥٤,٠٧٢,٤٠٥	٥٠,٣٥٩,٥٤٨	٥٤,٥٣٢,١٤٤	
				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 وقروض أخرى طويلة الأجل
				مجموع المطلوبات المالية
٤٢,٦٢٤,٣٥٢	٤٦,٠٩٥,٦٣٧	٤٢,٦٩٩,٧٤٢	٤٦,١٩٣,٣٠٥	

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)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال

إن أهداف البنك عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، هي كما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال البنك.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تستند على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منتظم وفقاً لمعايير بازل ٣.

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

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

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

إن البنك ملزم بالإفصاح عن مصادر رأس المال والموجودات 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 و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بعد تطبيق المرحّل الاحترازي):

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥	الشق الأول من رأس المال
٤,١٧٢,٥٧١	٤,٠٠٤,٧٦١	رأس المال العادي
١,٥٨٣,٦٦٤	١,٨٣٠,٤٩٩	احتياطات قانونية وأخرى
٤٩٧,٦٦٩	٧٥٤,٨٠٢	أرباح محتجزة
(٢٥١,٤٣٧)	(٣٧٧,١٥٥)	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	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,١٥٣,٨٣١	٢,١٨٦,١٥١	مخاطر الائتمان
٣,٣٤١,٥٥٢	٣,٦٧٨,٤٤٩	مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
٤٣,٨٦٩,٨١٤	٤٩,٥٢٣,٣٢١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٧,٥٠	%١٥,٩٣	معدل كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
%١,١٣	%١,١٠	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، يُسمح 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)

٤١. 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 من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
 - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لشركة التأمين التابعة هو ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠٠ مليون درهم) وفي مقابله يبلغ مجموع رأس المال المدفوع المحتفظ 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)

٤١. 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 و/أو القطاع

الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات		إجمالي القروض والسلفيات				
		التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة / دون خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (التعرض)				
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	عدد العملاء المؤجلين	%	المبلغ المؤجل	إجمالي القروض		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٢١,٣٤٨	١,١٢٥	%٤,٢	٢٢٨,٦١٣	٥,٧٩٩	٥,٤٨١,١٧٨	قروض مصرفية للأفراد:
١٦٤,٨٣٧	-	%٠,٠	-	-	٥,٩٤٢,١٧٥	قروض شخصية
١٨١,٥٩٩	-	%٠,٠	-	-	٢,١١٥,٠٣٤	قروض الرهن
٧,٨١١	٦	%٠,٣	١,١٠٣	٥٠	٣٨٣,٤٩٩	بطاقات ائتمان
٨,٢١١	-	%٠,٠	-	-	٣,٥١٠,٩٣٤	قروض سيارات
٧٨٣,٨٠٦	١,١٣١	%١,٣	٢٢٩,٧١٦	٥,٨٤٩	١٧,٤٣٢,٨٢٠	قروض أخرى للأفراد
						مجموع القروض المصرفية للأفراد
						قروض مصرفية تجارية:
٤٢٣,٣٦٦	٦	%٠,٢	٥,٠١٦	٢١٣	٣,٠٥٦,٢٠١	قروض راك التجارية
٤٤٢,٥٨٠		%٠,٠	-	-	٤,٩٩٧,٠٠٠	قروض مصرفية تجارية أخرى
٨٦٥,٩٤٦	٦	%٠,١	٥,٠١٦	٢١٣	٨,٠٥٣,٢٠١	مجموع القروض المصرفية التجارية
٢٤٣,٤٥٦	١	%٠,٨	٦٨,٥٥٢	٥,٥٤٤	٨,٦٩٠,٧٤٧	قروض مصرفية للشركات
١,٨٩٣,٢٠٨	١,١٣٨	%٠,٩	٣٠٣,٢٨٤	١١,٦٠٦	٣٤,١٧٦,٧٦٨	مجموع القروض والسلفيات

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)

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بحسب المنتج و/أو القطاع

التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة / دون خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

المجموعة الثانية			المجموعة الأولى			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الخسارة الانتمائية المتوقعة	إجمالي القروض	عدد العملاء	الخسارة الانتمائية المتوقعة	عدد العملاء	إجمالي القروض	
ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٧,٦٢١	١١,٩١٦	٦٣	٩,٤٩٧	١,٠٦٢	٢١٦,٦٩٧	قروض مصرفية للأفراد:
-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	قروض الرهن
١٢٦	٨٠٨	١	٢	٥	٢٩٥	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	قروض سيارات
-	-	-	-	-	-	قروض أخرى للأفراد
٧,٧٤٧	١٢,٧٢٤	٦٤	٩,٤٩٩	١,٠٦٧	٢١٦,٩٩٢	مجموع القروض المصرفية للأفراد
١,١٢٤	٢,١٢٩	٣	١٣٤	٣	٢,٨٨٧	قروض مصرفية تجارية:
-	-	-	-	-	-	قروض رآك التجارية
١,١٢٤	٢,١٢٩	٣	١٣٤	٣	٢,٨٨٧	قروض مصرفية تجارية أخرى
-	-	-	٤٨٧	١	٦٨,٥٥٢	مجموع القروض المصرفية التجارية
-	-	-	-	-	-	قروض مصرفية للشركات
٨,٨٧١	١٤,٨٥٣	٦٧	١٠,١٢٠	١,٠٧١	٢٨٨,٤٣١	مجموع القروض والسلفيات

يتعلق الإفصاح أعلاه بالتأجيلات النشطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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)

التغير في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات			إجمالي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة التغير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة التغير	
ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم		
قروض مصرفية للأفراد:						
(١٤,٨)٪	٤٩٤,٨٠١	٤٢١,٣٤٨	(١٢,٤)٪	٦,٢٥٩,٤٥٣	٥,٤٨١,١٧٨	قروض شخصية
٢٣,١٪	١٣٣,٨٩٦	١٦٤,٨٣٧	٦,٢٪	٥,٥٩٦,٧٤٣	٥,٩٤٢,١٧٥	قروض الرهن
(٤٦,٦)٪	٣٤٠,٠٤٥	١٨١,٥٩٩	(٤,٠)٪	٢,٢٠٣,٧٢٨	٢,١١٥,٠٣٤	بطاقات ائتمان
(٥٣,٧)٪	١٦,٨٦٨	٧,٨١١	(٢٨,٧)٪	٥٣٨,٠٨٠	٣٨٣,٤٩٩	قروض سيارات
(٢٥,٥)٪	١١,٠٢٠	٨,٢١١	(٦٥,٢)٪	٢,١٢٤,٩٥٦	٣,٥١٠,٩٣٤	قروض أخرى للأفراد
(٢١,٤)٪	٩٩٦,٦٣٠	٧٨٣,٨٠٦	٤,٢٪	١٦,٧٢٢,٩٦٠	١٧,٤٣٢,٨٢٠	مجموع القروض المصرفية للأفراد
قروض مصرفية تجارية:						
(٢٦,٣)٪	٥٧٤,٥٥٤	٤٢٣,٣٦٦	(١١,٢)٪	٣,٤٤٣,٠٦٩	٣,٠٥٦,٢٠١	قروض راك التجارية
٢٠,٢٪	٣٦٨,٠٦٧	٤٤٢,٥٨٠	٢,٦٪	٤,٨٧٢,٤٦١	٤,٩٩٧,٠٠٠	قروض مصرفية تجارية أخرى
(٨,١)٪	٩٤٢,٦٢١	٨٦٥,٩٤٦	(٣,٢)٪	٨,٣١٥,٥٣٠	٨,٠٥٣,٢٠١	مجموع القروض المصرفية التجارية*
١٠,٦٪	٢٢٠,١٩١	٢٤٣,٤٥٦	٢١,٣٪	٧,١٦٢,٤٢٢	٨,٦٩٠,٧٤٧	مجموع القروض المصرفية للشركات*
(١٢,٣)٪	٢,١٥٩,٤٤٢	١,٨٩٣,٢٠٨	٦,١٪	٣٢,٢٠٠,٩١٢	٣٤,١٧٦,٧٦٨	مجموع القروض والسلفيات

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 وإيضاحات الإفصاحات ذات الصلة.

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)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) المجموع	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٦٥٥,١٧٠	٢٥٦,٠٥٦	٢٥١,١٩٦	٧,١٦٢,٤٢٢	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٥٦٤,٣٨٣)	٥٦٤,٣٨٣	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٧٦,٠٤٦)	٧٦,٠٤٦	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٤٩,٦٩٣	(٤٩,٦٩٣)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٦,٣٧٣,٩٧٦)	(٣١٧,٢٠٣)	(٨٢,٠١٥)	(٦,٧٧٣,١٩٤)	التغير في التعرضات خلال السنة
٨,٣٥٣,٤٩٣	-	-	٨,٣٥٣,٤٩٣	موجودات مالية جديدة منشأة
-	-	(٥١,٩٧٤)	(٥١,٩٧٤)	حذوفات
٨,١١٩,٩٩٧	٣٧٧,٤٩٧	١٩٣,٢٥٣	٨,٦٩٠,٧٤٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) المجموع	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٠٣,٧٠٠	١,٣٩٥,٢٤٣	٦١٦,٥٨٧	٨,٣١٥,٥٣٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٣٨٠,٨٣١)	١,٣٨٠,٨٣١	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٦٠٢,٣٩٨)	٦٠٢,٣٩٨	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٤٩٦,٠٠٥	(٤٩٦,٠٠٥)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٢٣,٤٦٤	(٢٣,٤٦٤)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٣,٣٨٩,٥٢٧)	(٧٨٣,٠٧٢)	(١٠٤,٢٨٦)	(٤,٢٧٦,٨٨٥)	التغير في التعرضات خلال السنة
٤,٥١٤,٦٩٢	-	-	٤,٥١٤,٦٩٢	موجودات مالية جديدة منشأة
-	-	(٥٠٠,١٣٦)	(٥٠٠,١٣٦)	حذوفات
٦,٥٤٤,٠٣٩	٩١٨,٠٦٣	٥٩١,٠٩٩	٨,٠٥٣,٢٠١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

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

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

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

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)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٠٩,٤٦١	١,١٦٤,٨١٦	٦٠٦,٦٥١	٨,٠٨٠,٩٢٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
(١٦٦,٥٨٧)	١٦٦,٥٨٧	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(١٠٣,٨٦٧)	١٠٣,٨٦٧	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٢٢١,٠٧١	(٢٢١,٠٧١)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٩,٠٩٥	(٩,٠٩٥)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(٧٥٤,٠٩٨)	(٩٧,٤٩٧)	(٢٠,٩٨٤)	(٨٧٢,٥٧٩)	التغير في التعرضات خلال السنة
٩٣٤,١٩٢	-	-	٩٣٤,١٩٢	موجودات مالية جديدة منشأة
-	-	(٨٩,٣٤٠)	(٨٩,٣٤٠)	حذوفات
٦,٥٤٤,٠٣٩	٩١٨,٠٦٣	٥٩١,٠٩٩	٨,٠٥٣,٢٠١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٣٣٧,١٣٥	٥٩٤,٦٨٧	٧٣١,٩٩٦	١٧,٦٦٣,٨١٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١
(٢٠٥,٥٩٣)	٢٠٥,٥٩٣	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٢٩٠,٥١٤)	٢٩٠,٥١٤	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
١١٦,٣٧٦	(١١٦,٣٧٦)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٤٠,٨٦٣	(٤٠,٨٦٣)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(١,٢٣٣,٩٩٧)	(٣٣,٦٣١)	(٤١,٤٦٩)	(١,٣٠٩,٠٩٧)	التغير في التعرضات خلال السنة
١,٣٤٧,٨٧٣	-	-	١,٣٤٧,٨٧٣	موجودات مالية جديدة منشأة
-	-	(٢٦٩,٧٧٤)	(٢٦٩,٧٧٤)	حذوفات
١٦,٣٦١,٧٩٤	٤٠٠,٦٢٢	٦٧٠,٤٠٤	١٧,٤٣٢,٨٢٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٦٩,٠٥٣	٣٠٠,٧٦٨	٣٧٢,٨٠٠	٩٤٢,٦٢١
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٣٢,١٣١)	٣٣٢,١٣١	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٣٠,٤٤٧)	٣٣٠,٤٤٧	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٤١,٥٥٨	(١٤١,٥٥٨)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٨,٣٣٥	(١٨,٣٣٥)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٢٠٥,٥٧٦)	(٣٩,٩٧١)	٢٩٥,٠٢٤	٤٩,٤٧٧
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٣٧٣,٩٨٤	-	-	٣٧٣,٩٨٤
حذفات	-	-	(٥٠٠,١٣٦)	(٥٠٠,١٣٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤٦,٨٨٨	١٣٩,٢٥٨	٤٧٩,٨٠٠	٨٦٥,٩٤٦

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)

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

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)

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١	٢٣٣,٤٢٢	١٨٦,٣٧٨	٤٦١,٤٨٢	٨٨١,٢٨٢
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤٨,٠٧٥)	٤٨,٠٧٥	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٢,٣١٧)	٥٢,٣١٧	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣١,٥٤٨	(٣١,٥٤٨)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٧,١١٥	(٧,١١٥)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٣١,١٨١)	(١٨,٤٤٥)	٦٢,٤٥٦	١٢,٨٣٠
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٦١,١٧٤	-	-	٦١,١٧٤
حذفات	-	-	(٨٩,٣٤٠)	(٨٩,٣٤٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤٦,٨٨٨	١٣٩,٢٥٨	٤٧٩,٨٠٠	٨٦٥,٩٤٦

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١	٤٢٠,٠٢٣	١٨١,٣٢٨	٢٨٦,٣٠٣	٨٨٧,٦٥٤
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٤٤٥)	٢٧,٤٤٥	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠٣,٠٣٦)	١٠٣,٠٣٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٩,٣٨٧	(٣٩,٣٨٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٥,٥٩٥	(١٥,٥٩٥)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(١١٢,٦٢٣)	٤٠,٥٦٠	١٩١,٩٣٧	١١٩,٨٧٤
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٤٦,٠٥٢	-	-	٤٦,٠٥٢
حذفات	-	-	(٢٦٩,٧٧٤)	(٢٦٩,٧٧٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦٥,٣٩٤	١٢٢,٥٠٥	٢٩٥,٩٠٧	٧٨٣,٨٠٦

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)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ بداية السنة

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٦٦,٩٠٠	٢٦٣,٠٩١	٣٦٦,٦٣٩	٩٩٦,٦٣٠
بطاقات ائتمان	(٤٠,٠٤١)	(٣٠,٦٠١)	(٨٧,٨٠٣)	(١٥٨,٤٤٥)
قروض الرهن	(٤,٢٤١)	٥,٥٩٦	٢٩,٥٨٥	٣٠,٩٤٠
قروض شخصية	٤٥,٥١٦	(١١٢,١٩٦)	(٦,٧٧١)	(٧٣,٤٥١)
قروض سيارات	(٢,٧٤٣)	(٢,٦٠٧)	(٣,٧٠٦)	(٩,٠٥٦)
قروض أخرى للأفراد	٣	(٧٧٨)	(٢,٠٣٧)	(٢,٨١٢)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦٥,٣٩٤	١٢٢,٥٠٥	٢٩٥,٩٠٧	٧٨٣,٨٠٦
قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٦٩,٠٥٣	٣٠٠,٧٦٨	٣٧٢,٨٠٠	٩٤٢,٦٢١
قروض راكم المصرفية التجارية	(٧٤,٨٥٠)	(١٥٢,٨٠٧)	٧٦,٤٧١	(١٥١,١٨٦)
قروض مصرفية تجارية أخرى	٥٢,٦٨٥	(٨,٧٠٣)	٣٠,٥٢٩	٧٤,٥١١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤٦,٨٨٨	١٣٩,٢٥٨	٤٧٩,٨٠٠	٨٦٥,٩٤٦

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)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ بداية السنة

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤٧,٥٨٢	١٧,٥٤٣	١٥٥,٠٦٦	٢٢٠,١٩١
الحكومة الاتحادية	(٥٢٢)	-	-	(٥٢٢)
جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)	(٢,٤٥٩)	(٤٢)	-	(٢,٥٠١)
مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من ٥٠٪	٧,١١٦	-	-	٧,١١٦
مؤسسات أخرى	(٣,٠٥٩)	(١,٤٦٦)	٤٨,٢٣٩	٤٣,٧١٤
الأفراد ذوي الأصول الضخمة	(٢٩٢)	-	-	(٢٩٢)
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	(٢,٣٧١)	٩,٣٥٠	١,٨٩٦	٨,٨٧٥
بنوك	٥,٢٣٨	٤٦٩	-	٥,٧٠٧
مؤسسات مالية غير مصرفية	(١,١٠٣)	-	-	(١,١٠٣)
أخرى	٢٠,٤٤٢	١٢,٩٦٦	(٧١,١٣٧)	(٣٧,٧٢٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٠,٥٧٢	٣٨,٨٢٠	١٣٤,٠٦٤	٢٤٣,٤٥٦

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

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١	٤٢٠,٠٢٣	١٨١,٣٢٨	٢٨٦,٣٠٣	٨٨٧,٦٥٤
بطاقات ائتمان	(٩٣,١٤٥)	(٩,١١٨)	١٤٢	(١٠٢,١٢١)
قروض الرهن	(٢٨,٦٢٧)	٥,٤٤٩	٣,٦٣٥	(١٩,٥٤٣)
قروض شخصية	٦٨,٩٣٤	(٥٣,٩٤٥)	٤,٩٦٦	١٩,٩٥٥
قروض سيارات	(١,٠٧٠)	(٦٢٣)	٧٦٥	(٩٢٨)
قروض أخرى للأفراد	(٧٢١)	(٥٨٦)	٩٦	(١,٢١١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦٥,٣٩٤	١٢٢,٥٠٥	٢٩٥,٩٠٧	٧٨٣,٨٠٦

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)

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

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١	٢٣٣,٤٢٢	١٨٦,٣٧٨	٤٦١,٤٨٢	٨٨١,٢٨٢
قروض راك المصرفية التجارية	(٤٩,٠٩٥)	(١٥,٢٥٠)	٢١,٩٢٩	(٤٢,٤١٦)
قروض مصرفية تجارية أخرى	٦٢,٥٦١	(٣١,٨٧٠)	(٣,٦١١)	٢٧,٠٨٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤٦,٨٨٨	١٣٩,٢٥٨	٤٧٩,٨٠٠	٨٦٥,٩٤٦
قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ أكتوبر ٢٠٢١	٧٩,٨٦٨	٣٣,٤٦٥	١٤٢,٠٧٦	٢٥٥,٤٠٩
الحكومة الاتحادية	١,١٠١	-	-	١,١٠١
جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من ٥٠٪)	(٢,٥٣٦)	(١٠)	-	(٢,٥٤٦)
مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من ٥٠٪	(٣,٥٧٩)	-	-	(٣,٥٧٩)
مؤسسات أخرى	(٦,٣٥٥)	٢,٠٦٣	(٧,٩٤٦)	(١٢,٢٣٨)
الأفراد ذوي الأصول الضخمة	(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	(١,٨٢٢)	(١٧٩)	(٦٦)	(٢,٠٦٧)
بنوك	(٢,٨٥٥)	٤٨٦	-	(٢,٣٦٩)
مؤسسات مالية غير مصرفية	(٩٠٧)	-	-	(٩٠٧)
مخزون آخر	٨,٠٨٧	٢,٩٩٥	-	١١,٠٨٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٠,٥٧٢	٣٨,٨٢٠	١٣٤,٠٦٤	٢٤٣,٤٥٦

٤٢. مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين بموجب عقود التأمين المكتتبه. 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 التأكد من توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيلة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجية الاكتتاب، 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 تتبعها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مركزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

تقوم المجموعة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها المجموعة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. 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 بأعمال 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.

٤٢. مخاطر التأمين (تابع)

الممتلكات

إن فئة التأمين على الممتلكات تغطي مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم 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 والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو استبدال أو التعويض مقابل المحتويات 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 الإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات 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 والإصابات وتكاليف استبدال المركبات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار 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 للشحنات .

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة النقل البحري في التأكد 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 استراتيجيته للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق اختيارات 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 متناسب لكافة فئات المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الصحي

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

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد من أن الافتراضات الخاصة بالتسعير 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 والتسعير.

٤٢. مخاطر التأمين (تابع)

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

الافتراضات وعوامل التأثير

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة لتقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك عند تقييم 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 المتنازل عنه مخاطر الانتماء كما هو مبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى المجموعة قسم لإعادة التأمين والذي يكون مسؤولاً عن وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التأمين ومدى ملائمة 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. وتخضع عملية شراء عقود إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة من القسم المعني وتتم مراقبة إجمالي مصروفات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التأمين.

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

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 والآراء بشكل متواصل، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى والتي منها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يتوقع أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة. إن السياسات المحاسبية ورأي الإدارة بخصوص بنود معينة لهما أهمية خاصة بالنسبة لنتائج المجموعة ومركزها المالي نظراً لطبيعتهما الهامة.

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

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة 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)

(أ) 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 معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياسها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

■ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 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 جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية التي تكون معقولة وقابلة للدعم.

العوامل ذات المستوى الواسع التي يتم أخذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من 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 دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية:

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

المعايير الكمية

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

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

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

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

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة كالتالي:

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

■ إنشاء مجموعات الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، حسب المنتج. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل 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 تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

■ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 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.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بالبيانات السوقية الملحوظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على النموذج.

(ج) قياس القيمة العادلة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدّمة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(د) أدوات مالية مشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يستخدم البنك تقييمات الطرف المقابل (تقييمات الطرف الثالث) أو يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تشير إلى البيانات القابلة للملاحظة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية التي تهتم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

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

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

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

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

(هـ) مخصص المطالبات القائمة المبلغ وغير المبلغ عنها

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تتطوي على درجات متباينة، 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 التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكل منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تعديل الخسائر عادةً تقدير مطالبات الممتلكات. وتقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

(و) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

(ز) إطفاء الشهرة

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 للسنوات 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:

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

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

(ط) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة "للمعيار 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 الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجائه).

يتم مراجعة التقييم إذا ما وقع حدث هام أو تغير هام في الظروف يؤثر على هذا التقييم وأنه ضمن سيطرة المستأجر.

مبالغ دائنة بموجب ضمان القيمة المتبقية

تقوم المجموعة مبدئياً بتقدير والاعتراف بالمبالغ التي يُتوقع أن تكون دائنة بموجب ضمانات القيمة المتبقية للالتزام بالإيجار. ويتم مراجعة المبالغ، وتعديلها حسبما كان الأمر ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

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

(ي) الآلية المستخدمة في تحديد افتراضات عقود التأمين

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستخدم الشركة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير المطالبات ربع 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 الافتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. والطريقتان الأكثر استخدامًا هما طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر-فيرغسون.

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

إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبيًا. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهوتر-فيرغسون مزيجًا من التقدير المعتمد على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى تجربة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط؛ ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزناً أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد تم اختيار متوسط مرجح للأساليب المختلفة لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط. قام الخبير الاكتواري الداخلي للشركة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريين المستقلين أيضًا بتقييم الاحتماليات الفنية للشركة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

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

٤٤. 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 تحفيزية لتخفيف 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 المصرفي 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

يتطلب 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 ملائمة 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 ملائمة 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 لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات وافترضاات 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 تطبيع السفر إلى علامات على الانتعاش. وفي أعقاب ظهور المتحور الجديد لكوفيد-١٩، بدأت العدوى في الارتفاع مرة أخرى عالميًا ومحليًا، الأمر الذي يطرح قدرًا ضئيلاً من عدم اليقين فيما يتعلق بالتوقعات الاقتصادية المستقبلية على الرغم من أن التقييم الأولي لهذا المتحور يظهر شدة أقل، إلا أن إدارة البنك بقطعة 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 لمحافظها المختلفة وتستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات لتقدير التعثر المالي. توظف المجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء ٣ سيناريوهات، "سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي"، وفقاً 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: التنازلية. 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 ملائمة 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 مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢) ويستند هذا إلى مدى التأثير المتوقع لهذا الوباء على كل عميل. يصنف في المجموعة ١ العملاء المتأثرون 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، وتخفيض الراتب، ومستوى عمليات الأعمال سواء كان السبب في ذلك طبيعي أم لا)، بالنسبة لمحافظ الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقرارات التصنيف هذه متكررة ويتم مراجعتها على أساس مستمر وقد تتغير بناءً على المواقف الخارجية المتطورة. ووضع البنك إطاراً داخلياً للحوكمة 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 تحديثات / تخفيضات (بين المجموعة ١ والمجموعة ٢). وتعد هذه عملية مستمرة.

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

واصل 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 وتميرير المنافع من خلال السماح بتمويل جديد لعملائها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بسداد كامل أموال التكلفة الصفرية التي تم جمعها من المصرف المركزي. ويواصل البنك توخي الحذر والاستعداد الجيد لأي سيناريوهات سيولة غير متوقعة.

تخطيط استمرارية الأعمال

تستمر اللجنة الإدارية بالبنك في مراقبة وضع الجائحة عن كثب واتخاذ الإجراءات المناسبة بما يتماشى 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 والمصاعد. كما وُضعت 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 ٠,٨١ مليون درهم (٢٠٢٠): ٠,٦٣ مليون درهم).

٤٦. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض البنود لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٤٧. الأحداث اللاحقة

اقترح 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.