تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢٠٢٠

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس – الطابق الأرضي
شارع المستقبل – مركز دبي المالي العالمي
دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي *يُرجى الاطلاع على الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة.* يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية. تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكلٍ جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي. بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.	توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا بتنفيذ معاينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة: - مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. - تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية: ١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. ٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣). ٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي ٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة - مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات. - وحدة للتحقق من صحة النموذج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
كما طبقت الإدارة مستوى عالٍ من الأحكام في الجوانب المذكورة أعلاه عند تحديد أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي: ١. المعلومات التطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها؛ ٢. الضغوط الموجودة في مختلف القطاعات والصناعات؛ و ٣. أثر إجراءات الدعم الحكومي. قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف الإضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية: - قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد والتعافي ومعدل الخصم. - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكلٍ صحيح. - بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية. - قمنا بمراجعة الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة لتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، مع تركيز خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي، وأثر الضغوط المالية على مختلف القطاعات الصناعية والاعتبارات الخاصة بإجراءات الدعم الحكومي. - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج. - قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة مقابل المتطلبات المذكورة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛

٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛

٥) يبين الإيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة الأسهم المشتراة بواسطة البنك خلال السنة؛

٦) يبين إيضاح ٢٩ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو، فيما يتعلق بالبنك، عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي؛ و

٨) يبين إيضاح ٢٦ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ

موقعة من:
جوزيف ألكسندر مورفي
شريك
رقم التسجيل: ٤٩٢

٢٨ يناير ٢٠٢١
دبي، الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية للمجموعة
٢٠٢٠

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧	٥,٢٢٨,٥٣١	٦,٨٦٤,٣٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٨	١,٦٤٩,٦٩٥	٢,٣٤٥,٧٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية	٩	٥,١٨٧,٠٤٤	٣,٣٦٧,١٩٠
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٠	٢٤,٨٤٤,٢١١	٢٧,٠٩٥,٤٩٨
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	١٣	٣٦٨,٣٧٨	٣٤٨,٩٧٢
موجودات أخرى	١٤	٢,٥٩٤,١٠٥	٢,٧٨٣,٥٠٨
مجموع الموجودات		٣٩,٨٧١,٩٦٤	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لبنوك	١٥	١,٣٦٢,٥٧٨	١,٣٤٦,٨١٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٦	٢٩,٧٦٦,١٠١	٣١,٩٤٩,٧٣٠
قروض لأجل	١٥	٤٤٠,٧٦٠	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات أخرى	١٧	٢,٦٣٠,٢٦٦	٢,٨٦٤,٣٢٣
مجموع المطلوبات		٣٤,١٩٩,٧٠٥	٣٦,٤٥٤,٧٠٣
حقوق الملكية			
رأس المال	١-١٨	١,٩١٤,٧٦٢	١,٨٥٠,٠١٢
احتياطي قانوني	٣-١٨	٩٣٦,٠٥٣	٩٣٦,٠٥٣
احتياطي خاص	٣-١٨	٥٦١,٨٩٩	٥٦١,٨٩٩
احتياطي القيمة العادلة		٩٢,٥٨٣	٣١,٤٠٩
أرباح نقدية مقترحة	٢-١٨	-	١٨٥,٠٠٢
إصدار أسهم منحة مقترحة	٢-١٨	-	٦٤,٧٥٠
احتياطي انخفاض القيمة	٢-١٢	٢٨٣,٤٦٩	٣٦٣,٠٦٩
أرباح محتجزة		٥٩٧,٩٤٣	١,٠٧٢,٨١٠
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٩	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين وحاملي الأوراق المالية للمجموعة		٥,٦٧٢,٢٥٩	٦,٣٥٠,٥٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٩,٨٧١,٩٦٤	٤٢,٨٠٥,٢٥٧

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ يناير ٢٠٢١ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

د. رجاء عيسى القرق
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٢٠	١,٤٦٢,٧٢٢	١,٩٣٥,٣٧٩
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٢١	(٥١٣,٨٣٦)	(٧٨٣,٠١٩)
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية		٩٤٨,٨٨٦	١,١٥٢,٣٦٠
إيرادات الرسوم والعمولات		٢٧٩,١١١	٣٦٨,٥١٣
مصروفات الرسوم والعمولات		(٣٢,٠٨٥)	(٢٦,١٢٧)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٢	٢٤٧,٠٢٦	٣٤٢,٣٨٦
إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة		١٢٤,٩٧٧	١٥١,١٦٦
إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية		١٩,٩٥٠	١٠,٨٣٧
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٣	٤٤,٧١٢	٥١,٣٣٧
إيرادات تشغيلية		١,٣٨٥,٥٥١	١,٧٠٨,٠٨٦
مصروفات تشغيلية			
مصروفات مكافآت الموظفين	٢٤	(٢٩٤,٨١٥)	(٣٥٦,٦١٨)
استهلاك وإطفاء	١٣	(٣١,٤٦٤)	(٣٦,٧٧٥)
مصروفات تشغيلية أخرى		(١٦٤,٧٠٤)	(١٦٩,٤٨٩)
مجموع المصروفات التشغيلية		(٤٩٠,٩٨٣)	(٥٦٢,٨٨٢)
أرباح تشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة		٨٩٤,٥٦٨	١,١٤٥,٢٠٤
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٧	(١,٣٦٩,٨٢٠)	(٥٩٣,٠٢١)
(خسائر) / أرباح السنة		(٤٧٥,٢٥٢)	٥٥٢,١٨٣
(خسائر) / ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)	٢٨	(٠,٢٩) درهم	٠,٢٦ درهم

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
(خسارة) / ربح السنة	(٤٧٥,٢٥٢)	٥٥٢,١٨٣
	---	---
الدخل الشامل الأخر:		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	٥,٣١١	١٢,٠٦٤
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	٧٤,٧٧٠	٥٢,٦٢٠
- صافي التغير في مخصصات انخفاض القيمة	(١,٧٢٧)	(٧٧٤)
- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل	(١٧,١٨٠)	(٤,٥٦٩)
	---	---
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	٦١,١٧٤	٥٩,٣٤١
	---	---
مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة	(٤١٤,٠٧٨)	٦١١,٥٢٤
	========	========

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
(خسارة) / أرباح السنة			٥٥٢,١٨٣
تعديلات بسبب:			
استهلاك وإطفاء	١٣	٣١,٤٦٤	٣٦,٧٧٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١٧-١	١٥,٤٢٩	١٦,٩٩٥
أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات وآلات		(٩)	-
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٧	١,٣٦٩,٨٢٠	٥٩٣,٠٢١
صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية		(٢١,٢٤٠)	(٣,٣٢٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢,٥٥٨	(٧,٥١٧)
تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل		٩٢٢,٧٧٠	١,١٨٨,١٣٧
دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١٧-١	(١٥,١٦٣)	(١٢,٨٩٠)
تغير في مبالغ مستحقة من المصرف المركزي		٣,٣٣٣,٢١٠	(١,٩١٥,١٩٠)
تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية		٥١٧,٨٢٢	(٤٣٥,٧٥٣)
تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		٩٢٥,٢٥٠	(١,٤٣٨,٨٨٩)
تغير في موجودات أخرى		١٨٩,٤٠٣	(٣٤٦,٤٥٤)
تغير في مبالغ مستحقة لبنوك		٨٢٥,٣٣٨	٤٥,٨٥٩
تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		(٢,١٨٣,٦٢٩)	١,٤٧٧,٢٥٩
تغير في مطلوبات أخرى		(٢٥٨,٨٢١)	٢٤,٠٥٦
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٤,٢٥٦,١٨٠	**(١,٤١٣,٨٦٥)**
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز		(٦٦,٦٠٧)	(٥٨,٢٣٢)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٩	-
شراء استثمارات وأدوات إسلامية		(٣,٥٦١,٨٢٦)	(٢,١٨٥,٦٧١)
عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية		١,٨١٨,٠٤٠	١,٦٠١,٢٧٩
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		(١,٨١٠,٣٨٤)	**(٦٤٢,٦٢٤)**
الأنشطة التمويلية			
عوائد من قروض لأجل		٦٠٦,٠٤٥	١٨٣,٦٥٠
سداد قروض لأجل		(٤٥٩,١٢٥)	(٧٥٢,٩٦٥)
أرباح نقدية مدفوعة		(١٨٥,٠٠٢)	(١٢٣,٣٣٤)
المبالغ المحصّلة من إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال		-	١,٢٨٥,٥٥٠
إعادة شراء الأوراق المالية من سندات الشق الأول		-	(٥٠٠,٠٠٠)
قسائم مدفوعة على الأوراق المالية / سندات الشق الأول من رأس المال		(٧٥,٥٢٦)	(٣٨,٩٦٩)
تكاليف إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال		(١,٠٢٨)	(٦,٠٨٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل		(١١٤,٦٣٦)	٤٧,٨٤٩
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٢,٣٣١,١٦٠	**(٢,٠٠٨,٦٤٠)**
نقد وما في حكمه في بداية السنة		١,٠٤٦,٧٣٩	٣,٠٥٥,٣٧٩
نقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٠	٣,٣٧٧,٨٩٩	**١,٠٤٦,٧٣٩**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف درهم	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٨٥٠,٠١٢	٩٣٦,٠٥٣	٥٦١,٨٩٩	٣١,٤٠٩	٢٤٩,٧٥٢	١,٠٧٢,٨١٠	٣٦٣,٠٦٩	١,٢٨٥,٥٥٠	٦,٣٥٠,٥٥٤
خسارة السنة	-	-	-	-	-	(٤٧٥,٢٥٢)	-	-	(٤٧٥,٢٥٢)
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة	-	-	-	٦١,١٧٤	-	(١,٢٦٨)	-	-	٥٩,٩٠٦
إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة	-	-	-	٦١,١٧٤	-	**(٤٧٦,٥٢٠)**	-	-	**(٤١٥,٣٤٦)**
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١٢-٢)	-	-	-	-	-	٧٩,٦٠٠	(٧٩,٦٠٠)	-	-
تكاليف إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال	-	-	-	-	-	(١,٠٢٨)	-	-	(١,٠٢٨)
قسائم مدفوعة لسندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	(٧٥,٥٢٦)	-	-	(٧٥,٥٢٦)
مستحقات الزكاة (إيضاح ٣٢)	-	-	-	-	-	(١,٣٩٣)	-	-	(١,٣٩٣)
تحويل الى احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٩	-	-	-	-	(١٨٥,٠٠٢)	-	-	-	(١٨٥,٠٠٢)
أسهم منحة مصدرة لعام ٢٠١٩	٦٤,٧٥٠	-	-	-	(٦٤,٧٥٠)	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٩١٤,٧٦٢	٩٣٦,٠٥٣	٥٦١,٨٩٩	٩٢,٥٨٣	-	٥٩٧,٩٤٣	٢٨٣,٤٦٩	١,٢٨٥,٥٥٠	٥,٦٧٢,٢٥٩

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف درهم	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	أوراق مالية/سندات الشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٩	١,٦٤٤,٤٥٥	٩٣٦,٠٥٣	٥٠٦,٤٩٢	(٢٧,٩٣٢)	٣٢٨,٨٩١	٩٦٧,٤٦٧	٢٦٦,٤٤٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,١٢١,٨٦٦
ربح السنة	-	-	-	-	-	٥٥٢,١٨٣	-	-	٥٥٢,١٨٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٥٩,٣٤١	-	-	-	-	٥٩,٣٤١
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	**٥٩,٣٤١**		**٥٥٢,١٨٣**	-	-	٦١١,٥٢٤
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١٢-٢)	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٢٩)	٩٦,٦٢٩	-	-
إصدار أوراق مالية من الشق الإضافي الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
تكاليف إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال	-	-	-	-	-	(٦,٠٨٣)			(٦,٠٨٣)
إعادة شراء الأوراق المالية من سندات الشق الاضافي الأول (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	(٣٨,٩٦٩)	-	-	(٣٨,٩٦٩)
أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	-	١٨٥,٠٠٢	(١٨٥,٠٠٢)	-	-	-
إصدار أسهم منحة مقترحة	-	-	-	-	٦٤,٧٥٠	(٦٤,٧٥٠)	-	-	-
تحويل إلى احتياطيات	-	-	٥٥,٤٠٧	-	-	(٥٥,٤٠٧)	-	-	-
أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠١٨	-	-	-	-	(١٢٣,٣٣٤)	-	-	-	(١٢٣,٣٣٤)
أسهم منحة مصدرة لعام ٢٠١٨	٢٠٥,٥٥٧	-	-	-	(٢٠٥,٥٥٧)	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١,٨٥٠,٠١٢**	**٩٣٦,٠٥٣**	**٥٦١,٨٩٩**	**٣١,٤٠٩**	**٢٤٩,٧٥٢**	**١,٠٧٢,٨١٠**	**٣٦٣,٠٦٩**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	٦,٣٥٠,٥٥٤

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥إلى ١١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات ٢ إلى ٧.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. الشكل القانوني والأنشطة

إن بنك الفجيرة الوطني (البنك) هو شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يزاول البنك عملياته بموجب ترخيص مصرفي صادر في ٢٩ أغسطس ١٩٨٤ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وقد بدأ عملياته بتاريخ ٢٠ سبتمبر ١٩٨٤. وتم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٥. تتضمن قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ومؤسسة دبي للاستثمار.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروعه الخمسة عشر، الممتدة في جميع أنحاء دولة الامارات العربية المتحدة، في كل من إمارة الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة، متضمنة وحدة خدمة مصرفية الكترونية.

لدى البنك شركتين تابعتين مملوكتين له بالكامل وهي:

- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسّست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.

- إن بي اف ماركتس (كايمان) المحدودة، المسجلة في جزر كايمان كشركة معفاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان ومُنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقديم خدمات الدعم للبنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات / الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات (إيسدا).

- إن شركة إن بي اف كابيتال المحدودة في طور التصفية وسيتم تصفيتها طواعية وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً للموافقات / االمتطلبات التنظيمية المطلوبة. شركة إن بي اف كابيتال المحدودة والمسجلة في مركز دبي المالي العالمي كشركة خاصة بموجب قوانين ولوائح مركز دبي المالي العالمي ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. لقد تأسست الشركة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ وبدأت عملياتها في ١٢ مايو ٢٠١٣. تتمثل أنشطة الأعمال الرئيسية لهذه الشركة في تنظيم الائتمان أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الائتمانية والتعامل في الاستثمارات كوكيل وإدارة الموجودات وإدارة صندوق الاستثمار الجماعي.

تشمل البيانات المالية الموحدة، البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يشار إليهم معاً بلفظ "المجموعة").

سرى القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (قانون الشركات التجارية) والذي ينطبق على المجموعة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. قامت المجموعة بتقييم وتقدير الأحكام ذات الصلة من قانون الشركات وضمنت الامتثال بها.

إن العنوان المسجل للمجموعة هو شارع حمد بن عبدالله، ص.ب ٨٨٧، الفجيرة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢. سياسة الإفصاح

وضعت المجموعة سياسة للإفصاح لضمان الالتزام بكافة القوانين واللوائح السارية المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير المُعلنة، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتوجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) ومتطلبات الإدراج لدى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

(أ) تواتر الإفصاح والطرق المستخدمة فيه

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها على أساس ربع سنوي، بينما يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة الكاملة على أساس سنوي وفقاً للمتطلبات المقررة بمقتضى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) والتوجيهات الأخرى الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تقوم الإدارة المالية لدى المجموعة بالإفصاح عن المعلومات المالية الهامة غير المُعلنة من خلال الوسائل التالية:

- إرسال البيانات المالية المرحلية المراجَعة والبيانات المالية السنوية الموحدة والمدققة وكذلك تحليل مناقشات الإدارة أو تقرير مجلس الإدارة وأي معلومات دقيقة أخرى تتعلق بالأسعار إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع؛
- تحميل البيانات المالية ربع السنوية والسنوية الموحدة على الموقع الإلكتروني للمجموعة؛
- نشر التقرير السنوي؛ و
- العروض التقديمية للمستثمرين.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي بالمجموعة يقوم بالإفصاح عن المعلومات ونشرها من خلال البيانات الصحفية والوسائل الإعلامية والموقع الإلكتروني للمجموعة.

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالإضافة إلى هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بعرض الإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن تطبيق توجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) قد أثر على نوعية ومقدار الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، ولكن لم يكن له تأثير على الأرباح المعلنة أو على المركز المالي للمجموعة. ووفقاً لمتطلبات بازل (٢)، قدمت المجموعة جميع المعلومات المقارنة.

تسببت جائحة كوفيد (COVID-19) في تقلبات كبيرة في الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم. واعلنت العديد من الحكومات بما في ذلك حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة عن تدابير لتقديم مساعدات مالية وغير مالية للمؤسسات المتضررة. وقد أثرت هذه الجائحة على الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة المرتبطة بقياس الموجودات والمطلوبات مع التفاصيل الموضحة في إيضاح ٥ (ج) من هذه البيانات المالية الموحدة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: تعريف الأمور الجوهرية (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠٢٠)

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ الخاص بعرض البيانات المالية وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ الخاص بالسياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لمواءمة تعريف "الأمور الجوهرية" بين المعايير وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن 'المعلومات تكون جوهرية إذا كان حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة تقوم بإعداد التقارير المالية'.

إن التعديلات على تعريف الأمور الجوهرية ليس لها تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك (تاريخ السريان: ١ يناير ٢٠٢٠)

تتضمن تعديلات إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على عدد من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط والمتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إعادة التشكيل إلى عدم اليقين بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط. كنتيجة لإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، قد يكون هناك عدم يقين حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار سعر الفائدة الحالي مع سعر فائدة بديل خال من المخاطر. قد يؤدي ذلك إلى عدم اليقين فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة محتملة إلى حد كبير وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة إلى حد كبير.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكّن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر. يكون تاريخ سريان التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاء تحديدها مسبقًا عند تطبيق المعيار، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوطية بعد فوات الأوان.

مع اكتمال المرحلة الأولى، يحول مجلس المعايير المحاسبية الدولية الآن تركيزه على النظر في تلك المواضيع التي يمكن أن تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل خال من المخاطر. يشار إلى هذا باسم المرحلة الثانية من مشروع مجلس المعايير المحاسبية الدولية. تمت تغطية تفاصيل إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك والإفصاحات ذات الصلة في الإيضاح ٥ (و) من هذه البيانات المالية الموحدة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(أ) **المعايير والتعديلات والتفسيرات** *(تابع)*

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم اصدارها ولكنها ليست سارية المفعول حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وتعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت ،عندما تصبح سارية المفعول.

الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك – المرحلة الثانية

في أغسطس ٢٠٢٠، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك – المرحلة الثانية، والذي يقوم بتعديل المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : التثبيت والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦عقود الإيجار.

توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط الخاصة بالبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بنظام الفائدة الخالية من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط. ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة لمرجعية الفائدة الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و/ أو البند المحوط للإشارة إلى الفائدة الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية التي يتم فيها الاستبدال. بالنسبة للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للبنك أن يختار التحوط على أساس التحوط لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر. يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كمكون مخاطر غير محدد تعاقدياً ومحوط للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل. قامت المجموعة بتقييم تأثير المرحلة الثانية والذي يعتبر ليس جوهريًا على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد أي معايير أو تعديلات جديدة قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة أو على لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ب) أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية المعدلة حسب إعادة تقييم الموجودات المالية التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ و
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم دولة الإمارات العربية المتحدة وهي العملة الوظيفية للبنك.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أدناه بصورة متسقة على جميع الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة من قبل المجموعة.

(د) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لغرض خاص)، التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض المجموعة أو عندما يكون لديها الحق في عوائد متغيرة من ارتباطها بالمنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي تنتهي فيه هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات عن المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة. كما يتم حذف الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات التي تم إقرارها من قبل المجموعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

١. تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر، أو من خلال الربح أو الخسارة)؛ و

٢. تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو ستتطلب لقياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل المطلوبات المشتقة.

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة أو الانعكاسات وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الاجنبية في بيان الدخل. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. بالإشارة إلى إيضاح رقم (٩) للاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو غير المرتبط بها، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث تم إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء من قبل الإدارة.

لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

التصنيف والقياس *(تابع)*

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
- موجودات مالية تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي، و

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئيًا بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في بيان الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وأي مكاسب أو خسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ظهورها. عندما يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة، يتم إدراج تعديل التقييم الائتماني ليعكس الجدارة الائتمانية للطرف المقابل والذي يمثل الحركة في القيمة العادلة المنسوبة للتغيرات في مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الأدوات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم اكتسابها أو في حال حدوثها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو تشكل جزءًا من محفظة الأدوات المالية التي تتم إدارتها معاً والتي يوجد دليل على جني أرباح قصيرة الأجل، أو مشتقات ليست في علاقة تحوط مؤهلة. تصنف المشتقات والأوراق المالية بغرض المتاجرة كمحتفظ بها للمتاجرة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة.

الأدوات المالية التي تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يجوز تصنيف الأدوات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يجوز تصنيف الموجودات المالية إلا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل إلى حد كبير من حالات عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف (على سبيل المثال أنه يلغي عدم التوافق المحاسبي) والتي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

يمكن تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم مطابقة الحسابات أو:

- إذا احتوى العقد الأساسي على واحد أو أكثر من الأدوات المشتقة المدمجة؛ أو
- إذا تم إدارة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار الموثقة.

عندما يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة بالقيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة من خلال تحديد التغيرات في فروق الائتمان فوق معدلات أسعار الفائدة السوقية القابلة للملاحظة ويتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

التصنيف والقياس (تابع)

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالاضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس انخفاض قيمة الائتمان على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح رقم ٤ (هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة للفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- المستحق من البنوك والمؤسسات المالية؛
- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛ و
- تسهيلات الائتمان.

لا يتم الإعتراف بأي من خسائر الائتمان المتوقعة على استثمارات الأسهم.

ترحل الموجودات المالية خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي:

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها عند نشأتها، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المرتبط مع احتمال حدوث تعثر في غضون ١٢ شهرًا القادمة.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية

بالنسبة للتعرضات التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (أي يعكس العمر المتبقي للموجودات المالية).

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

انخفاض قيمة الموجودات المالية *(تابع)*

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذه الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (بعد خصم المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تحدد المجموعة أداة مالية على أنها في حالة تعثر، بما يتماشى بالكامل مع تعريف الانخفاض في قيمة الائتمان.

تقوم المجموعة على أساس تقديري بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالفئات المذكورة أعلاه من الموجودات المالية. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مبالغ غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة ومدعومة متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له في تاريخ التقرير حول الاحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء معلومات تقديرية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتزامات القروض وخطابات الاعتماد في مطلوبات أخرى. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لالتزامات القروض غير المسحوبة ، تقدّر المجموعة الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع. بعد ذلك ، تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على احتمال ترجيح السيناريوهات.

عقود الضمان

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان في مطلوبات أخرى. لهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استنادًا إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع ردها لحامل البطاقة عن خسارة الائتمان التي تتكبدها. يتم احتسابها من خلال استخدام احتمال ترجيح السيناريوهات.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهرًا أو مدى العمر، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات أنه تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. خسائر الائتمان المتوقعة هو منتج من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد، والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- نوعين من احتمالية التعثر عن السداد يتم استخدامهما لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً- وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا لمرحلة (١) من التعرض.

- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للمرحلة (٢) والمرحلة (٣) من التعرض.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

انخفاض قيمة الموجودات المالية *(تابع)*

قياس خسائر الائتمان المتوقعة *(تابع)*

- يستند التعرض للتعثر عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة أو على مدى العمر المتبقي. ويختلف ذلك بالنسبة إلى أنواع الموجودات المالية المحددة في القسم أعلاه.
- تمثل الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد توقع المجموعة لمدى الخسارة عند التعرض للتعثر عن السداد. يتم التعبير عن الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التعثر عن السداد.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات خط الأساس والجانب الصاعد والهابط مضروبًا بأوزان السيناريوهات المحددة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر الحسابية.

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات أساسية وصاعدة وهابطة لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلي - ٢٠٢٠	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٤٠٪	٤٧,٦٨	٥٨,٤٧	٦٣,١٤	٦٤,٧٤	٦٦,٦٨	٨١,٦٩
	الصاعد	٢٠٪	٥٢,٧٨	٦٤,٥٢	٦٩,٣٧	٧١,٠٧	٧٣,١٥	٨٨,٥٥
	الهابط	٤٠٪	٢٩,٨٧	٢٧,٥٠	٤١,٩٦	٥٠,٢٧	٥٥,١٥	٧٢,٩٧
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	٤٠٪	١,٤٣١	١,٤٧٠	١,٥٠٣	١,٥٤٠	١,٥٨١	٢,٢٢١
	الصاعد	٢٠٪	١,٤٩٤	١,٥٧٤	١,٦٠٦	١,٦٣٧	١,٦٧٦	٢,٣٣٠
	الهابط	٤٠٪	١,٢٩٤	١,٢٧٠	١,٣١٩	١,٣٨٥	١,٤٥٤	٢,٠٨٤
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلتا)	الأساس	٤٠٪	٢٣,١٥	٢٤,٠١	٢٤,٧١	٢٣,٦٨	٢٣,٢٣	٢٣,٤٠
	الصاعد	٢٠٪	٢٠,٨٨	٢٢,٣٧	٢٣,١٣	٢٢,٩٠	٢٣,١١	٢٣,١٣
	الهابط	٤٠٪	٣٥,٠٥	٢٣,٨٠	٢٣,٨٨	٢٣,٥٠	٢٣,٧١	٢٣,٧٥

متغيرات الاقتصاد الكلي - ٢٠١٩	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٤٠٪	٦٣	٦٥,٢٣	٦٦,٢٧	٦٦,٩٥	٦٨,٣٣	٨٢,٧٣
	الصاعد	٣٠٪	٧١,٩٧	٨١,٣٦	٨١,٤٦	٨٠,٧٥	٨٠,٨٦	٨٩,٥٧
	الهابط	٣٠٪	٤٥,٦٣	٤١,٥٩	٤٦,٤٢	٥١,٤٦	٥٦,١٥	٧٤
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	٤٠٪	١,٤٩١	١,٥٢٥	١,٥٦٠	١,٥٩٩	١,٦٤٠	٢,٢٨٥
	الصاعد	٣٠٪	١,٥٠٦	١,٥٧٥	١,٦٢٩	١,٦٦٦	١,٦٩٣	٢,٣٠٤
	الهابط	٣٠٪	١,٤١٧	١,٣٦١	١,٣٦٨	١,٤٣٠	١,٤٩٤	٢,١٥٥
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلتا)	الأساس	٤٠٪	٢٧,١٩	٢٢,٦٠	٢٢,١٩	٢٢,٢٤	٢٢,٥٢	٢٢,٤٢
	الصاعد	٣٠٪	٢٣,٩٥	٢٠,٨٢	٢١,٧٦	٢١,٤٧	٢٢,٣٩	٢٢,١٢
	الهابط	٣٠٪	٤١,٥٩	٢٢,٨١	٢٢,٣٦	٢٢,٢٤	٢٢,٩٦	٢٢,٧٤

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

انخفاض قيمة الموجودات المالية *(تابع)*

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية وحسب سيناريوهات الاتجاه الصاعد والهابط ، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تحت المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	-٢٤,٦٣٪	-٣٥,٤٥٪	+٥٣,٣١٪
المرحلة ٢	-١٦,٢٢٪	-٢٤,٥٨٪	+٢٩,١١٪

لم يكن هناك تأثير حساسية كبير على المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لمخاطر التعرض منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. تضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له لهذا الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم تضمين المعلومات/المتغيرات الاقتصادية التقديرية أيضاً عند تحديد احتمالية التعثر عن السداد خلال الـ ١٢ أشهر أو على مدى العمر المتبقي من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب قطاعات ونوع المنتج. علاوة على ذلك، يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تحديد ملامح الاستحقاق الخاصة باحتمالية التعثر عن السداد وكيف تتغير قيم الضمانات الخ – ومراقبتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل مسؤولي المخاطر والائتمان.

سيتم ترحيل التعرض بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة عند تدهور جودة الموجودات. إذا تحسنت نوعية الموجودات في فترة لاحقة كما عكست أي زيادة كبيرة تم تقييمها مسبقاً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعود من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي إلى خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. إن التعرضات التي لم تتدهور بشكل كبير منذ نشأتها، أو التي لا يزال فيها التدهور ضمن منهجية انخفاض التصنيف الائتماني للمجموعة، أو التي تكون أقل من أو تساوي ٣٠ يومًا بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه الموجودات المالية على خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتحصيل، يتم شطبه مقابل المخصص ذي الصلة. يتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إثبات المستردات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زادت بشكل كبير على أساس فردي أو جماعي. لأغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مع الأخذ في الاعتبار نوع الأداة وتصنيف مخاطر الائتمان وتاريخ الاعتراف الأولي والمدة المتبقية حتى الاستحقاق والقطاع والموقع الجغرافي للمقترض والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مخصص حساب الديون المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل. في حالة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعتمد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أيضاً على نهج مكون من ثلاثة مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

انخفاض قيمة الموجودات المالية *(تابع)*

تحديد مرحلة انخفاض القيمة (تابع)

تضمن المجموعة أن يعكس تصنيف مخاطر المدين مخاطره الائتمانية بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية فعالة للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. وذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات التي تأخر سدادها وتعثر الشيكات/السداد وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الائتمانية وانتهاكات العهود/الشروط والضعف في القدرات المالية. تقتضي السياسة الائتمانية للبنك تقديم استبيان الإنذار المبكر، إذا تم تحديد نقاط ضعف الائتمان.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأدوات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية التالية:

العوامل الكمية:

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
١ إلى ٢	▪ التقييم الذي تم تخفيضه وفقًا للمعايير المحددة داخليًا من التصنيف المعيّن عند الاعتراف المبدئي ▪ محفظة تم إعادة هيكلتها ▪ أيام الاستحقاق التي مضت ٣١- ٨٩ يوماً	▪ محفظة تم إعادة هيكلتها ▪ أيام الاستحقاق التي مضت ٣١- ٨٩ يوماً	تصنيف ائتماني من Caa1 إلى Caa3 يتم تصنيفه كمرحلة ٢
١ إلى ٣ ٢ إلى ٣	▪ محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة ▪ تقييم الخطر ٢٠-٢٢ أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٩٠ يوماً		التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة ٣

العوامل النوعية

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إذا كان المقترض في قائمة المراقبة و/ أو الأداة تلبي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

- زيادة كبيرة في فروق الائتمان
- تغييرات معاكسة كبيرة في الأعمال التجارية و/ أو الظروف المالية و/ أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
- التحمل الفعلي و المتوقع أو إعادة الهيكلة
- التغيير العكسي الكبير الفعلي أو المتوقع في نتائج التشغيل للمقترض
- تغيير هام في قيمة الضمانات (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التعثر
- إشارات مبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / القروض

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للأفراد، إذا استوفى المقترض واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- التحمل على المدى القصير
- إلغاء مباشر للديون
- تمديد مهلة السداد الممنوحة

يتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فرق الائتمان والمخاطر المستقلة. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أداة مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

انخفاض قيمة الموجودات المالية *(تابع)*

معايير المعالجة - حركة مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة الصاعدة

تتوافق معايير المعالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم تحديدها بناءً على العوامل النوعية التالية:

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- تغيرات في الحركة التصاعدية للتصنيفات

من المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≤٣٠ يوماً على مدار فترة ١٢ شهرًا الماضية؛ و/أو
- تنعكس الحركة التصاعدية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ٣ أشهر للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت >٩٠ يوماً على مدار فترة الثلاثة أشهر الماضية؛ و/أو
- ينعكس التحرك التصاعدي لمعدلات المخاطر وفقًا للمعايير المحددة داخلياً.

لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب ترقيته إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل الترقية إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أوعندما تقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها بشكل فعلي تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي أو عند عدم قيام المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل فعلي بجميع مخاطر أو مزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند استبعاد الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل غير المعترف به) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك اي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً اي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي أصل مالي محول مؤهل للاستبعاد من الدفاتر والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(هـ) الأدوات المالية *(تابع)*

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية *(تابع)*

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت الموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم استبعاد الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة او تقوم بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولا تنقلها بشكل جوهري وتحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي تحددها المدى التي يتعرض لها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

مبادىء قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بالسعر الذي يتم استلامه من بيع أحد الأصول أو دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

عند تحقيق ذلك، تستند القيمة العادلة للأداة المالية على أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بشكل منتظم وتمثل معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أساس المعاملات السارية في السوق. وفي حال عدم توفر أسعار سوق مدرجة للأداة المالية أو كانت السوق غير نشطة بالنسبة لإحدى الأدوات المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم. تشمل أساليب التقييم أساليب صافي القيمة الحالية وطرق التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة ذات الأسعار الجديرة بالملاحظة. بالنسبة للاستثمارات التي تخضع لإدارة مدراء الصندوق الخارجيين، يقوم مدراء الصناديق الخارجيين بوضع القيمة العادلة ويتم تحديدها بناءً على قيمة السوق الأساسية للاستثمارات لكل صندوق. وفي كافة الحالات الأخرى يتم قياس الأدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملات ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات للإدارة ويكون معدل الخصم هو سعر السوق ذي الصلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد للأداة ذات الأحكام والشروط المماثلة.

تعكس القيم العادلة المخاطر الائتمانية للأداة وتشمل التسويات لمراعاة المخاطر الائتمانية والأطراف المقابلة للمجموعة، عند الاقتضاء. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في هذه النماذج إلى الحد الذي تعتقد المجموعة بموجبه بأن أي طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبارعند تسعير المعاملة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المتداولة بالمبلغ الذي ستقبضه أو تدفعه المجموعة لإنهاء العقد بتاريخ البيانات المالية الموحدة - بيان المركز المالي مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والأهلية الائتمانية الحالية للطرف المقابل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تعمل المجموعة على قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء عمليات القياس:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لأداة مماثلة. تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتوفرة باستمرار من سوق المال أو التجار أو الوسطاء أو القطاعات أو المجموعة أو خدمات التسعير أو الهيئات التنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمتكررة بانتظام على أساس تجاري بحت.

- المستوى ٢: أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة بالملاحظة، سواءً كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثل: مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة للأدوات المماثلة والأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى حيث تعتبر كافة المدخلات الهامة المباشرة وغير المباشرة جديرة بالملاحظة من بيانات السوق.

- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديرة بالملاحظة، والمدخلات غير الجديرة بالملاحظة التي تترك تأثيراً كبيراً على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر وجود تعديلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

وعملاً بمتطلبات الإفصاح الخاصة بمتطلبات المعيار رقم (٧) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الأدوات المالية: الإفصاحات، قامت المجموعة بالإفصاح عن المعلومات ذات الصلة ضمن الايضاح ٦-٢.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(و) المشتقات

الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على التحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر.

تقاس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة (أرباح غير محققة) وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة (خسائر غير محققة). لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وإذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة، فإن القيمة العادلة تشتق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

يعتمد أسلوب تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط ضدها.

يمكن دمج الأدوات المشتقة في اتفاق تعاقدي آخر ("عقد أساسي"). تحتسب المجموعة مثل هذه الأدوات المشتقة المدمجة بالقيمة العادلة بطريقة منفصلة عن العقد الأساسي عندما يكون غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتكون خصائص الأداة المشتقة المدمجة غير مرتبطة بالعقد الأساسي بطريقة واضحة.

محاسبة التحوطات

يتم تصنيف المشتقات تحت مسمى التحوط إما: (١) تحوطات من التغير في القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزامات ثابتة ('تحوط القيمة العادلة')؛ (٢) تحوطات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها، أو صفقة متوقعة للغاية والتي يمكن أن تؤثر على صافي الدخل المستقبلي ('تحوطات التدفقات النقدية')؛ أو (٣) تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية ('تحوطات صافي الاستثمار'). يتم تطبيق محاسبة التحوط لمشتقات معينة في هذا الاتجاه شريطة استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، وللتأهل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بالتحوط. ويتطلب من المجموعة أيضاً إجراء تقييم موثق، سواء في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أو لم تكن أدوات التحوط، في المقام الأول المشتقات التي يتم استخدامها في تغطية المعاملات هي ذات فعالية عالية في مقاصة التغييرات التي تعزى إلى مخاطر التحوط في القيم العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المتحوطة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(و) المشتقات *(تابع)*

تحوطات القيمة العادلة

حيث تم تعيين علاقة التحوط كوسيلة لتحوط القيمة العادلة، تم تعديل بند التحوط للتغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي تم التحوط بشأنها. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لكلا المشتقة والبند المحوط لمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد ويتم تعديل القيمة الدفترية لبند التحوط وفقاً لذلك. وينطبق هذا إذا تم قياس بند التحوط خلاف ذلك بسعر التكلفة. ينطبق الاعتراف بالربح أو الخسارة التي تعزى إلى مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة إذا كان بند التحوط هو أحد الموجودات المالية المتاحة للبيع. إذا انتهت مدة المشتق المالي أو تم بيعه، أو تم إيقافه أو تمت ممارسته ولم يعد مستوفياً لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو تم إبطال التعيين، يتم إيقاف محاسبة التحوط. لا يعتبر تمديد أو الانتقال من أداة تحوط إلى أداة تحوط أخرى انتهاء لمدتها أو إيقافها إذا كان هذا الاستبدال أو التمديد هو جزء من استراتيجية التحوط الموثقة للمجموعة. أي تعديل حتى ذلك الوقت في القيمة الدفترية لبند التحوط، التي يتم بشأنها استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، يتم إطفاؤه في بيان الدخل الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي خلال الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو الاستبعاد.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم تخصيص وتأهيل الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات كتحوطات تدفقات نقدية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في ما يتعلق بالجزء غير الفعلي مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد وذلك في الفترات التي يؤثر البند المحوط بشأنه على الأرباح أو الخسائر تماشياً مع بيان الدخل الموحد كما في البند المحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما يتم تحويط نتائج المعاملة المتوقعة أثناء الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية والتي تتدرج في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط وذلك عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو عندما لم تعد أداة التحوط مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن أية أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة وذلك في حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية، أو حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل الموحد. إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المحققة في حقوق الملكية مباشرة إلى بيان الدخل الموحد من الدخل الشامل الآخر.

اختبار فعالية التحوط

لاستيفاء شروط محاسبة التحوط، تشترط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط (فعالية متوقعة) وثبوت فعاليتها الحقيقية (فعالية بأثر رجعي) على أساسٍ مستمر.

تحدد وثائق علاقة التحوط كيفية تقييم فعالية التحوط. يعتمد الأسلوب الذي تستخدمه المجموعة لتقييم فعالية التحوط على استراتيجية إدارة المخاطر.

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لابد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط بشأنها في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. يتم تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(و) المشتقات *(تابع)*

المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم اصدارها لأغراض المتاجرة

تتعلق الأنشطة التجارية المشتقة للبنك بصفقات مع العملاء والتي عادة ما يتم تعويضها عن طريق المعاملات مع الأطراف الأخرى. قد يتخذ البنك أيضاً مواقف مع توقع تحقيق الربح من التحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم اصدارها لأغراض التحوط

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط الاقتصادية من أجل تقليل تعرضه لمخاطر السوق. يتم تحقيق ذلك عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة، ومحافظ الأدوات المالية ذات السعر الثابت والمعاملات المتوقعة، وكذلك التحوط من تعرضات مخاطر المركز المالي الإجمالية. حيثما أمكن، يطبق البنك محاسبة التحوط.

العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والعقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في الأسواق الخارجية. يتم التعامل مع العقود الآجلة، بما في ذلك العقود الآجلة للسلع، بمبالغ موحدة في الأسواق المالية المنظمة وتخضع لمتطلبات الهامش النقدي اليومية.

الفروق الرئيسية في المخاطر المرتبطة بالعقود الآجلة والعقود والمستقبلية هي مخاطر الائتمان والسيولة. يتعرض البنك لمخاطر ائتمانية تجاه الأطراف المقابلة في العقود الآجلة. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالعقود المستقبلية منخفضة للغاية لأن متطلبات الهامش النقدي للأسواق المالية تساعد في ضمان ابقاء هذه العقود مفخمة. عادة ما يتم تسوية العقود الآجلة بشكل إجمالي، وبالتالي تعتبر أنها تتحمل مخاطر سيولة أعلى من العقود المستقبلية، والتي ما لم يتم اختيار تنفيذها للتسليم، يتم تسويتها على أساس صافي. كلا النوعين من العقود يؤدي إلى التعرض لمخاطر السوق.

المقايضات

المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل تدفقات المدفوعات بمرور الوقت بناءً على مبالغ افتراضية محددة، فيما يتعلق بالحركات في مؤشر أساسي محدد مثل سعر الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

تتعلق مقايضات أسعار الفائدة بالعقود التي أبرمها البنك مع الأطراف المقابلة الأخرى (العملاء والمؤسسات المالية) والتي إما أن يتلقى البنك أو يدفع فيها معدل فائدة متغير على التوالي، مقابل دفع أو تلقي معدل فائدة ثابت. عادةً ما يتم احتساب تدفقات الدفع مقابل بعضها البعض، مع دفع الفرق من قبل أحد الطرفين إلى الآخر.

في مقايضة العملات (المضمنة في عقود صرف العملات الأجنبية)، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة ويتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. يتم تسوية معظم مقايضات العملات بشكل إجمالي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(و) المشتقات *(تابع)*

المقايضات *(تابع)*

بصرف النظر عما إذا كان قد تم تسويتها من خلال غرف المقاصة أو مباشرة مع الأطراف المقابلة، فإن معظم المقايضات تكون مضمونة بالكامل وتتطلب تسوية الهامش بشكل يومي. تقلل هذه الممارسة بشكل كبير من مخاطر الائتمان للبنك ولكنها تتطلب إدارة سيولة أكثر دؤوبة مما لو لم تكن المراكز مضمونة.

الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تنقل للمشتري الحق، وليس الالتزام، إما لشراء أو بيع مبلغ محدد من الأداة المالية بسعر ثابت، إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

يقوم البنك بشراء وبيع الخيارات من خلال البورصات المنظمة وفي الأسواق خارج الأسواق المالية. توفر الخيارات التي يشتريها البنك الفرصة لشراء (خيارات الشراء) أو بيع (خيارات البيع) الأصل الأساسي بقيمة متفق عليها سواء عند انتهاء صلاحية الخيار أو قبله. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان على الخيارات المشتراة فقط في حدود قيمتها الدفترية، وهي قيمتها العادلة.

توفر الخيارات المكتوبة (المباعة) من قبل البنك للمشتري الفرصة للشراء أو البيع من البنك للأصل الأساسي بقيمة متفق عليها إما عند أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تمثل هذه الأدوات مخاطر سوق أعلى من الخيارات المشتراة.

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المعلنة.

تستند هذه التقديرات بضرورة الحال على افتراضات حول عوامل عديدة تنطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات في المستقبل على هذه التقديرات. تعتبر هذه الإفصاحات مكملة للتوضيحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المبينة في الإيضاح رقم (٥). وتحديداً، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة القروض والمستحقات ومحفظة الاستثمارات المشمولة في الإيضاح رقم ٤(هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم تغطية تفاصيل مبادئ قياس القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة في الإيضاح رقم ٤ (هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

تقييم وحساب خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة.

ارتفع مستوى عدم اليقين في التقديرات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة للاضطراب الاقتصادي والتأثير الناتج عن جائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19). يتضمن ذلك الأحكام الهامة المتعلقة بما يلي:

- اختيار وترجيح سيناريوهات الاقتصاد الكلي؛
- تأثير الحكومة وتدابير الدعم الأخرى الموضوعة لتخفيف الأثر الاقتصادي السلبي؛
- عدم اليقين بشأن مدة وشدة تأثير الجائحة وكذلك توقيت ومدة التعافي؛
- تحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة وما إذا كان يمكن نمذجة العوامل المطلوبة في ضوء عدم توفر المعلومات التاريخية لحدث مماثل؛ و
- تحديد وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان والانخفاض في القيمة خاصة للعملاء الذين تلقوا الدعم في إطار مختلف برامج الدعم الحكومية والبنوك.

قامت المجموعة بدمج أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي مع التفاصيل المبينة في الإيضاحات ٤(هـ) و ٥(ج) من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ح) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

يتم مبدئياً بيان المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم تقييم انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على النحو المبين في السياسات المحاسبية للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤(هـ).

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ط) ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الانجاز واستهلاك وإطفاء

ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة النفقات العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد بنود الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالجزء المستبدل ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل الاستهلاك إلى بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم استبعاد القيمة الدفترية لأي مكون تم اعتباره كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة الميزانية العمومية التي يتم تكبدها بها.

عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الموجودات أكبر من قيمته التقديرية الممكن استردادها، يتم خفضها مباشرةً إلى القيمة الممكن استردادها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع في بيان الدخل الموحد.

البرمجيات

البرمجيات التي اقتنتها المجموعة يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكاليف البرمجيات التكاليف المتكبدة لاقتناء برمجيات وتهيئتها للاستخدام.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات، من التاريخ المتاح للاستخدام.

تمت إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني والأثاث والمعدات والبرمجيات خلال السنة ولم يكن التأثير جوهرياً على هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأنواع المختلفة للموجودات:

فئة الموجودات	الأعمار الإنتاجية المقدرة ٢٠١٩	الأعمار الإنتاجية المقدرة ٢٠٢٠
مباني	٢٠-٣٠ سنة	٢٠-٤٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	على مدى فترة الإيجار	على مدى فترة الإيجار
أثاث ومعدات	٤ سنوات	٥ سنوات
سيارات	٣ سنوات	٣ سنوات
برمجيات	٥ سنوات	٧ سنوات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك في تاريخ كل ميزانية عمومية.

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ويتم نقلها إلى فئة الموجودات المناسبة عند استخدامها ويتم تخفيضها وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.

(ك) منح حكومية

تم إدراج الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بقيمتها الاسمية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ل) مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل وودائع العملاء

يتم قياس المبالغ المستحقة للبنوك والقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف العائدة مباشرة للمعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي باستثناء الحالة التي تقرر المجموعة فيها إدراج المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

(م) مخصصات

يتم احتساب المخصص عندما ينشأ لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني كنتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس عمليات التقييم الحالية في السوق والقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للالتزام حسب الاقتضاء.

(ن) ضمانات

تمثل الضمانات العقود التي تقتضي من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة تكبدها نتيجة عجز مدين محدد عن سداد الدفعات أو تقديم الخدمات المتفق عليها عند استحقاقها وفقاً لأحكام الدين. يتم الاعتراف بالضمانات بقيمتها العادلة.
يتم لاحقاً إدراج مطلوب الضمان على أساس التدفقات النقدية المطفأة وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي نشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تم رصد المخصص وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة لفترات خدمتهم وحتى تاريخ بيان المركز المالي، ويتم الافصاح عن المخصص تحت بند 'مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين' مكافأة نهاية الخدمة' في بيان المركز المالي. تسدد المجموعة مساهماتها بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب قانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وليس هناك أي التزام آخر.

(ع) إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة ضمن بيان الدخل الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام أسعار الفائدة الفعلية للموجودات أوالمطلوبات المالية ذات الصلة.

إن معدل سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية المقدرة المكتسبة أو المدفوعة عن الأصل أو المطلوب المالي خلال عمره المتوقع، أو عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى صافي القيم الدفترية للأصل أو المطلوب المالي. يتم تحديد سعر الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل والمطلوب المالي ولايتم تعديله في وقت لاحق ما لم يتم إعادة تسعيره.

عند احتساب معدلات أسعار الفائدة الفعلية، تضع المجموعة تقدير للتدفقات النقدية مع الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. تتضمن العملية الحسابية كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة من قبل المجموعة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ف) صافي ايرادات الرسوم والعمولات

تكسب المجموعة إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم بشكل أساسي إلى الفئتين التاليتين:

(١) إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة؛ و

(٢) إيرادات الرسوم المكتسبة من تقديم خدمات المعاملات.

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي في قياس سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى المحققة والمصاريف المتكبدة من تقديم الخدمات كإيرادات ومصاريف عند تقديم الخدمات.

(ص) إيرادات العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

تتضمن إيرادات العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من الاستثمارات والأدوات الإسلامية الإيرادات من المتاجرة. إن الأرباح والخسائر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

(ق) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق المجموعة في استلام المبالغ.

(ر) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي القانوني) والأرصدة الأخرى المستحقة من وإلى البنوك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق (باستثناء الكمبيالات المخصومة). يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد. تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع. وفقًا لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات إيداع المصرف المركزي، يمكن للبنك الدخول في اتفاقيات إعادة الشراء من أجل الحصول على سيولة قصيرة الأجل.

(ش) عملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرسمية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب أي أرباح وخسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد. إن الموجودات والمطلوبات غير المالية المقومة بعملات أجنبية، التي تم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي بحسب متوسط سعر الصرف الساري في السوق على تواريخ استحقاقها بتاريخ الميزانية العمومية. يتم إدراج أية أرباح وخسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ت) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد عناصر المجموعة الذي يزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن يحقق إيرادات ويتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. تتم مراجعة نتائج القطاعات التشغيلية باستمرار من قبل الإدارة والرئيس التنفيذي (كلاهما يعرف بلفظ "المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية") لاتخاذ القرارات الخاصة بتخصيص الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، الذي تتوفر بشأنه معلومات مالية منفصلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ث) المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد، فقط، عند وجود حق بموجب القانون لمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نيّة للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوب في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس صافي المبلغ فقط عندما يجوز ذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ المعايير المحاسبية الدولية، أو من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في النشاط التجاري للمجموعة.

(خ) ربحية / (خسارة) السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية الأسهم / (خسارة) الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية / (خسارة) الأسهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أوالخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

(ذ) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد مدى توفر مؤشر على الانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد بناءً على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد.

(ض) الإيجار

يقوم البنك عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه. أي ، إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. تطبق المجموعة طريقة تحقق وقياس واحدة لجميع عقود الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمطلوبات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من حصولها على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وخفض مدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ض) الإيجار *(تابع)*

الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في جوهر مدفوعات الإيجار الثابت أو تغيير في تقييم شراء الأصل الأساسي.

الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء إثبات الإيجار قصير الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بالمدفوعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود الإيجار، خيار تأجير الموجودات لفترة إضافية. تطبق المجموعة حكمها في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد. أي أنها تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي تقع في نطاق سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل تغيير في استراتيجية العمل).

(ظ) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوب مالي في بيان المركز المالي الموحد مع إدراج الحق التعاقدي للسداد من العميل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات فيما يتعلق بالقبولات كموجودات ومطلوبات مالية.

(أأ) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم استبعاد الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي، حيث يحتفظ البنك بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم الاعتراف بالنقد المقابل في بيان المركز المالي الموحد كأصل مع التزام مقابل لإعادته، بما في ذلك الفوائد المستحقة كالتزام ضمن ضمانات نقدية على الأوراق المالية المقرضة واتفاقيات إعادة الشراء، والتي تعكس المادة الاقتصادية للمعاملة كقرض للبنك. يتم التعامل مع الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات فائدة ويتم استحقاقها على مدى فترة الاتفاق باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(أب) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية

تشارك المجموعة في أنشطة الصيرفة الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى " إن بي اف الإسلامي". وقد تم إطلاق العمليات الإسلامية في عام ٢٠١٤، ويتم احتساب والإفصاح عن وتقديم مختلف الأدوات الإسلامية المفصلة أدناه وفقاً لمتطلبات المادة الأساسية للأدوات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولية وتفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المرابحة

مقبوضات المرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وهي غير مدرجة في سوق نشط. المرابحة هي معاملة بيع حيث إن البائع (المجموعة) يذكر صراحة التكلفة الفعلية للموجودات ليتم بيعها إلى العملاء، ويقوم ببيعها للعميل بسعر التكلفة زائداً هامش الربح الأساسي (الربح). في الواقع هو بيع أحد الأصول لجني الأرباح، وعادة على أساس الدفع المؤجل.

يتم احتساب الدخل من تمويل المرابحة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد المرابحة، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(أب) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية *(تابع)*

الإجارة

تنطوي الإجارة على عقد حيث تقوم المجموعة بشراء السلعة ثم تؤجرها إلى العميل خلال فترة محددة. يتم الاتفاق وتحديد مدة عقد الإيجار، وكذلك أساس التأجير مسبقاً. تستحوذ المجموعة على ملكية العقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

يتم احتساب الدخل من تمويل الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض

القرض هو نقل ملكية ثروة ملموسة (المال) من العميل إلى المجموعة، وهو ملزم على المجموعة بإعادة نفس قيمة الثروة (المال) للعميل عند الطلب أو وفقا للشروط المتفق عليها، وهو ما يعني أن المبلغ الأساسي يستحق السداد عند الطلب .ويستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مبدأ القرض، قرض بدون ربح من العميل إلى المجموعة، ولا يستهدف الربح أو شكل آخر من أشكال العوائد المستحقة.

الصكوك

هي شهادات متساوية القيمة تمثل أسهم غير مقسمة في ملكية الموجودات الملموسة وحقوق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص. وهي أصل تدعمه شهادة الثقة التي تثبت ملكية الموجودات أو حق الانتفاع (الأرباح أو الفوائد) ويتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

وعد – منتج تحوط تم تشكيله ومتوافق مع الشريعة

تقوم المبادلة الإسلامية على هيكل (الوعد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في تاريخ ذات صلة في المستقبل. إنه وعد مشروط لشراء سلعة من خلال تعهد شراء من جانب واحد. ويتكون هيكل المبادلة الإسلامي من مبادلة معدل الربح ومبادلة العملات. لمبادلة معدل الربح، يتبادل الأطراف ذات العلاقة بصفة عامة مدفوعات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من خلال تنفيذ شراء / بيع السلع في إطار "اتفاق بيع المرابحة" بنفس العملة.

الوكالة

يتم تعريف الوكالة على أنها عقد بين المجموعة والعميل، حيث العميل (الموكل) يعين المجموعة (الوكيل) لاستثمار بعض الأموال، وفقا لاحكام وشروط الوكالة. وتستخدم الأموال لتوليد الأرباح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات التمويل الإسلامي لعملاء المجموعة الآخرين أو الاستثمار في المنتجات الاستثمارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الدخل المتحقق من ودائع الوكالة للعملاء وتعترف المجموعة بالدخل في النفقات المقابلة في بيان الدخل. ويتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء السلوك أو الإهمال أو انتهاك أحكام وشروط الوكالة؛ وإلا يتحملها الموكل.

الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع

تشمل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع، اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتمويل المباني والإنشاءات بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية ومعاملات الإجارة. ويشمل هذا على نطاق واسع شرط أن يكون للأصل حق انتفاع محدد وغير قابل للاستهلاك. وعلى الرغم من عدم وجود الأصل في شكله النهائي عند توقيع العقد، إلا أن التفاصيل والمواصفات الدقيقة يجب وصفها بشكل واضح في كل من وثائق الاستصناع والإجارة المؤجلة.

يتم الاعتراف بالدخل من تمويل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(أب) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية *(تابع)*

المضاربة

في المضاربة ، يبرم العميل عقدًا مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقدًا كرأس مال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، كمضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق الأهداف الاستثمارية. هذا نوع من عقود المضاربة الاستثمارية غير المقيدة والذي بموجبه يكون قرار الاستثمار في تقدير كامل للمجموعة. يقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة بناءً على نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً.

في حال فشل الاستثمار في توليد الدخل أو عانى من الخسارة، يتحمل رب المال خسارة الاستثمار، في حين يتحمل المضارب خسارة الجهد والعمل. سوف يكون المضارب مسؤولاً فقط عن الخسائر المالية في حالة الإهمال أو سوء السلوك.

تُستحق حصة رب المال من الأرباح كمصروف في بيان الدخل الموحد وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها.

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

إن المخاطر ملازمة لأنشطة المجموعة وتتم إدارتها من خلال تحديد وقياس وتخفيف ورفع التقارير ومتابعة هذه المخاطر بصورة مستمرة. بشكل عام، يمكن تصنيف المخاطر التي تتعرض لها المجموعة إلى المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تتضمن مخاطر أسعار الاستثمار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة)
- مخاطر العمليات (تتضمن المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والمتطلبات القانونية التنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)
- مخاطر الالتزام التنظيمي

ترتبط المخاطر المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. ويتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الاستراتيجي للبنك وأنشطة إدارة المخاطر العامة. وتركز استراتيجية إدارة المخاطر في البنك على ضمان الوعي والقياس والاشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

ولا تزال المجموعة تركز على مواصلة تحسين بيئة وممارسات إدارة المخاطر على نحو استباقي كعملية مستمرة.

يتبع البنك كلاً من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي والمنهجية المعيارية الموحدة لإدارة المخاطر ورأس المال. إضافة إلى ذلك، يتعرض البنك كذلك لمخاطر أخرى تدار مع المخاطر الرئيسية، ويتم تحديد حجمها ومراقبتها والإبلاغ عنها كجزء من إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية لدى بنك الفجيرة الوطني. تشمل هذه المخاطر إلى جانب مخاطر أخرى المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الالكترونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر العمل والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام. تشمل عملية تقييم كفاية راس المال الداخلية المنهجيتين المذكورتين ويقدم البنك تقريراً مفصلاً بعد الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي.

التزمت المجموعة بأنظمة ' كفاية رأس المال' الجديدة الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال عام ٢٠١٧، التي تتفق مع القواعد المعدلة التي حددتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في "بازل ٣: إطار تنظيمي عالمي لمصارف ونظم مصرفية أكثر مرونة. "وقد تم تغطية المعلومات/التفاصيل ذات الصلة في إيضاح رقم ٥ (ز).

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

إن المجموعة ملتزمة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

يعرض هذا الإيضاح معلومات إضافية عن أهداف المجموعة والسياسات والإجراءات المتبعة لتحديد وقياس ورفع التقارير وتخفيف المخاطر المبينة أعلاه بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال. يتناول هذا الإيضاح أيضاً الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالدعامة الثالثة (نظام السوق) من اتفاقية بازل (٢).

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة مخاطر المشاريع لدى المجموعة. يحدد مجلس الإدارة تقبل البنك للمخاطر الشاملة والاستراتجية بالتنسيق مع الإدارة العليا، ويعتمد كافة المواثيق الأساسية للجنة الحوكمة والسياسات والتوجيهات لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. شكل مجلس الإدارة اللجان، كما تم ذكره بالتفصيل في تقرير حوكمة البنك، لتعزيز آلية الرقابة للقيام بمسؤولياته بشكل فعال.

سقوف المخاطر و إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية:

تحدد المجموعة مدى قابلية تحمل سقوف المخاطر لدرجة المخاطر التي تكون مستعدة لقبولها سعيا لتحقيق أهدافها وخطتها الاستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أصحاب المصلحة في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. ويهدف بيان سقوف المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. يتم استخدام بيان سقوف المخاطر كوثيقة توجيه أساسية في تنفيذ استراتيجية العمل وبالتالي يتم اعتبار كافة القرارات الاستراتيجية أيضًا في سياق بيان سقوف المخاطر المحددة.

بيان سقوف المخاطر هو تعميم معتمد من مجلس الإدارة حول مستويات المخاطر وأنواعها العامة التي سوف تقبلها أو تتجنبها المجموعة في سبيل تحقيق أهداف العمل. وقد حدد المجلس لكل خطر من المخاطر الهامة أقصى مستوى للخطر يكون البنك من خلاله مستعداً للعمل.

اضطلع مجلس الإدارة بوضع سقوف وسياسات للمخاطر ووافق على إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية. يتبع البنك ثلاثة خطوط للدفاع تشمل الرقابة الإدارية في خط الدفاع الأول، والإشراف المستقل لإدارة المخاطر في خط الدفاع الثاني، والتدقيق المستقل في خط الدفاع الثالث. إن المسؤولية الرئيسية لتنفيذ وتطبيق السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية تقع على عاتق الأقسام والإدارات المعنية طبقاً للإطار المعتمد. يقوم قسم إدارة المخاطر المستقل بالمراقبة من خلال المراجعة المستقلة والموافقة على الإجراءات، والكشف الدقيق وإدارة مخاطر العمليات ومراجعة مخاطر محفظة الائتمان ومراجعة الأنشطة المكتبية الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً للمجلس.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. وأجرت المجموعة تحسينات على نظم مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وبيئة رقابة العقوبات لديها. وقامت المجموعة أيضاً بتعزيز محفظة مخاطر التشغيل والاختبار لضمان فعالية الرقابة.

تتبع المجموعة "سياسة التحذير المبكر" المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين بالبنك وبطريقة مستقلة رفع قضاياهم إلى الرئيس التنفيذي أو رئيس قسم التدقيق الداخلي أو سكرتير مجلس الإدارة. كما عملت المجموعة من خلال لجنة التظلمات والانضباط والتي تتكون من رئيس قسم الموارد البشرية ومسؤول إدارة المخاطر الرئيسي ومسؤول العمليات الرئيسي ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وتقديم تقاريرها للرئيس التنفيذي لتعزيز الشفافية والتعامل العادل بين الموظفين.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر *(تابع)*

إن دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة هو تقديم تأكيد مستقل وموضوعي يفيد بأن إجراءات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة ملائمة ويتم تطبيقها بصورة فعالة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي أيضاً بإجراء مراجعة مستقلة للتحقق من الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الإلتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم التدقيق الداخلي يقدم خدمات ذات طبيعة استشارية ويتم عادة تقديمها بناءً على طلب محدد من قبل الإدارة العليا. يتولى رئيس قسم التدقيق الداخلي قيادة هذا القسم ويقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة وهو يتبع الرئيس التنفيذي إدارياً. وبهدف القيام بهذا الدور بفعالية، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلاله عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة وموظفي الإدارة دون قيود.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال عام ٢٠١٩ وعام ٢٠٢٠ عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة وإطار إدارة رأس المال. تشمل المعايير واللوائح، على سبيل المثال لا الحصر، التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر البلد ومخاطر التحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العائد التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٩. تقوم المجموعة باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الامتثال اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

نموذج إدارة المخاطر

استخدمت المجموعة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية من تمويل التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لإدارة نموذج المخاطر، طبقت المجموعة إطار عمل لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية على نطاق المؤسسة (الإطار). ينطبق الإطار أيضاً على جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقًا للإطار، فإن جميع النماذج الخارجية (المستندة إلى البائع) التي تم تطويرها، والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية لخسائر الائتمان المتوقعة، تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد الإطار نهجاً نظامياً لإدارة التطوير والتحقق من الصحة والاعتماد والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج. يحدد هيكل إدارة فعال مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار بشكل منتظم للتأكد من مطابقته للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة.

يوفر التحقق المستقل توصية "مناسبة للأغراض" أو موافقة مشروطة أو توصية "غير مناسبة للأغراض" لمجلس الإدارة أو الإدارة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم المجموعة بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية تحقق سنوية من خلال شركاء داخليين أو خارجيين. تمكن استقلالية هؤلاء الشركاء من العمل كخط دفاع ثاني فعال للمجموعة.

٤. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان

وهي المخاطر الناجمة من تسبب أحد العملاء أو طرف مقابل في خسارة مالية للمجموعة نتيجة لعدم الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل أو في الوقت المحدد، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للمجموعة لدى العملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحافظ الاستثمارية.

تزاول المجموعة بصورة رئيسية أعمال الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والتي تشمل غالبية القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. كما تم تنامي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة. يتم تقييم الائتمان على أساس مبادئ توجيهية محددة يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

إدارة مخاطر الائتمان

في عام ٢٠١٧، وافق مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني على إنشاء إطار إدارة مخاطر الائتمان من أجل زيادة توضيح وتنظيم أنشطة إدارة مخاطر الائتمان عبر مراحل دورة حياة الائتمان الرئيسية:

- النشأة
- التقييم والموافقة
- الإدارة
- متابعة وإدارة المحافظ
- التخفيف من مخاطر الائتمان
- إشارات الإنذار المبكرة المتبعة من قبل إدارة الاسترداد

يشمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان على ما يلي:

- وضع سياسات وسقوف لقبول المخاطر؛
- وضع هيكل للصلاحيات وسقوف لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم طلبات مخاطر الائتمان بما يتوافق مع سياسات الائتمان وضمن هيكل الصلاحيات والقيود. يخضع تجديد التسهيلات الائتمانية إلى إجراءات المراجعة ذاتها؛
- التنويع والحد من تركز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وفئات الموجودات؛
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بسقوف التعرضات المتفق عليها والتي لها علاقة بالأطراف المقابلة والقطاعات والدول والمنتجات ومراجعة سقوفها طبقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر واتجاهات السوق؛
- إدارة الاسترداد والتحصيل؛ و
- اختبار الضغط المالي.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يتم تحديد حدود الائتمان للعملاء الافراد والأطراف المقابلة مع معرفة مباشرة بالجدارة الائتمانية للعميل وفقاً لسياسة البنك الائتمانية. إن قسم الائتمان المستقل هو المسؤول عن مراجعة مقترحات الاكتتاب والتوصية بها والموافقة عليها. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات شاملة ونظم معلومات لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الائتمان مجالات رئيسية مثل، إدارة الحساب والامتثال للانضباط واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

يتولى قسم إدارة المخاطر، بصفته خط الدفاع الثاني، مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان وصياغة السياسات الائتمانية بما يتماشى مع الاهداف الاستراتيجية ومدى تقبل المخاطر ونمو الأعمال والمتطلبات التنظيمية ومعايير إدارة المخاطر. إن إدارة مخاطر الائتمان لها جوانب نوعية وكمية. مخاطر محفظة الائتمان هي المسؤولة عن إجراء مراجعة للمحفظة لمخاطر الائتمان او الجودة من خلال عملية مراجعة مختلف محافظ القطاعات. والإدارات المستقلة مسؤولة عن التوثيق وإدارة الضمانات والحفظ وإدارة الحدود، ويتم إجراء عملية المراجعة الدورية للعملية.

مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة أعمالٍ مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تمتلك مزايا اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية يتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية أو الظروف الأخرى. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة للتطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي خاص.

وفي سبيل تجنُّب تركزات المخاطر الزائدة، تنطوي وثيقة بيان سقوف المخاطر وسياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة بالنسبة للتركيز لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال مجموعة من السقوف للدولة والطرف المقابل والصناعة والقطاع والمنتجات.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددين أو بمجموعة من العملاء من خلال تسلسل هرمي منظم لصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض محتمل أن يتجاوز طرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع الأخذ بعين الاعتبار قاعدة رأس المال النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعمل المجموعة على مراقبة تركزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية. كما عملت المجموعة أيضا على وضع السقوف القصوى للمحفظة الائتمانية لأنشطتها المتخصصة مثل وحدة تمويل السفن ووحدة الطاقة ووحدة المعادن الثمينة.

توضح الجداول التالية تحليلاً للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي حسب القطاع والمنطقة الجغرافية والعملة. تم إدراج المعلومات الخاصة بالمجالات الأخرى لمخاطر الائتمان ضمن الإيضاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

التحليل حسب القطاع

فيما يلي تحليل لتركزات مخاطر الائتمان حسب القطاع الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١١,٥١٨,٨٥٥	٢,٤٩٧,٠٩٥	١٤,٠١٥,٩٥٠	٩٣٩,٦٣٣	٦٩٢,٣٠٦	١٣٦,٣٠٨	٢٢١,٤٧٧	-
الانشاءات	٢,٣٠٨,٧٨١	٣,١٤٩,٧٧١	٥,٤٥٨,٥٥٢	٣٠٥,٩٠٨	١٦٨,٦٠١	٨٢,٠٣٨	٨٤٨	-
الحكومة	٦٤٥,٥٧١	٧,٦٣٩	٦٥٣,٢١٠	-	-	-	-	-
التصنيع	٢,٩٦٢,٧٦٦	٧٨١,٠٣٩	٣,٧٤٣,٨٠٥	٢٢٣,٠٠١	١٣٧,٣٥٩	١٠٦,٠٨٢	٣١,١٤٩	-
المؤسسات المالية	٤٦٤,٦٣٨	٣٢٣,٩٢٢	٧٨٨,٥٦٠	٦٣,٧٩٧	٣٠,٢٧٨	-	-	-
الصناعات الخدمية	٣,٢٨٥,٩٧٤	٣٥٣,١٨٠	٣,٦٣٩,١٥٤	٩٥٧,٥٣٨	٢٥١,٥٥٠	٧٠,٧٧٠	٩,٦٨٠	-
العقارات	٤,٢٣١,٩٤٣	-	٤,٢٣١,٩٤٣	١٥٦,٢٣٣	٣٥,٥٣٦	-	١١,٤٣٠	-
الأفراد	١,٦٣٩,٤٩٠	١٩,٢٤٤	١,٦٥٨,٧٣٤	٧٣,٨٣٣	٦٩,٩٩٢	٩,٩٠٥	٤٦٣	-
المبلغ الإجمالي	**٢٧,٠٥٨,٠١٨**	**٧,١٣١,٨٩٠**	**٣٤,١٨٩,٩٠٨**	**٢,٧١٩,٩٤٣**	**١,٣٨٥,٦٢٢**	**٤٠٥,١٠٣**	**٢٧٥,٠٤٧**	**-**

٢٠١٩ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
التجارة	١٢,٤٤٤,٣٦٢	٣,١٧٢,٧١٢	١٥,٦١٧,٠٧٤	٥٢٢,٠٧٤	٣٠٣,٧١٦	١٦١,٧٢٤	١٨٤,٤٩١	٥,٠٢٧
الإنشاءات	٢,٢٦٠,٦٦٢	٣,٥٩٠,٩٣٣	٥,٨٥١,٥٩٥	١٩١,٧٦٩	١٠٢,٤٥٦	١٨,٩٥٠	٩٢,٧٦٨	٢,٠٣١
الحكومة	٢٣٤,٣٠٨	٦,٦١٨	٢٤٠,٩٢٦	-	-	-	-	-
التصنيع	٣,٤٠٠,٨٤٧	٨٣٧,٦٢٨	٤,٢٣٨,٤٧٥	٢٧٠,١٧٩	١٧٨,٥٦٥	١٩٧,٥٠٤	٥١,٢٣٤	-
المؤسسات المالية	٤٢٨,٤٧٦	٢٠٩,٠٦٤	٦٣٧,٥٤٠	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٤,٠٥٦,٧٨٩	٣٦٤,٧٣٠	٤,٤٢١,٥١٩	٤١٩,٥٦٠	١٥٦,١٧٧	٣٦,٣٦٠	٣٦,٢٥٦	٦٦,٧٣٨
العقارات	٣,٩٣٨,٤٦٥	-	٣,٩٣٨,٤٦٥	٨٧,٧٤٨	١٦,٧٣٢	-	١٤,٢٧٥	٣٩٥
الأفراد	١,٦٢٤,٨٢٩	٥٨,٦٣٥	١,٦٨٣,٤٦٤	٥٢,٤٢٧	٤٣,٩٠٥	٢,٨٤٦	١,٥٠٩	-
المبلغ الإجمالي	**٢٨,٣٨٨,٧٣٨**	**٨,٢٤٠,٣٢٠**	**٣٦,٦٢٩,٠٥٨**	**١,٥٤٣,٧٥٧**	**٨٠١,٥٥١**	**٤١٧,٣٨٤**	**٣٨٠,٥٣٣**	**٧٤,١٩١**

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

التحليل حسب الموقع الجغرافي

بناء على موقع المقترض، فإن تحليل التركزات الجغرافية لمخاطر الائتمان الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبين أدناه:

٢٠٢٠ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٨٩٠,٢٣٥	٦,٣٩٠,٧٩٨	٣٢,٢٨١,٠٣٣	٢,٥٥٦,٤٠٠	١,٣٠٨,٥٩٠	٤٠٥,١٠٣	١٨٥,٠٥٨	-
دول مجلس التعاون الخليجي	١٣٣,٥٥٤	٢٧,٩٣١	١٦١,٤٨٥	-	-	-	-	-
أوروبا	٥٤٨,٦٥٥	١٧٤,١٤٩	٧٢٢,٨٠٤	-	-	-	٨٩,٩٨٩	-
الأمريكتان	٤١٢,٠٤٢	٢,٦٩٥	٤١٤,٧٣٧	١٦٣,٥٤٣	٧٧,٠٣٢	-	-	-
دول أخرى	٧٣,٥٣٢	٥٣٦,٣١٧	٦٠٩,٨٤٩	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة	٢٧,٠٥٨,٠١٨	٧,١٣١,٨٩٠	٣٤,١٨٩,٩٠٨	٢,٧١٩,٩٤٣	١,٣٨٥,٦٢٢	٤٠٥,١٠٣	٢٧٥,٠٤٧	-

٢٠١٩ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها حتى ٨٩ يوماً	تأخر سدادها ٩٠ يوماً وأكثر
دولة لإمارات العربية المتحدة	٢٧,١٦٧,٨٣٠	٧,٣٤٦,٧٠٧	٣٤,٥١٤,٥٣٧	١,٥٤٣,٧٥٧	٨٠١,٥٥١	٤١٧,٣٨٤	٣٠٦,٠٥٧	٧٤,١٩١
دول مجلس التعاون الخليجي	١٣٥,٦١٦	٣٥,٤٨٥	١٧١,١٠١	-	-	-	-	-
أوروبا	٧٦٤,٥٣٦	١٤,٨١٤	٧٧٩,٣٥٠	-	-	-	٧٤,٤٧٦	-
الأمريكتان	٢٨٤,٢٦٩	٢,٧٢٢	٢٨٦,٩٩١	-	-	-	-	-
دول أخرى	٣٦,٤٨٧	٨٤٠,٥٩٢	٨٧٧,٠٧٩	-	-	-	-	-
المجموع	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨	١,٥٤٣,٧٥٧	٨٠١,٥٥١	٤١٧,٣٨٤	٣٨٠,٥٣٣	٧٤,١٩١

التحليل حسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

ألف درهم	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢١,٨١٠,٩٩٤	٥,١٥٦,٤٧٥	٢٦,٩٦٧,٤٦٩	٢٢,٥٣٣,٢٤١	٥,٦٠١,٣١٠	٢٨,١٣٤,٥٥١
دولار أمريكي	٤,٥٢٣,٠٢٤	١,٦٩٤,٨٨٩	٦,٢١٧,٩١٣	٤,٨٦٨,٧٦٠	٢,٣٥٨,٠٨٦	٧,٢٢٦,٨٤٦
يورو	٩,٥٤٨	١٥٩,٣٣٧	١٦٨,٨٨٥	٢١,٥٩٤	١١٤,٤٣٣	١٣٦,٠٢٧
جنيه استرليني	-	٣,٢٨٤	٣,٢٨٤	-	٥,٣٧٦	٥,٣٧٦
أوقية الذهب	٥٢٩,٢٩٦	-	٥٢٩,٢٩٦	٩٣٤,٠٣٥	١٧,٨٦٩	٩٥١,٩٠٤
عملات أخرى	١٨٥,١٥٦	١١٧,٩٠٥	٣٠٣,٠٦١	٣١,١٠٨	١٤٣,٢٤٦	١٧٤,٣٥٤
إجمالي القيمة	٢٧,٠٥٨,٠١٨	٧,١٣١,٨٩٠	٣٤,١٨٩,٩٠٨	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	٨,٢٤٠,٣٢٠	٣٦,٦٢٩,٠٥٨

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض للمخاطر عند تسوية المعاملات والصفقات التجارية. إن مخاطر التسوية هي مخاطر التعرض لخسارة ناشئة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بتقديم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى المستحقة وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. تتم مراقبة أي تأخيرات في التسوية وتحديد كميتها كجزء من إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

فيما يتعلق بأنواع معينة من المعاملات، تعمل المجموعة على التخفيف من هذه المخاطر عن طريق إجراء تسويات من خلال وكيل تسوية / تصفية لضمان تسوية الصفقات التجارية فقط عند استيفاء كلا الطرفين لالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل سقوف التسوية جزءاً من الموافقة على الائتمان / إجراءات متابعة السقوف الائتمانية. إن قبول مخاطر التسوية الناتجة عن صفقات التسوية الحرة يتطلب موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الائتمان المعتمد.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يحدد إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان الأساس المتعلق بالأهلية والتقييم والأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف المخاطر الائتمانية وتحقيق أقصى قدر من استخدام الضمانات المؤهلة.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الوصول إلى التعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد في حساب خسائرالإئتمان المتوقعة. بالنسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، فإن النقص النقدي المتوقع سينعكس عن طريق الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد من التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات شريطة أن تكون متوافقة مع الشروط التعاقدية.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات عند الاقتضاء، وقد تعمل المجموعة أيضاً في بعض الحالات على إنهاء معاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتقليل من مخاطر الائتمان.

تعتمد قيمة ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تشمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية النقد والضمانات ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري على العقارات أو الأوراق المالية الأخرى على الموجودات. ويتم أيضاً الحصول على فوائد رهن على السيارات والسفن والمعدات. بصورة عامة لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل استثمارات محتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.

تراقب الإدارة قيمة السوق للضمانات كما تطلب المجموعة أيضاً، عندما يقتضي الأمر، ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم بصورة عامة تقييم تقديرات القيم العادلة بصورة دورية وفقاً للسياسات الائتمانية المعنية. فيما يلي تقديرات القيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل محفظة القروض والتمويلات الإسلامية كالتالي:

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية (تابع)

التفاصيل	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		ضمانات	
	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
المرحلة ٣				
ودائع مرهونة	٤٨٦,٥٤٤	٢٤٨,٩٣٨	٢٨,٣٨٣	٩,٠٧٠
ممتلكات	١,٣١٥,١١٣	٥٩١,٣٦٢	٩٦٢,٣٤١	٤٧٣,٦٢٠
أخرى	٩١٨,٢٨٦	٧٠٣,٤٥٧	-	-
المبلغ الإجمالي	٢,٧١٩,٩٤٣	١,٥٤٣,٧٥٧	٩٩٠,٧٢٤	٤٨٢,٦٩٠
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣)	(١,٣٨٥,٦٢٢)	(٨٠١,٥٥١)	-	-
القيمة الدفترية	١,٣٣٤,٣٢١	٧٤٢,٢٠٦	٩٩٠,٧٢٤	٤٨٢,٦٩٠
المرحلة ١ و٢				
ودائع مرهونة	٥,٤٣١,٣١٣	٦,٨٠٤,٣٦٠	٢,٢٥٣,٣٥٢	٢,٥٢٥,٢٣١
سندات دين / أسهم	٧٦١,٥٠٤	٥٣٥,٥٦٢	٣٠٠,٣٥٦	٣٠٨,٤٨٨
ممتلكات	١١,٠٨٩,٨٩٣	١١,٥٥٤,٢٧٩	٨,٥٩٨,٦٩٨	٩,١٩٢,٨٠١
أخرى	٧,٠٥٥,٣٦٥	٧,٩٥٠,٧٨٠	١٢٦,٦٩٧	-
المبلغ الإجمالي	٢٤,٣٣٨,٠٧٥	٢٦,٨٤٤,٩٨١	١١,٢٧٩,١٠٣	١٢,٠٢٦,٥٢٠
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)	(٨٢٨,١٨٥)	(٤٩١,٦٨٩)	-	-
القيمة الدفترية	٢٣,٥٠٩,٨٩٠	٢٦,٣٥٣,٢٩٢	١١,٢٧٩,١٠٣	١٢,٠٢٦,٥٢٠
المجموع	٢٤,٨٤٤,٢١١	٢٧,٠٩٥,٤٩٨	١٢,٢٦٩,٨٢٧	١٢,٥٠٩,٢١٠

	مطلوبات محتملة		ضمانات	
	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
ودائع مرهونة	٤,١١٧,٢٢٦	٥,١٠٥,٧٩٨	٦٢٧,٥٧٠	٦٥١,٠٠٠
أخرى	٣,٠١٤,٦٦٤	٣,١٣٤,٥٢٢	٦٠٠,٦٧٩	٦٦٧,٥٩٩
المجموع	٧,١٣١,٨٩٠	٨,٢٤٠,٣٢٠	١,٢٢٨,٢٤٩	١,٣١٨,٥٩٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمت إعادة حيازة المجموعة على عقارات تبلغ قيمتها ٣٠٣,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٢١٣,٨ مليون درهم) والتي تم تعديلها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها. وقد تم قيدها ضمن الموجودات الأخرى.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

جودة الائتمان

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من قبل المجموعة باستخدام تصنيف الائتمان الداخلي والذي يتألف من ٢٢ درجة. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر بوصفه أداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أي مخاطر موجودة في محافظ المجموعة مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق أيضاً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقييمها لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية المعينة للتقديرات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي. ويستند رسم الخرائط إلى نموذج إحصائي يأخذ في الاعتبار أوزان القطاع، والعوامل الخاصة بالدولة وحساسية الطرف الآخر لمواجهة المخاطر المنهجية. تم عرض تصنيف المخاطر/ نظام الدرجات كالتالي:

درجة مخاطر إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
ألف درهم

	٢٠٢٠				٢٠١٩			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة المخاطر ١ - ١٩								
الدرجة ١- ١٧: عاملة أو عادية	٢١,٠٠٧,٣٠٨	١,٤٥٨,٢٦٨	-	٢٢,٤٦٥,٥٧٦	٢٤,١٨٧,٣٦٥	٥٢٨,٣١٠	-	٢٤,٧١٥,٦٧٥
الدرجة ١٨- ١٩: قائمة المراقبة والقروض الأخرى المذكورة بشكل خاص	٣٦,٠٦٤	١,٨٣٦,٤٣٥	-	١,٨٧٢,٤٩٩	٥٧,٣١٧	٢,٠٧١,٩٨٩	-	٢,١٢٩,٣٠٦
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩	٢١,٠٤٣,٣٧٢	٣,٢٩٤,٧٠٣	-	٢٤,٣٣٨,٠٧٥	٢٤,٢٤٤,٦٨٢	٢,٦٠٠,٢٩٩	-	٢٦,٨٤٤,٩٨١
درجة المخاطر ٢٠ – ٢٢: دون المستوى ، مشكوك فيه و خسارة	-	-	٢,٧١٩,٩٤٣	٢,٧١٩,٩٤٣	-	-	١,٥٤٣,٧٥٧	١,٥٤٣,٧٥٧
المجموع	٢١,٠٤٣,٣٧٢	٣,٢٩٤,٧٠٣	٢,٧١٩,٩٤٣	٢٧,٠٥٨,٠١٨	٢٤,٢٤٤,٦٨٢	٢,٦٠٠,٢٩٩	١,٥٤٣,٧٥٧	٢٨,٣٨٨,٧٣٨

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو هيكلتها حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لابد منها. تصنف القروض التي تمت إعادة جدولتها في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا، في حين تصنف القروض المعاد هيكلتها في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

عند إعادة التفاوض، 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، سواء 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 جوهرية، مثل العوائد على أساس الربح / الأسهم والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لايعاني المقترض صعوبة مالية.
- تغير كبير في سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومة للقرض
- إدخال ضمانات أو تحسينات أخرى للأمن أو تعزيز الائتمان والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض
- التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري ، تقوم المجموعة بإلغاء تحقق الموجودات المالية الأصلية وتقوم بالاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة وتقوم بإعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر تعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملتزم بعدم القدرة على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضًا في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه استبعاد، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي.

كمبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها أو المعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – تعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – لم يتعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا). ينطبق هذا فقط على الموجودات التي نفذت وفقًا للشروط الجديدة وفقًا لمعايير المعالجة كما هو محدد في إيضاح ٤ (هـ).

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

***القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها** (تابع)*

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لإجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات المعاد هيكلتها وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة:

	٢٠٢٠			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم				
مبالغ مستحقة	٣٦٥,١٤١	٨٠٧,١٥٥	٧٥٥,٩٩٧	١,٩٢٨,٢٩٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٦,٧٩٠)	(٧٥,٦٠٣)	(٣٩٤,٧٩٩)	(٤٧٧,١٩٢)
القيمة الدفترية	٣٥٨,٣٥١	٧٣١,٥٥٢	٣٦١,١٩٨	١,٤٥١,١٠١

	٢٠١٩			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم				
مبالغ مستحقة	٧٢٥,٩٤٦	٩٣٢,٢٣٩	٨٢٩,٨٠٧	٢,٤٨٧,٩٩٢
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٠,٣٦٣)	(٧٥,٧٦٩)	(٤١٤,٤٨٩)	(٥٠٠,٦٢١)
القيمة الدفترية	٧١٥,٥٨٣	٨٥٦,٤٧٠	٤١٥,٣١٨	١,٩٨٧,٣٧١

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المعاد هيكلتها وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة خلال السنة:

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة - ألف درهم	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل
مبالغ مستحقة				
المرحلة ١	٣,٣٨٥	٩٧,٤٧٢	-	٩٧,٣٨٩
المرحلة ٢	٩٧,٢٠٥	١,٤٠٤	١٢٩,٠٧٥	٤٧,١٨٩
المرحلة ٣	٨٠٧	١,٣٧٨	٢,٥٦٣	-
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٤,١٣٠)	(٣,٥٥٨)	(١٣,١٤٥)	(٤,٥٦١)
القيمة الدفترية	٨٧,٢٦٧	٩٦,٦٩٦	١١٨,٤٩٣	١٤٠,٠١٧

٥.إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة بصورة شهرية مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل خسائرها الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في قسم ٤ (هـ) أعلاه. يتم الحفاظ على المخصص العام للموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح رقم (٤).

كجزء من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي، قام البنك بتصميم وتطبيق مقياس التصنيف الائتماني المستقل للخدمات المصرفية للشركات ومقياس التصنيف الائتماني للخدمات المصرفية التجارية المرتبطة بحالات التعثر عن السداد في السابق التي لوحظت في المحفظة الائتمانية للبنك من خلال الدورة التي تحدد احتمالية التعثر عن السداد في محفظة الائتمان وتعين احتمال التعثر الفردي عن السداد إلى كل درجة من درجات مخاطر الائتمان.

جنباً إلى جنب مع التعرض للتعثر عن السداد والخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من مقترضيه من الشركات والمؤسسات التجارية. ومن أجل مراقبة تحول المخاطر لمقترضي البنك، يحتسب البنك تحول التعثر عن السداد لسنة واحدة من خلال المصفوفات الانتقالية مع ضمان أن التأثير المحتمل للتعثر عن السداد خلال سنة واحدة يتم احتواؤه بما فيه الكفاية من خلال المستوى العام للمخصصات الائتمانية ومستوى كفاية رأس المال.

سياسة الشطب

تعمل المجموعة على شطب أرصدة القروض والذمم المدينة ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل المبالغ وتخلُص إلى عدم القابلية في تحصيلها.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانونًا بالكامل، ولكن تم شطبها جزئيًا أو كليًا بسبب عدم وجود إطار زمني معقول لاستردادها.

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة

في مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) على أنه وباء مستمر في الانتشار في جميع أنحاء العالم. بالإضافة إلى ذلك، شهدت أسعار النفط والأسواق المالية تقلبات غير مسبوقة مما أدى إلى سوء الوضع الحالي وبيئة تشغيلية صعبة. وقد أدى ذلك إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية في الاقتصادات العالمية والمحلية. وقد أعلن مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي والسلطات المالية والنقدية في جميع أنحاء العالم عن تدابير دعم مختلفة لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

يقوم بنك الفجيرة الوطني بمراقبة الوضع عن كثب ونجح باتخاذ عدد من التدابير تتراوح بين تقليل ساعات العمل في الفروع إلى العمل عن بعد واستخدام الحلول الرقمية لضمان استمرارية خدمات العملاء واتخاذ الإجراءات الاحترازية لضمان صحة وسلامة أصحاب المصلحة جميعاً. يقوم بنك الفجيرة الوطني بإدارة سيولته بشكل استباقي ويعزز من مكانته ليتمكن من اجتياز هذه البيئة غير المؤكدة بثقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استقرت نسبة السلفيات إلى الودائع لبنك الفجيرة الوطني عند ٨٣,٥٪، ونسبة صافي التمويل الثابت عند ١٠٦,٦٪ ونسبة تغطية السيولة عند ٣٦٦,٥٪.

تضمن لجنة إدارة المخاطر ("MRC") ولجنة الائتمان المركزية ("CCC") للمجموعة الحوكمة على جميع القرارات الهامة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتوجيهات والإشعارات ذات الصلة الصادرة عن الجهة المنظمة ويتم الامتثال لها ومراقبتها مع المشاركة المناسبة لأصحاب المصلحة الرئيسيين، بما في ذلك قسم المخاطر والائتمان والمالية وقطاعات الأعمال. وتتضمن قرارات محاسبية هامة وقرارات منهجية للمخاطر وحالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة والمدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة واعتبارات عوامل الاقتصاد الكلي.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

يتم تقديم تنفيذ القرارات الرئيسية ونتائج المراجعات والمراقبة إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة، حيث يلتزم بنك الفجيرة الوطني بدعم أعلى معايير حوكمة الشركات.

قام بنك الفجيرة الوطني بالنظر في المعايير والتوجيه المشترك فيما يتعلق بمخطط برنامج خطة الدعم الاقتصادي المستهدف ومعالجة أحكام خسارة الائتمان المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة في سياق أزمة فايروس كورونا المستجد (COVID-19) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال شهري مارس وأبريل ٢٠٢٠ على التوالي. وفقاً لهذه المعايير والتوجيه المشترك، منح بنك الفجيرة الوطني مهلة سداد لعملائه المتأثرين وسيقوم بمنح تأجيل للدفعات في سياق جائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19) بموجب مخطط برنامج خطة الدعم الاقتصادي المستهدف وغير ذلك. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار عند تقديم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان الأداء السابق والمستقبلي المتوقع للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع. قام بنك الفجيرة الوطني بتقسيم عملائه المستفيدين من تأجيل الدفع إلى مجموعتين على النحو التالي.

المجموعة ١ – عملاء لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم ، بما في ذلك مشكلات السيولة، الناجمة عن جائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19)؛ و

المجموعة ٢ – عملاء يتوقع منهم التأثر بشكل كبير بجائحة فايروس كورونا (COVID-19) ومن المتوقع أيضاً أن يواجهوا تدهوراً كبيراً في أهليتهم الائتمانية مما سيؤدي إلى الانتقال إلى المرحلة ٢. وفي ظروف استثنائية، قد يتم الانتقال للمرحلة ٣ حيث هددت الاضطرابات الكبيرة على الاستدامة طويلة الأجل لنموذج الأعمال الخاص بالعملاء والذي بدوره سيؤثر في تدهور الأعمال بشكل دائم.

تضمنت المعايير الرئيسية والتي تم أخذها في عين الاعتبار عند تقسيم المجموعات إدارة حساب العملاء، والجدارة الائتمانية، والقطاع الاقتصادي، والضمانات، ومستوى تأثير جائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19)، وسلاسل التوريد للعملاء وأسواق المبيعات، وشدة تأثيرات القطاع والآثار المترتبة على الأداء التشغيلي، أينما وجدت. لقد كان بنك الفجيرة الوطني يراقب الكترونياً مخاطر الائتمان الخاصة به وقد تم إجراء مراجعة تفصيلية لجميع محافظ قطاع الأعمال على هذه الأسس مع تقييم تأثيرات جائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19) بشكل تراكمي وتصنيف المخاطر لحماية المجموعة بشكل كلي من أي تحركات عدائية. تم تقييم تأثير تمديد القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في سياق جائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19) وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتعديل شروط التسهيلات.

وقد تطلبت أوجه عدم اليقين التي تسبب بها فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) من بنك الفجيرة الوطني بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أخذ بنك الفجيرة الوطني بعين الاعتبار تأثير زيادة التقلبات في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلي، عند تحديد درجة الخطورة واحتمال السيناريوهات الاقتصادية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تم تعديل تنبؤات متغيرات الاقتصاد الكلي، وكذلك زادت الاحتمالات المعينة لسيناريو الهبوط إلى ٤٠٪ حيث كانت ٣٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وخفض سيناريو الصعود إلى ٢٠٪ حيث كان ٣٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة لتقلبات السوق الحالية لتحديد المبالغ المعلن عنها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على معلومات تم ملاحظتها.

ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة وتظل التأثيرات حساسة لتقلبات السوق وستستمر المجموعة في المراقبة والتعبير بشكل مناسب في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. ونظراً لأن الوضع يتغير بسرعة، فبالتالي سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات سلبية إذا استمرت الظروف عكسية وستواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

مع تزايد مخاوف جائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19) والصدمات ذات الصلة التي تتعرض لها اقتصادات العالم، يقوم بنك الفجيرة الوطني بشكل مستمر بمراجعة قرارات التدريج والتجميع بشكل حكيم لضمان الانعكاس الدقيق لتقييم المجموعة لهذه الجوانب بتاريخ الميزانية العمومية.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفع حسب المرحلة

وفقًا للتوجيه المشترك بشأن معالجة أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لخسائر الائتمان المتوقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة في سياق أزمة فايروس كورونا المستجد (COVID-19) الصادرة عن مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي خلال شهرأبريل ٢٠٢٠، منح بنك الفجيرة الوطني مهلة سداد لبعض عملائه المتأثرين. ومن ضمن ذلك، ما يتعلق بنظام برنامج خطة الدعم الاقتصادي المستهدف بموجب المعايير الصادرة خلال عام ٢٠٢٠، إن المبلغ الأساسي والمؤجل والفائدة المستحقة بمبلغ ١,١٦١.٩ مليون درهم. استفاد البنك من المساعدة بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي المستهدف وقدم إعفاءً لعملاء محددين. قام البنك بتسوية مبلغ ١,١٦١.٩ مليون درهم بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي والفائدة / الأرباح المستحقة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للعملاء، الذين حصلوا على هذه المزايا، وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
المبلغ المؤجل	٦٦,٨٨٤	٢١,٢٦٧	-	٨٨,١٥١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٧٧٨)	(٣,٥٦٣)	-	(٤,٣٤١)
القيمة الدفترية	٦٦,١٠٦	١٧,٧٠٤	-	٨٣,٨١٠
عدد العملاء	٥٣	٢٣	-	٧٦

٥.إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفع حسب المرحلة *(تابع)*

يتضمن الجدول التالي تحليلاً لتعرضات مخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات بما في ذلك الفوائد/ الأرباح المستحقة والتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

٢٠٢٠

	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات				تعرضات خارج الميزانية العمومية			
ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
المبلغ المستحق	٩٥٩,٩٦٧	٢٣٤,٦٧٣	-	١,١٩٤,٦٤٠	٣٨,٠٦١	١,٠٥٣	-	٣٩,١١٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٢٠,٦٠٥)	(٢٥,١٦١)	-	(٤٥,٧٦٦)	(١٨٨)	(٦٥)	-	(٢٥٣)
القيمة الدفترية	٩٣٩,٣٦٢	٢٠٩,٥١٢	-	١,١٤٨,٨٧٤	٣٧,٨٧٣	٩٨٨	-	٣٨,٨٦١

٢٠١٩

	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات				تعرضات خارج الميزانية العمومية			
ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
المبلغ المستحق	١,١٧٧,٩٧١	١١٦,٤١٧	-	١,٢٩٤,٣٨٨	٦٦,٣٠٩	١,٧١١	-	٦٨,٠٢٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٧,١٥٦)	(٩,٦٠٤)	-	(٢٦,٧٦٠)	(٢٥٨)	(١٥)	-	(٢٧٣)
القيمة الدفترية	١,١٦٠,٨١٥	١٠٦,٨١٣	-	١,٢٦٧,٦٢٨	٦٦,٠٥١	١,٦٩٦	-	٦٧,٧٤٧

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفع على حسب النوع والمجموعات والقطاعات فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن الجدول التالي على تحليل المبلغ المستحق للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات، بما في ذلك الفوائد/ الأرباح المستحقة للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع حسب المرحلة والنوع والمجموعات والقطاعات مع الخسائر الائتمانية ذات الصلة:

٢٠٢٠	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات			قطاع الخدمات المصرفية للأعمال		
ألف درهم	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات	٨٠٢,٣٤٠	١٥٠,٧٢٢	٩٥٣,٠٦٢	١٣٥,٤٤٥	٣٧,١٦٦	١٧٢,٦١١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٧,٣٦٩)	(١٦,٥٣٦)	(٣٣,٩٠٥)	(٣,٠٣٨)	(٧,٦٣٥)	(١٠,٦٧٣)
القيمة الدفترية	٧٨٤,٩٧١	١٣٤,١٨٦	٩١٩,١٥٧	١٣٢,٤٠٧	٢٩,٥٣١	١٦١,٩٣٨
عدد العملاء			١٤			٢٨

٢٠٢٠	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد			موحدة		
ألف درهم	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**
كمبيالات مخصومة	-	٧٤٣	٧٤٣			
السحب على المكشوف	٢٩	-	٢٩			
قروض لأجل	٢٦,٣٧٨	٤١,٨١٧	٦٨,١٩٥			
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٢٩٥)	(٨٩٣)	(١,١٨٨)			
القيمة الدفترية	٢٦,١١٢	٤١,٦٦٧	٦٧,٧٧٩			
عدد العملاء			٣٤			

٢٠٢٠			
ألف درهم	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات	٩٦٤,١٩٣	٢٣٠,٤٤٧	١,١٩٤,٦٤٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٢٠,٦٧٢)	(٢٥,٠٩٤)	(٤٥,٧٦٦)
القيمة الدفترية	٩٤٣,٥٢١	٢٠٥,٣٥٣	١,١٤٨,٨٧٤
عدد العملاء			٧٦

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفع على حسب النوع والمجموعات والقطاعات فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتضمن الجدول التالي على تحليل للتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة بالعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع :

٢٠٢٠	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات			قطاع الخدمات المصرفية للأعمال		
ألف درهم	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**
تعرضات خارج الميزانية العمومية	٥,٣٤٤	-	٥,٣٤٤	٣٢,٧١٧	٧٨٣	٣٣,٥٠٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٤)	-	(٤)	(١٨٥)	(٦٠)	(٢٤٥)
القيمة الدفترية	٥,٣٤٠	-	٥,٣٤٠	٣٢,٥٣٢	٧٢٣	٣٣,٢٥٥

٢٠٢٠	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد			موحدة		
ألف درهم	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**	**المجموعة ١**	**المجموعة ٢**	**المجموع**
تعرضات خارج الميزانية العمومية - ضمانات	-	٢٧٠	٢٧٠	٣٨,٠٦١	١,٠٥٣	٣٩,١١٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	-	(٤)	(٤)	(١٨٩)	(٦٤)	(٢٥٣)
القيمة الدفترية	-	٢٦٦	٢٦٦	٣٧,٨٧٢	٩٨٩	٣٨,٨٦١

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة *(تابع)*

الحركة في إجمالي الرصيد للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والتعرضات خارج الميزانية للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع

ألف درهم	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات				تعرضات خارج الميزانية العمومية			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,١٧٧,٩٧١	١١٦,٤١٧	-	١,٢٩٤,٣٨٨	٦٦,٣٠٩	١,٧١١	-	٦٨,٠٢٠
تم تحويلها من المرحلة ١	(١٠٠,٧٠٣)	١٠٠,٧٠٣	-	-	(٧٨٣)	٧٨٣	-	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
تم انشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال العام	(١١٧,٣٠١)	١٧,٥٥٣	-	**(٩٩,٧٤٨)**	(٢٧,٤٦٥)	(١,٤٤١)	-	**(٢٨,٩٠٦)**
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٥٩,٩٦٧	٢٣٤,٦٧٣	-	١,١٩٤,٦٤٠	٣٨,٠٦١	١,٠٥٣	-	٣٩,١١٤

يتضمن الجدول أدناه، الحركة في إجمالي الرصيد للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع على حسب القطاع :

ألف درهم	قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				قطاع الخدمات المصرفية للأعمال				قطاع الخدمات المصرفية للأفراد			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٤٩,٥٤٣	٧٦,٣٥١	-	١,٠٢٥,٨٩٤	١٩٦,٢٤٣	١١,٨٠٢	-	٢٠٨,٠٤٥	٣٢,١٨٥	٢٨,٢٦٤	-	٦٠,٤٤٩
تم تحويلها من المرحلة ١	(٧٠,٨٩١)	٧٠,٨٩١	-	-	(١٢,٩٦٥)	١٢,٩٦٥	-	-	(١٦,٨٤٧)	١٦,٨٤٧	-	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تم انشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال العام	(٧٦,٣١٢)	٣,٤٨٠	-	(٧٢,٨٣٢)	(٤٧,٥٧٨)	١٢,١٤٤	-	(٣٥,٤٣٤)	٦,٥٨٩	١,٩٢٩	-	٨,٥١٨
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٠٢,٣٤٠	١٥٠,٧٢٢	-	٩٥٣,٠٦٢	١٣٥,٧٠٠	٣٦,٩١١	-	١٧٢,٦١١	٢١,٩٢٧	٤٧,٠٤٠	-	٦٨,٩٦٧

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في إجمالي الرصيد للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والتعرضات خارج الميزانية للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع (تابع)

يتضمن الجدول أدناه، الحركة في التعرضات خارج الميزانية المتعلقة بالعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع حسب القطاع:

	قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				قطاع الخدمات المصرفية للأعمال				قطاع الخدمات المصرفية للأفراد			
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٧٢٦	-	-	٥,٧٢٦	٦٠,٥١٨	١,٣٨٢	-	٦١,٩٠٠	٦٥	٣٢٩	-	٣٩٤
تم تحويلها من المرحلة ١	-	-	-	-	(٧٨٣)	٧٨٣	-	-	-	-	-	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تم انشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال العام	(٣٨٢)	-	-	**(٣٨٢)**	(٢٧,٠١٨)	(١,٣٨٢)	-	**(٢٨,٤٠٠)**	(٦٥)	(٥٩)	-	**(١٢٤)**
إجمالي القيمة الدفترية – ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٣٤٤	-	-	٥,٣٤٤	٣٢,٧١٧	٧٨٣	-	٣٣,٥٠٠	-	٢٧٠	-	٢٧٠

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في إجمالي الرصيد للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والتعرضات خارج الميزانية للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع (تابع)

الحركة في مخصصات الخسائرانخفاض القيمة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات وتعرضات خارج الميزانية للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع

	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الاسلامي وقبولات				تعرضات خارج الميزانية العمومية			
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧,١٥٦	٩,٦٠٤	-	٢٦,٧٦٠	٢٥٨	١٥	-	٢٧٣
تم تحويلها من المرحلة ١	(٢,٥١٩)	٩,٤٥١	-	٦,٩٣٢	(٣٠)	٦١	-	٣١
تم تحويلها من المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
تم انشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن التأخر في السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد	٥,٩٦٨	٦,١٠٦	-	١٢,٠٧٤	(٤٠)	(١١)	-	(٥١)
صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة	٣,٤٤٩	١٥,٥٥٧	-	١٩,٠٠٦	(٧٠)	٥٠	-	(٢٠)
المشطوب خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٦٠٥	٢٥,١٦١	-	٤٥,٧٦٦	١٨٨	٦٥	-	٢٥٣

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ج) مخاطر الائتمان *(تابع)*

تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID – 19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة على حسب قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وعملاء قطاع الخدمات المصرفية للأعمال المستفيدين من تأجيل الدفع

يتضمن الجدول التالي على التغير في خسائر الائتمان المتوقعة حسب قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال:

	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات			قطاع الخدمات المصرفية للأعمال		
ألف درهم	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**	**التغير**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**	**التغير**
التجارة	١٧,٠٥٢	١٠,١٢٨	٦,٩٢٤	١,٩٤٣	٢,٠٥٠	(١٠٧)
الإنشاء	-	-	-	٩٤٥	١,٥٢٦	(٥٨١)
الصناعة	٢٧١	٥٤٧	(٢٧٦)	١,٧٤٦	٢,٥٢٠	(٧٧٤)
القطاعات الخدمية	١٦,٥٥٢	٨,٥٢٤	٨,٠٢٨	٢,٨٨٧	١٠١	٢,٧٨٦
العقارات	-	-	-	٣,٣٩٧	٢٥٢	٣,١٤٥
الأفراد	٣٤	١٧	١٧	-	-	-
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**٣٣,٩٠٩**	**١٩,٢١٦**	**١٤,٦٩٣**	**١٠,٩١٨**	**٦,٤٤٩**	**٤,٤٦٩**

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب منتجات عملاء الخدمات المصرفية للأفراد المستفيدين من تأجيل الدفع

يتضمن الجدول التالي على التغير في خسائر الائتمان المتوقعة حسب منتج الخدمات المصرفية للأفراد:

ألف درهم	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩**	**التغير**
الكمبيالات المخصومة	٢٩	-	٢٩
السحب على المكشوف	١	٢	(١)
قروض لأجل	١,١٥٨	١,٣٦٠	(٢٠٢)
خارج الميزانية العمومية	٤	٦	(٢)
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	**١,١٩٢**	**١,٣٦٨**	**(١٧٦)**

(د) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي ستواجه المجموعة بموجبها صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات عند الاستحقاق وبمعدلات مناسبة، وكذلك عدم القدرة على تسييل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في تضاؤل بعض مصادر التمويل.

إن نهج المجموعة في إدارة السيولة هو الاحتفاظ قدر الإمكان بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر.

إدارة مخاطر السيولة

يتولى قسم الخزينة مسؤولية ضمان الالتزام بمتطلبات السيولة القانونية وسقوف المخاطر الداخلية. تخضع كافة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(د) مخاطر السيولة *(تابع)*

***إدارة مخاطر السيولة** (تابع)*

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتكون بصورة عامة من نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمثل نسبة ١٣,١٪ (٢٠١٩: ١٦٪) من إجمالي الموجودات التي تتضمن الودائع الاحتياطية النقدية الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل أيضاً أوراق مالية استثمارية رائجة ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وتسهيلات أخرى بين فروع البنك، وذلك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية في ظل ظروف السوق العادية والتصورات المفترضة للظروف الحرجة.

تستخدم المجموعة نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة ١:١ ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة ١٠٪ والتي تمثل موجودات مؤهلة عالية السيولة كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي بمثابة مؤشرات رئيسية للمخاطر، وتراقب المجموعة هذا المعدل بصورة منتظمة. تستخدم المجموعة مقياساً داخلياً أكثر تحفظاً لنسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة (١:٠,٩٢٥) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسب بحكمة خلال العام:

	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
١٢ شهراً – المتوسط	٢٠,٢١٪	١٩,٩٩٪	٨٣,١٤٪	٨٨,٨٦٪
١٢ شهراً – الأعلى	٢٣,٥٣٪	٢١,٦٧٪	٨٩,٤٣٪	٩١,٧٤٪
١٢ شهراً – الأدنى	١٦,٠٤٪	١٩,٣٩٪	٧٦,٧٨٪	٨٥,٨٧٪

تدير المجموعة تركزات الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات ووضع سقوف لكل عميل على حدة وتنويع تواريخ الاستحقاق.

تتم مناقشة أوضاع السيولة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والإجراءات في لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة ومراجعة تحقيق استراتيجيات وحدود السيولة قصيرة وطويلة المدى.

تمت مراجعة سقوف قبول مخاطر السيولة بطريقة متحفظة واستباقية مع الأخذ بعين الاعتبار أحداث السوق ومعايير إدارة المخاطر ذات الصلة. يتم تحقيق الالتزام بفترة أطول لاختبار كفاية السيولة من خلال الاعتماد على جودة أعلى ومستوى كافٍ من الموجودات السائلة على حدٍ سواء. تراقب المجموعة اختبار كفاية السيولة الذي تبلغ مدته ٣٠ يوماً وفقاً لاحتمالين مختلفين هما أزمة السوق المحلي والتخفيض بمعدل درجة أو درجتين من مصدر التصنيف الإئتماني لبنك الفجيرة الوطني بما يتوافق مع مستوى تقبل مخاطر السيولة. وقد حدد البنك أيضاً خطة تمويل طارئة لإدارة أي حالة أزمة سيولة.

كجزء من الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال والتي تم اتباعها خلال العام، قام البنك بتقييم تأثير مخاطر السيولة والمتضمنة التركيزات من خلال تنفيذ اختبار الضغط المالي وتقييم الأثر على رأس المال. واستعدادا للالتزام بمتطلبات بازل (٣)، قامت المجموعة بتطبيق نظام لحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويعمل على تعزيز العمليات وجودة المتطلبات بشكل استباقي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استقرت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت على ٣٦٦,٥٪ (٢٠١٩: ٤٤٠٪) وعلى ١٠٦,٦٪ (٢٠١٩: ١٠٦٪) على التوالي.

يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة والتزاماتها على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدي ممكن و/أو تاريخ التسوية أو التحقيق المتوقع. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحتفظ الودائع تحت الطلب (للحسابات الجارية وحسابات التوفير) من العملاء برصيد ثابت وهي ذات طبيعة تاريخية طويلة الأجل وغالباً ما يتم سحب الودائع لأجل عند استحقاقها. وتعتبر القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات طبيعة دوارة بصورة جزئية. يشمل النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد بموجب ترتيبات إعادة شراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تشمل محفظة الاستثمارات، الاستثمارات المتاحة للبيع التي يمكن بيعها قبل فترة استحقاقها التعاقدية.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(د) مخاطر السيولة *(تابع)*

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٠ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٧٢٨,٥٣١	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٢٢٨,٥٣١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,١٤٥,٤٤٨	٢٦١,٣٧٠	١١٤,٢٠٩	١٢٨,٦٦٨	-	-	١,٦٤٩,٦٩٥
استثمارات وأدوات إسلامية	٩٥,٦٦١	٢١٧,٠١٧	٤٣٣,٢٦٧	٤٤٩,٤٤٦	٣,٧٨٤,٠٦٤	٢٠٧,٥٨٩	٥,١٨٧,٠٤٤
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥,٧١٠,٥٨٦	٤,٧١٦,٥٢٥	٢,٣٩٨,٨٥٩	١,٦٢٤,٩٢٩	٧,٠٣٧,٤٨٣	٣,٣٥٥,٨٢٩	٢٤,٨٤٤,٢١١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	-	-	-	-	٣٦٨,٣٧٨	٣٦٨,٣٧٨
موجودات أخرى	٢٨٤,٣٨٨	١,٤١٧,٨٩٥	٨١٤,٤٩٤	٧٥,٥٤٦	١,٧٨٢	-	٢,٥٩٤,١٠٥
مجموع الموجودات	١١,٩٦٤,٦١٤	٧,١١٢,٨٠٧	٣,٧٦٠,٨٢٩	٢,٢٧٨,٥٨٩	١٠,٨٢٣,٣٢٩	٣,٩٣١,٧٩٦	٣٩,٨٧١,٩٦٤
مبالغ مستحقة لبنوك	٣٨٠,٩٩٩	١٢٢,٤١٨	٢٤٩,٢٦٢	-	٦٠٩,٨٩٩	-	١,٣٦٢,٥٧٨
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٤,٩٧٦,٠٧٠	٤,٦٢٥,٤٩٠	٤,٣٥٣,٨٩٢	٤,٤٦٤,٧٩٠	١,٣٣٥,٨٥٩	١٠,٠٠٠	٢٩,٧٦٦,١٠١
قروض لأجل	-	٣٦٧,٣٠٠	-	-	٧٣,٤٦٠	-	٤٤٠,٧٦٠
مطلوبات أخرى	٢٨٤,٣٨٨	١,٤٥٤,٠٥٦	٨١٤,٤٩٤	٧٥,٥٤٦	١,٧٨٢	-	٢,٦٣٠,٢٦٦
مجموع حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٥,٦٧٢,٢٥٩	٥,٦٧٢,٢٥٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٦٤١,٤٥٧	٦,٥٦٩,٢٦٤	٥,٤١٧,٦٤٨	٤,٥٤٠,٣٣٦	٢,٠٢١,٠٠٠	٥,٦٨٢,٢٥٩	٣٩,٨٧١,٩٦٤
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٣,٦٧٦,٨٤٣)	٥٤٣,٥٤٣	(١,٦٥٦,٨١٩)	(٢,٢٦١,٧٤٧)	٨,٨٠٢,٣٢٩	(١,٧٥٠,٤٦٣)	-
الفجوة التراكمية	(٣,٦٧٦,٨٤٣)	(٣,١٣٣,٣٠٠)	(٤,٧٩٠,١١٩)	(٧,٠٥١,٨٦٦)	١,٧٥٠,٤٦٣	-	-

٢٠١٩ ألف درهم							
مجموع الموجودات	١٢,٧٤٦,٢٨٩	٨,٤٠٠,٠٥٨	٤,٨١١,٣٢٢	٣,٦٤٩,٩٥٠	٨,٩٢١,١٢٨	٤,٢٧٦,٥١٠	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٣٥٠,٨٦٥	٨,٤٢٠,٥٤٥	٤,٩٥٣,٦٥٩	٥,٧٩٠,٢٧٦	١,٩٢٩,٣٥٨	٦,٣٦٠,٥٥٤	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٢,٦٠٤,٥٧٦)	(٢٠,٤٨٧)	(١٤٢,٣٣٧)	(٢,١٤٠,٣٢٦)	٦,٩٩١,٧٧٠	(٢,٠٨٤,٠٤٤)	-
الفجوة التراكمية	(٢,٦٠٤,٥٧٦)	(٢,٦٢٥,٠٦٣)	(٢,٧٦٧,٤٠٠)	(٤,٩٠٧,٧٢٦)	٢,٠٨٤,٠٤٤	-	-

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(د) مخاطر السيولة *(تابع)*

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يوضح الجدول التالي الضمانات وخطابات الاعتماد والمبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة القائمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، والتي تم تحليلها على أساس أقرب فترة يمكن أن تطلب فيها. إن القيمة الاسمية تمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشرات لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. إن المبالغ المذكورة أدناه لاتمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠٢٠ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثرمن ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٥,٦٥٥,٣٣٢	-	-	-	-	-	٥,٦٥٥,٣٣٢
خطابات اعتماد	٨٧,٥٨١	٩٩٠,٢٢٧	٣٢٦,٤٤٤	٧١,٢٠٧	١,٠٩٩	-	١,٤٧٦,٥٥٨
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٨,٨٠٣,١٨٩	٢,٣٦٠,٦١٨	١,٣٨٤,٩٥٠	٨٢٦,٣٥٢	-	-	١٣,٣٧٥,١٠٩
خيارات العملات	١٨,٦٩٩	٣٢٥,٠٤٩	٢٤٩,٤٣١	١,١١١,٢٦٥	٧,١٩٥,٦٣٠	-	٨,٩٠٠,٠٧٤
مشتقات معدلات الفائدة	٧٥٠	-	٢٨٤,٦١٣	٤٥٦,٧٠٠	٤,٧٨٠,٤٥١	١,٩٥٩,٥٤٦	٧,٤٨٢,٠٦٠
مشتقات السلع	٩٠,٩٢٣	٣٨,٣١١	١٣,٧٣٤	١,١٧٩	-	-	١٤٤,١٤٧
المجموع	١٤,٦٥٦,٤٧٤	٣,٧١٤,٢٠٥	٢,٢٥٩,١٧٢	٢,٤٦٦,٧٠٣	١١,٩٧٧,١٨٠	١,٩٥٩,٥٤٦	٣٧,٠٣٣,٢٨٠

٢٠١٩ ألف درهم							
ضمانات	٦,٠٧٦,١٦٩	-	-	-	-	-	٦,٠٧٦,١٦٩
خطابات اعتماد	١١٦,٠١٧	١,١٢٧,٣٤٩	٥٩١,٨٤١	٣٢٨,١١٩	٨٢٥	-	٢,١٦٤,١٥١
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٥,٥٢١,٢٠٥	٣,٠٨٣,٩٨٩	١,٣٦٦,٩٧١	٢,٠١٠,٢٢٢	١,١٧٠,٨٦٠	-	١٣,١٥٣,٢٤٧
خيارات العملات	٥٦٢,٨٧٢	١,٢٢٣,٠٨٤	٢,٣١١,٩٩٤	٣,١٩٦,٦٠٠	٥,٣٢٠,١٥٩	-	١٢,٦١٤,٧٠٩
مشتقات معدلات الفائدة	-	١٤,٨٥٠	٧٨,٢٩٥	١٠,٢١٢	٨,٢٢٧,٥٩١	١,٣٩٧,٨٩٤	٩,٧٢٨,٨٤٢
مشتقات السلع	٩١,١٥٤	١٥٦,٠٦٠	-	-	-	-	٢٤٧,٢١٤
المجموع	١٢,٣٦٧,٤١٧	٥,٦٠٥,٣٣٢	٤,٣٤٩,١٠١	٥,٥٤٥,١٥٣	١٤,٧١٩,٤٣٥	١,٣٩٧,٨٩٤	٤٣,٩٨٤,٣٣٢

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(د) مخاطر السيولة *(تابع)*

إن القيم العادلة الإيجابية أو السلبية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة، في تاريخ الميزانية العمومية مبينة أدناه:

ألف درهم	٢٠٢٠ القيمة الإسمية	القيمة العادلة الايجابية	القيمة العادلة السلبية	الصافي	٢٠١٩ القيمة الإسمية	القيمة العادلة الايجابية	القيمة العادلة السلبية	الصافي
أدوات مشتقة								
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	١٣,٣٧٥,١٠٩	٥٦,٥٣٨	٤٢,٧٣٩	١٣,٧٩٩	١٣,١٥٣,٢٤٧	٣٦,٢٣٥	٣٨,٣٧٧	(٢,١٤٢)
خيارات العملات	٨,٩٠٠,٠٧٤	٤٢,٨٧٥	٤٠,٢٤٧	٢,٦٢٨	١٢,٦١٤,٧٠٩	١٩,٣٢٥	١٦,١١٧	٣,٢٠٨
مشتقات معدلات الفائدة	٧,٤٨٢,٠٦٠	١٩٧,٤٦٢	٢٠٠,٩٦٥	(٣,٥٠٣)	٩,٧٢٨,٨٤٢	١٦٧,٧٩٥	١٦٤,٦٨٧	٣,١٠٨
مشتقات السلع	١٤٤,١٤٧	١٢,١٩٤	١١,٧٤٢	٤٥٢	٢٤٧,٢١٤	١٠,٧٠٤	٩,٨٢٠	٨٨٤
الإجمالي	٢٩,٩٠١,٣٩٠	٣٠٩,٠٦٩	٢٩٥,٦٩٣	١٣,٣٧٦	٣٥,٧٤٤,٠١٢	٢٣٤,٠٥٩	٢٢٩,٠٠١	٥,٠٥٨

تحليل السيولة للمطلوبات المالية عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ومع ذلك ، تتوقع المجموعة أن طلبات السداد الكبيرة لن تحدث في أقرب وقت وأن المبالغ الموضحة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة

٢٠٢٠ ألف درهم	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثرمن ٥ سنوات
مطلوبات مالية								
مبالغ مستحقة لبنوك	١,٣٦٢,٥٧٨	(١,٣٨٦,٩٩٧)	(٣٨١,٤٥٦)	(١٢٥,٧٩٣)	(٢٥٥,٣٥٩)	(٤,٣١٣)	(٦٢٠,٠٧٦)	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢٩,٧٦٦,١٠١	(٣٠,٠٠٩,٩٥٩)	(١٥,٠٣٢,١٠٠)	(٤,٦٦٢,٧٧٣)	(٤,٤٣٤,١٤٠)	(٤,٥٢٢,٤٨٠)	(١,٣٤٨,٠٦٨)	(١٠,٣٩٨)
قروض لأجل	٤٤٠,٧٦٠	(٤٤٥,١٤٠)	-	(٣٧٠,٩٨٧)	(١٧٥)	(٣٤٧)	(٧٣,٦٣١)	-
مطلوبات أخرى	٢,٦٣٠,٢٦٦	(٢,٦٣٠,٢٦٦)	(٢٨٤,٣٨٨)	(١,٤٥٤,٠٥٦)	(٨١٤,٤٩٤)	(٧٥,٥٤٦)	(١,٧٨٢)	-
المجموع	٣٤,١٩٩,٧٠٥	(٣٤,٤٧٢,٣٦٢)	(١٥,٦٩٧,٩٤٤)	(٦,٦١٣,٦٠٩)	(٥,٥٠٤,١٦٨)	(٤,٦٠٢,٦٨٦)	(٢,٠٤٣,٥٥٧)	(١٠,٣٩٨)

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع وفروق التسهيلات الائتمانية التي ستؤثر على إيرادات المجموعة و/أو قيمة أدواتها المالية.

إدارة مخاطر السوق

تعمل المجموعة على تمييز تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. وتشمل المحفظة التجارية الأوضاع الناشئة عن الدخول في السوق، وأوضاع الملكية وغيرها من الأوضاع الملحوظة من سوق إلى أخرى. وتشمل المحفظة غير التجارية أوضاع أخرى من تلك بنية التجارة والتي تنشأ من إدارة سعر الفائدة لموجودات ومطلوبات المجموعة والاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

لدى المجموعة سياسات واضحة المعالم وإجراءات وحدود تداول معمول بها لضمان الإشراف على عمليات الخزانة اليومية، وفقاً لحدود المخاطر التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة. وتتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من أنها لا تزال تتماشى مع حدود مخاطر السوق بشكل عام للمجموعة. تدير المجموعة أوضاع مخاطر السوق ضمن سقوف إدارة المخاطر المقررة من قبل مجلس الإدارة. تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن مراقبة مخاطر السوق.

مخاطر أسعار الاستثمار

تنشأ المخاطر بصورة رئيسية من محفظة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة والتي تتم إدارتها على أساس القيم العادلة. تدير المجموعة المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والقطاع والدولة. تراقب المجموعة وتراجع بصفة شهرية أداء المحفظة.

تضطلع لجنة الاستثمار بمراجعة حساسية تقلب أسعار الاستثمار على الإيرادات السنوية. ويتم تطبيق الحد النهائي للخسائر بنسبة ١٥٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث لأداة الدخل الثابت و ٢٠٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي ، أيهما أحدث للأسهم. عندما تصل الخسارة إلى ١٠٪ في حالة الدخل الثابت و ١٥٪ في حالة الأسهم فعلى لجنة الاستثمار تصعيد الموضوع إلى لجنة المخاطر لاتخاذ قرار اختيار الاستراتيجية إما بالإبقاء على الاستثمار أو حله. يتم تصعيد أي خسارة تزيد عن ١٥٪ و ٢٠٪ للدخل الثابت إلى مجلس الإدارة مع توصيات الإدارة لاتخاذ قرار بشأنها.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق *(تابع)*

***مخاطر أسعار الاستثمار** (تابع)*

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي وحقوق الملكية لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠٢٠ ألف درهم	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠١٩ ألف درهم
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
معايير مرجعية:			
القيمة العادلة للصناديق المدارة	١٠٪	٢٠٥	٤,٦٩٦

	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢٠ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠١٩ ألف درهم
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
معايير مرجعية:			
سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية	١٠٪	٣٠٥,٥٩٢	٢١٢,٥٧٧
استثمارات أخرى	١٠٪	٩٥,٨٥٢	٦٠,٦١١

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق *(تابع)*

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. عمل مجلس الإدارة على وضع سقوف للمراكز بحسب العملات وتتم مراقبتها بإحكام. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط في حال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر مصحوبة بدراسة حالة تجارية وإقرار من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة، خلال السنة بسقوف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

تجري المجموعة تحليلاً للحساسية على أساس التغير في سعر الصرف بمقدار ٥٪ وتحلل تأثيره على إيرادات صرف العملات السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقوف العملات بناءً على هذه الحساسيات.

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مرتبط بالدولار الأمريكي ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند وضع السقوف وتحليل تأثير الحساسية.

فيما يلي المراكز المفتوحة لدى المجموعة [الطويلة/ (القصيرة)] والتأثير المحتمل للتغير في سعر الصرف على بيان الدخل بتاريخ ٣١ ديسمبر:

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
٢٠٢٠ (ألف درهم)	٧١٩,٢٠٧	٧,٧٢٩	(١,٢٤٥)
٢٠١٩ (ألف درهم)	**١٧٤,٣٠٤**	**(١,٧٢٢)**	**٨,٤٤٦**
التغير المفترض في أسعار الصرف	٥٪	٥٪	٥٪
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للزيادة في أسعار الصرف:			
٢٠٢٠ (ألف درهم)	٣٥,٩٦٠	٣٨٦	(٦٢)
٢٠١٩ (ألف درهم)	**٨,٧١٥**	**(٨٦)**	**٤٢٢**
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للنقص في أسعار الصرف:			
٢٠٢٠ (ألف درهم)	(٣٥,٩٦٠)	(٣٨٦)	٦٢
٢٠١٩ (ألف درهم)	**(٨,٧١٥)**	**٨٦**	**(٤٢٢)**

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق *(تابع)*

مخاطر العملات *(تابع)*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ هو ±٢٩,٠٣٪ (٢٠١٩: ±٥,٩٩٪) وباستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، بلغ التأثير ±٠,٢٦٪ (٢٠١٩: ±٠,٢٢٪).

مخاطر أسعار الفائدة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الموجودات والمطلوبات المالية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نظراً للتغير في أسعار فائدة السوق.

يتولى قسم الخزينة لدى المجموعة إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة محفظة إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة على أساس سعر متغير يراقب التغيرات في أسعار فائدة السوق. يتم تسعير القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل وفقاً لمعدل ثابت ويشكل ٥,٨٪ (٢٠١٩: ٢,٤٧٪) من إجمالي محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

تقوم المجموعة بقياس فجوة حساسية أسعار الفائدة عبر الفترات الزمنية مع الأخذ بعين الاعتبار توفر القدرة التعاقدية لإعادة تسعير جميع موجوداتها ومطلوباتها. إن تحليل الحساسية يعني تأثير التحول المتوازي في منحنيات معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد وحقوق الملكية يتم التأكد منه وعرضه على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعته على أساس شهري. يتم إقرار ومراقبة الاستراتيجيات والإجراءات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ويتم تنفيذها من قبل إدارة الخزينة. تجري المجموعة أيضاً تحليل حساسية على صافي إيرادات الفوائد لمدة عام واحد من خلال افتراض تغيرات (سواء بالزيادة أو بالنقص) في أسعار الفائدة. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقص في أسعار فائدة السوق السائدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات مختلفة، الذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر، بافتراض عدم حدوث تقلبات غير متناسقة في معدلات العائدات وثبات بيان المركز المالي الموحد:

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق *(تابع)*

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عمـــــلات أخرى	المجموع
التغير المفترض في أسعار الفائدة/الربح	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس	± ١٠٠ نقطة أساس
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من الزيادة في أسعار الفوائد/الربح:					
٢٠٢٠ (ألف درهم)	١١٥,٦١٩	١٧,٠٨٣	٦٤	(٧,٧١٥)	١٢٥,٠٥١
٢٠١٩ (ألف درهم)	**٩٣,٣٦٨**	**١٧,٦٧٦**	**٣٧٦**	**(٥,٩٤٩)**	**١٠٥,٤٧١**
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد/الربح:					
٢٠٢٠ (ألف درهم)	(٩٧,٠٧٥)	(١٨,٦٨٤)	(٦٤)	٨,٠٣٩	(١٠٧,٧٨٤)
٢٠١٩ (ألف درهم)	**(٩٣,٣٦٨)**	**(١٧,٦٧٦)**	**(٣٥٨)**	**٥,٩٣١**	**(١٠٥,٤٧١)**

يؤخذ بعين الاعتبار تأثير بواقع ٥٪ أو أكثر على رأس المال النظامي كحدث مؤثر يتم بناءً عليه الموافقة على خطة العمل. في ٣١ ديسمبر، كان تأثير تحليل التغير بمقدار ٢٥ نقطة أساس و ٥٠ نقطة أساس و ١٠٠ نقطة أساس على صافي إيرادات الفائدة وصافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية ورأس المال النظامي كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٣,٢٩٪	(٣,٢٩٪)	٢,٢٩٪	(٢,٢٩٪)
٥٠	٦,٥٩٪	(٦,٢٠٪)	٤,٥٨٪	(٤,٥٨٪)
١٠٠	١٣,١٨٪	(١١,٣٦٪)	٩,١٥٪	(٩,١٥٪)

التأثير على رأس المال النظامي

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
نقطة أساس	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٠,٥٢٪	(٠,٥٢٪)	٠,٤٣٪	(٠,٤٣٪)
٥٠	١,٠٤٪	(٠,٩٧٪)	٠,٨٥٪	(٠,٨٥٪)
١٠٠	٢,٠٧٪	(١,٧٩٪)	١,٧١٪	(١,٧١٪)

تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبار الضغط المالي لمعدلات الفوائد بناءً على منهجية المدة المعدلة. وتتم مراجعة نتائج تحليل التغير من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة شهرية والتي تتولى بمشاركة لجنة التسويق ولجنة إدارة المخاطر المسؤولية الكاملة عن إدارة سياسة التسعير.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق *(تابع)*

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

فيما يلي مركز فجوات أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة وفقاً لترتيبات إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب:

٢٠٢٠ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة واحدة	سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تحمل فوائد	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٦٢٨,٥٣١	٥,٢٢٨,٥٣١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٤٥٣,٢٤٠	٢٦٣,٨٠٣	١١٢,٨٥٨	١٢٥,١٤٠	-	-	٦٩٤,٦٥٤	١,٦٤٩,٦٩٥
استثمارات وأدوات إسلامية	٤٧٢,٨٤٥	٧٦٣,٩٨٤	٣٥٥,٩٧٣	٣٦٤,٦٧٠	٢,٨١١,٠١٠	٢٩٢,٦٨٠	١٢٥,٨٨٢	٥,١٨٧,٠٤٤
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٠,٥١٨,٠٠٠	٩,٤٠٧,٤٣٨	٢,٢١٢,١٣٣	٦٢٩,٧٩٥	١,١٥٧,٩٢٨	٤١١,٣٨٩	٥٠٧,٥٢٨	٢٤,٨٤٤,٢١١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٥,٢٣٨	٢,٢٧٥,٢٣٨
مجموع الموجودات المالية	**١٤,٥٤٤,٠٨٥**	**١٠,٩٣٥,٢٢٥**	**٢,٦٨٠,٩٦٤**	**١,١١٩,٦٠٥**	**٣,٩٦٨,٩٣٨**	**٧٠٤,٠٦٩**	**٥,٢٣١,٨٣٣**	**٣٩,١٨٤,٧١٩**
مبالغ مستحقة لبنوك	٣٥٩,٥١٩	٧٣٢,٣١٧	٢٤٩,٢٦٢	-	-	-	٢١,٤٨٠	١,٣٦٢,٥٧٨
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣,٤١٩,٠٠٤	٤,٨١٥,٨٣١	٤,١٣٤,٨٨٢	٤,٥٩٦,٩٢٠	١,٣٣٥,٨٥٤	١٠,٠٠٠	١١,٤٥٣,٦١٠	٢٩,٧٦٦,١٠١
قروض لأجل	-	٤٤٠,٧٦٠	-	-	-	-	-	٤٤٠,٧٦٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٤١٤,٢٠١	٢,٤١٤,٢٠١
مجموع المطلوبات المالية	**٣,٧٧٨,٥٢٣**	**٥,٩٨٨,٩٠٨**	**٤,٣٨٤,١٤٤**	**٤,٥٩٦,٩٢٠**	**١,٣٣٥,٨٥٤**	**١٠,٠٠٠**	**١٣,٨٨٩,٢٩١**	**٣٣,٩٨٣,٦٤٠**
فجوة حساسية أسعار الفائدة								
للبنود ضمن الميزانية العمومية	١٠,٧٦٥,٥٦٢	٤,٩٤٦,٣١٧	(١,٧٠٣,١٨٠)	(٣,٤٧٧,٣١٥)	٢,٦٣٣,٠٨٤	٦٩٤,٠٦٩	(٨,٦٥٧,٤٥٨)	
للبنود خارج الميزانية العمومية	٧٣,٤٦٠	١٤٣,٢٤٧	٧٣,٤٦٠	(١١٢,٠٢٦)	(١٧٨,١٤١)	-	-	
التراكمية	**١٠,٨٣٩,٠٢٢**	**١٥,٩٢٨,٥٨٦**	**١٤,٢٩٨,٨٦٦**	**١٠,٧٠٩,٥٢٥**	**١٣,١٦٤,٤٦٨**	**١٣,٨٥٨,٥٣٧**	**٥,٢٠١,٠٧٩**	

٢٠١٩								
فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية	**٧,٥٠٢,٦٧٨**	**١٢,٥٣٦,٥٧٨**	**١٢,٧٢٤,٩٧٢**	**٩,٨٤٥,٤٤٥**	**٩,٧٦٩,٤٧٧**	**١٠,٣٩٦,٧٢٧**	**٥,٩٤٥,١٩٢**	

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة ١,٢١٪ (٢٠١٩: ٢,٤١٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ٤,٦٢٪ (٢٠١٩: ٥,٨٦٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة ٢,٠٣٪ (٢٠١٩: ٢,٧٥٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ١,٤٩٪ (٢٠١٩: ٢,٣٠٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض لأجل ١,٥٩٪ (٢٠١٩: ٢,٦٥٪).

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق *(تابع)*

الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر وتتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

(١) تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أي من أسعار الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبط بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛

(٢) لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و

(٣) تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة، ومشتقات معدلات الفائدة ومشتقات السلع وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل التقليل من التعرض للتقلبات في أسعار الفائدة.

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والأهداف بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط بشكل رسمي وتحتسب المعاملات بناءً على نوع التحوط.

ويبين الجدول التالي االقيم الموجبة (الموجودات) والقيم السلبية (المطلوبات) للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة:

أداة التحوط	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
٢٠٢٠	ألف درهم	ألف درهم	الف درهم
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	-	١٠,٩٨٩	٢١٦,٧٠٧
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	-	١٠,٩٨٩	٢١٦,٧٠٧

أداة التحوط			
٢٠١٩			
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	-	٧,٧٠٣	٢٥٧,١١٠
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	**-**	**٧,٧٠٣**	**٢٥٧,١١٠**

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(هـ) مخاطر السوق *(تابع)*

الأدوات المالية المشتقة *(تابع)*

القيمة الدفترية للاستثمارات (البند المحوط) هي ٢٣٨,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٧٠,٢ مليون درهم) والمبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة للاستثمارات (البند المحوط) هو ١١ مليون درهم (٢٠١٩: ٧,٧ مليون درهم). بلغت الأرباح / الخسائر المنسوبة إلى مخاطر التحوط للاستثمارات ١١ مليون درهم (٢٠١٩: ٧,٧ مليون درهم) وعلى مقايضات سعر الفائدة (أداة تحوط) بلغت ١١ مليون درهم (٢٠١٩: ٧,٧ مليون درهم) جميع التحوطات كانت فعالة بالكامل لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

يتضمن الجدول التالي تحليل لأداة التحوط على أساس استحقاقها التعاقدي في أقرب وقت ممكن و / أو تاريخ التسوية المتوقع:

أداة التحوط ٢٠٢٠ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
مقايضات سعر الفائدة	-	-	-	٣٨,٥٦٦	١٧٨,١٤١	-	٢١٦,٧٠٧
	-	-	-	٣٨,٥٦٦	١٧٨,١٤١	-	٢١٦,٧٠٧

أداة التحوط ٢٠١٨ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
مقايضات سعر الفائدة	-	-	٤٠,٤٠٣	-	٢١٦,٧٠٧	-	٢٥٧,١١٠
	-	-	٤٠,٤٠٣	-	٢١٦,٧٠٧	-	٢٥٧,١١٠

(ز) إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). تتعرض المجموعة لأسعار فائدة بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال. تتوقع المجموعة أن يكون لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية وإدارة مخاطر وآثار محاسبية في جميع مجالات أعمالها. أنشأت المجموعة لجنة عمل لمشروع أسعار الفائدة بين البنوك متعددة الوظائف (يشار إليها باسم "لجنة أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقالها إلى معدلات بديلة. تشمل أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم مدى مرجعية القروض والسلفيات وتسهيلات التمويل الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة والمطلوبات إلى التدفقات النقدية لأسعار الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك وكيفية إدارة الاتصالات حول إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تقدم لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقارير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام، وتتعاون مع وظائف الأعمال الأخرى حسب الحاجة. وتقدم تقارير دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة الخزينة لدعم إدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

الموجودات المالية

إن تعرضات المجموعة لأسعار الفائدة بين البنوك على القروض والسلفيات ذات السعر المتغير وتسهيلات التمويل الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة للعملاء في الجدول التالي:

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ز) عملية إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

الموجودات المالية *(تابع)*

العملة	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
دولار أمريكي	٢,٩٢٤,٤٧٥	٣,٤٢٥,١٩٦
يورو	٥,٨٥٣	٧,٨٥٣
ين ياباني	-	٥,٦٢٨
	٢,٩٣٠,٣٢٨	٣,٤٣٨,٦٧٧

تعكف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك على وضع سياسات لتعديل أسعار الفائدة بين البنوك على محفظة القروض ذات السعر العائم الحالية المفهرسة إلى أسعار الفائدة بين البنوك والتي سيتم استبدالها كجزء من عملية إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك . تتوقع المجموعة أن يتم تعديل منتجات التجزئة بطريقة موحدة. ومع ذلك ، تتوقع المجموعة المشاركة في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة في منتجاتها المخصصة ، مثل القروض والسلفيات المقدمة للشركات. وتتوقع المجموعة أن تبدأ في تعديل الشروط التعاقدية لموجوداتها الحالية ذات السعر المتغير في عام ٢٠٢٠؛ ومع ذلك، فإن التوقيت الدقيق يختلف بناءً على مدى تطبيق اللغة الموحدة عبر أنواع معينة من القروض ومدى المفاوضات الثنائية بين المجموعة ونظرائها في القرض.

المطلوبات المالية

لدى المجموعة مطلوبات ذات أسعار فائدة متغيرة ومفهرسة لأسعار الفائدة بين البنوك بمبلغ ١,٠٥٠.٧ مليون درهم بالدولار الأمريكي (٢٠١٩: ٢٩٣,٨ مليون درهم). وستبدأ لجنة أسعار الفائدة بين البنوك وفريق خزينة المجموعة بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة لالتزاماتنا المالية لتعديل الشروط التعاقدية استعدادًا لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى أسعار الفائدة بين البنوك الهامة الخاضعة لإعادة التشكيل والتي لم تنتقل بعد إلى معدل فائدة خالي من المخاطر.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	موجودات مالية غير مشتقة – القيمة الدفترية	التزامات مالية غير مشتقة – القيمة الدفترية	المبلغ الاسمي المشتق
ليبور – شهر واحد	٥٩٧,٣٨٠	-	١٦٦,٣١٨
ليبور – ٣ أشهر	٢,١٦٨,٣٠١	٨٦٧,٠١٠	٢,٧٨٠,٦٩٣
ليبور – ٦ أشهر	٨١,٨٠٤	-	٤٥٧,٤٦٥
ليبور – ١٢ شهراً	٨٢,٨٤٣	١٨٣,٦٥٠	-
	٢,٩٣٠,٣٢٨	١,٠٥٠,٦٦٠	٣,٤٠٤,٤٧٦

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(ز) عملية إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك *(تابع)*

يوضح الجدول أدناه المبلغ الاسمي ومتوسط الاستحقاق المرجح للمشتقات في علاقات التحوط التي ستتأثر بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع انتقال الأدوات المالية إلى سعر فائدة خال من المخاطر، محللة على أساس سعر الفائدة. توفر أدوات التحوط المشتقة تقريب تقريبي لمدى التعرض للمخاطر، ويدير البنك من خلال علاقات التحوط:

	المبلغ الاسمي	متوسط الاستحقاق (سنة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
معدل فائدة المقايضات		
ليبور – شهر واحد	-	-
ليبور – ٣ أشهر	٩١,٨٢٥	١,٩
ليبور – ٦ أشهر	١٢٤,٨٨٢	١,٩
	٢١٦,٧٠٧	١,٩

(و) مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية ومن عوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة كتلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك المؤسسي المقبولة عموماً. تنشأ مخاطر العمليات من كافة عمليات المجموعة وتواجهها كافة الشركات التجارية. قد تكون الخسارة المحتملة في شكل خسارة مالية أو غيرها من الأضرار، على سبيل المثال فإن خسارة سمعة المجموعة والثقة العامة فيها يؤثر على مصداقيتها و قدرتها على القيام بأعمالها.

إن هدف المجموعة من إدارة مخاطر العمليات هو تحقيق التوازن بين تفادي الخسائر المالية والضرر بسمعة المجموعة وفعالية التكاليف بصورة عامة.

عملت المجموعة على تحديد السياسات والإجراءات التي يتعين اتباعها لإدارة مخاطر العمليات من خلال اجتماعات لجنة مخاطر العمليات. يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال برنامج دوري للمخاطر وتقييمات الرقابة الداخلية والمراجعات التي يضطلع بها قسم التدقيق الداخلي وقسم مخاطر العمليات والالتزام. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع إدارة الوحدات التجارية والوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

يتم احتساب مخصص تكلفة رأس المال التنظيمي فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية على أساس نهج موحد .ومع ذلك، فإن البنك، كجزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، يقوم باحتساب مخصصات تكلفة مخاطر رأس المال لمخاطر الدعامة الثانية المتعلقة بالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية من خلال نهج بطاقة الأداء المصممة داخلياً والمعتمدة من قبل جهات خارجية مستقلة والذي يشمل مجموعة واسعة من أفضل الممارسات في القطاع بما في ذلك المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة من وقت لآخر، محلياً ودولياً.

بنك الفجيرة الوطني – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة *(تابع)*

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال

تتولى الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، وهي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وضع ومراقبة متطلبات رأس المال النظامي. يتم تحديد المتطلبات الرأسمالية للشركات التابعة، وهي شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح. وشركة إن بي إف كابيتال المحدودة وإن بي اف ماركتس (كايمان) المحدودة من قبل سلطة المنطقة الحرة بالفجيرة وسلطة دبي للخدمات المالية ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان على التوالي.

فيما يلي أهداف واستراتيجية المجموعة عند إدارة رأس المال:

- ضمان قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وزيادة العوائد للمساهمين؛
- الاحتفاظ بمستوى مناسب وتحقيق الهيكل الأفضل لرأس مال المجموعة بما يتناسب مع استراتيجيتها ومحفظة المخاطر ووضعها في السوق؛
- ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- توزيع رأس المال على الأعمال المختلفة بصورة فعالة تؤدي إلى تعزيز القيمة للمساهمين والعائد الأمثل على المخاطر؛
- ضمان فعالية التنظيم والإجراءات الداخلية وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية بصورة مستمرة؛ و
- وضع مخصصات للخسائر غير المتوقعة.

تتم إدارة رأس مال المجموعة بطريقة مركزية لتحديد مستوى نمو الموجودات ذات المخاطر المرجحة والقيمة الأفضل ومزيج رأس المال اللازم لدعم خطط تنمية الأعمال.

التزمت المجموعة وشركاتها التابعة بكافة متطلبات رأس المال التنظيمية طوال السنة.

بهدف تطبيق متطلبات رأس المال، تعمل المجموعة على احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الجديدة الخاصة 'بأنظمة كفاية رأس المال' الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال عام ٢٠١٧ ليتم تطبيقها اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قراراً بتنفيذ اتفاقية بازل (٣) في إعداد التقارير، والتي تتبعها المجموعة وفي الوقت نفسه عملت على تطوير وتطبيق أدوات قياس إدارة المخاطر والممارسات السليمة لكي يكون البنك ملتزماً بمنهجية بازل (٢) القائمة على أساس التقييم الداخلي. يُولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً وتركيزاً كبيراً على عملية تخطيط التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، كما عملت المجموعة على تطوير نموذج رأس المال الاقتصادي ليتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال *(تابع)*

رأس المال النظامي

يتم وزن الموجودات ذات المخاطر المرجحة للبنك من حيث نسبتها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. تشمل مخاطر الائتمان كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتماشياً مع منهجية بازل (٣) الموحدة بشأن الامتثال، يتبع البنك منهج قياس موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً للدعامة الأولى من اتفاقية بازل (٢) مع إضافة التغييرات ذات الصلة بتوفير رأس المال.

وقد تم تفصيل المتطلبات الكمية، استناداً إلى اللوائح/التوجيهات، أدناه:

١. إجمالي رأس المال النظامي (بعد خصم التسويات التنظيمية) على الأقل ١٠,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة - يتكون من شقين:

أ. الشق الأول من رأس المال – على الأقل ٨,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة، ويتكون من:

- الشق الأول لحقوق الملكية العامة - على الأقل ٧٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة؛ و
- الشق الأول الإضافي

يتضمن الشق الأول من حقوق الملكية العامة، أسهم رأس المال العادية والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة واحتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع بنسبة ٥٥٪. ويتكون الشق الأول الإضافي من سندات الشق الأول من رأس المال.

ب. الشق الثاني من رأس المال:
وهو يتضمن مخصص جماعي للانخفاض في القيمة وتسهيلات ثانوية. يجب أن لايتجاوز المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة والذي يتضمن احتياطي الانخفاض في القيمة – عام، ١,٢٥ ٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للائتمان.

٢. يجب على البنوك أن تحتفظ باحتياطي للحفاظ على رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة على شكل نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة لرأس المال. وقد يطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من البنوك أيضاً بالاحتفاظ باحتياطي ضد التقلبات الاقتصادية لحماية المصارف من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. يجب أن يلتزم احتياطي التقلبات الاقتصادية باستخدام الشق الأول لحقوق الملكية العامة وقد يتفاوت المستوى بين ٠-٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال *(تابع)*

الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عناصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠٢٠	بازل ٣ ٢٠١٩
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة	٪٧	٪٧
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٪٨,٥	٪٨,٥
الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال	٪١٠,٥	٪١٠,٥
احتياطي الحفاظ على رأس المال	٪٢,٥	٪٢,٥

اختبار الضغط لرأس المال:

قامت المجموعة بممارسة اختبار الضغط لرأس المال وفقاً لتصورات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته بشأن "إرشادات اختبار الضغط لعام ٢٠١٨ للبنوك المشاركة" الصادرة في ٢٤ يوليو ٢٠١٨. وتضمنت النتائج أيضا خطة التخفيف / إجراءات الإدارة وذلك استجابة لتأثير اختبار الضغط على كفاية رأس مال المجموعة. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إجراءات اختبار الضغط تحقق الأهداف التالية:

- يقدم تقييماً افتراضياً للمخاطر في ظل تصور شديد؛
- تأثير لمختلف متغيرات الاقتصاد الكلي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة
- يشرح المنهجيات والافتراضات التي تم الاضطلاع بها في العملية؛
- مساعدة المجموعة في تشكيل استراتيجيتها، من خلال قياس التأثير على رأس المال في حالات الضغط.
- تمكين المجموعة من تقييم تصورات المخاطر القصوى، جنبا إلى جنب مع خطة الطوارئ لهذه الأحداث؛ و
- الإبلاغ عن النتائج إلى الادارة العليا ومجلس الادارة لاستعراضها والموافقة عليها لتسهيل التخطيط للطوارئ.

تخصيص رأس المال

- تقوم المجموعة أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات النمو وخطط العمل، إلى جانب تقييم متطلبات رأس المال التنظيمية والمخاطر/ الاقتصادية ضمن إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المتكاملة. إن المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الالكترونية والتي هي جميعها جزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.

- تقوم المجموعة أيضاً باحتساب العائد المعدل على رأس المال حسب المخاطرفيما يتعلق بطلبات الحصول على الائتمان والتي تم تسعيرها على أساس معدل المخاطر.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال *(تابع)*

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال		
رأس المال	١,٩١٤,٧٦٢	١,٨٥٠,٠١٢
احتياطي قانوني	٩٣٦,٠٥٣	٩٣٦,٠٥٣
احتياطي خاص	٥٦١,٨٩٩	٥٦١,٨٩٩
أرباح محتجزة	٥٩٧,٩٤٣	١,١٣٧,٥٦٠
الترتيب الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – تأثير خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)	٣٤١,٩١٨	-
الدخل الشامل الآخر المتراكم	٤١,٦٦٢	١٤,١٣٤
مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول	٤,٣٩٤,٢٣٧	٤,٤٩٩,٦٥٨
الشق الأول الإضافي من رأس المال		
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع الشق الأول	٥,٦٧٩,٧٨٧	٥,٧٨٥,٢٠٨
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	٣٥٥,٥٧٩	٣٩٧,٣٤٩
مجموع الشق الثاني	٣٥٥,٥٧٩	٣٩٧,٣٤٩
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	٦,٠٣٥,٣٦٦	٦,١٨٢,٥٥٧

موجودات ذات مخاطر مرجحة	٢٠٢٠ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	٢٠١٩ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم
مخاطر الائتمان	٢٨,٤٤٦,٣٢٠	٣١,٧٨٧,٩١٠
مخاطر السوق	٥٣,١٥٩	٦٢,٣٤٤
مخاطر العمليات	٢,٩٦٢,٩٨٤	٢,٩٤٦,٦١٣
مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)	٣١,٤٦٢,٤٦٣	٣٤,٧٩٦,٨٦٧
نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) – ٪	١٩,٢	١٧,٨
نسبة الشق الأول من رأس المال - ٪	١٨,١	١٦,٦
نسبة حقوق الملكية العامة الشق الأول - ٪	١٤	١٢,٩

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال *(تابع)*

عملت المجموعة على إعداد وثائق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وقدمتها للمصرف المركزي على أساس سنوي. يتضمن تقرير تقييم ومراجعة إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار نهج تطلعي، تقييم ومراجعة مايلي:

- الإطار العام لإدارة المخاطر لتقييم وقياس ورصد ومراقبة كافة العناصر الجوهرية للمخاطر؛
- محفظة المخاطر واستراتيجية الأعمال؛
- رأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الجوهرية؛
- مخاطر اختبار الضغط المالي لتقييم متطلبات رأس المال في ظل ظروف التشدد؛ و
- تخطيط رأس المال والميزانية.

بغض النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات التي تمت تغطيتها في الدعامة الأولى، شمل تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كالمخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الالكترونية. تم توثيق تفاصيل وافتراضات اختبار الضغط الخاص بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار ضغط منفصل والذي يغطي جميع المخاطر المذكورة أعلاه في مخاطر الدعامة الأولى والدعامة الثانية. بلغت الدعامة الثانية لكفاية رأس المال للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نسبة ١٦,٦٪ (٢٠١٩: ١٥.٣٪).

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة ممولة وغير ممولة. يتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنهجية المذكورة ضمن الإطار العام لكفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل (٢) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تشمل المنهجية الموحدة الخاصة بمخاطر الائتمان. فيما يلي وصف فئات الأطراف المقابلة بالإضافة إلى المخاطر المرجحة المستخدمة لتحديد الموجودات ذات المخاطر المرجحة:

مطالبات سيادية

ترتبط هذه المطالبات بالتعرضات تجاه الحكومات ومصارفها المركزية. إن المطالبات على المصارف المركزية والمطالبات السيادية هي مخاطر مرجحة وفقاً لتصنيفاتها المقبولة من قبل مؤسسات تقييم ائتمان خارجية، وباستثناء ذلك، تم تطبيق نسبة مرجحة بواقع٠٪ على كافة المطالبات السيادية لدول مجلس التعاون الخليجي.

مطالبات على منشآت القطاع العام

إن المطالبات الناشئة بالعملة المحلية على منشآت القطاع العام غير التجارية بدول مجلس التعاون الخليجي تتم معاملتها بوصفها مطالبات سيادية على دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفها المركزية أو مؤسساتها المالية تتعامل معها على هذا النحو. تتم معاملة المطالبات الناشئة بعملة أجنبية على منشآت القطاع العام بدول مجلس التعاون الخليجي بدرجة أقل من درجتها السيادية، على سبيل المثال يتم تطبيق نسبة ٢٠٪ من المخاطر المرجحة.

بالنسبة للمطالبات على منشآت القطاع العام الأجنبية الأخرى غير التجارية يتم التعامل معها بدرجة أقل من درجتها السيادية. يتم التعامل مع المطالبات على منشآت القطاع العام التجارية بوصفها مطالبات على شركات.

مطالبات على بنوك تنموية متعددة

إن كافة البنوك التنموية المتعددة وفقاً للتصنيف الائتماني ذي الصلة هي مخاطر مرجحة باستثناء المصارف الأعضاء في مجموعة البنك الدولي حيث تكون نسبة المخاطر المرجحة هي ٠٪.

مطالبات على بنوك

إن المطالبات على بنوك هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات تصنيف خارجية، ومع ذلك، تم تخصيص المطالبات قصيرة الأجل المقومة بالعملة المحلية بالمخاطر المرجحة الأكثر ملائمة.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال *(تابع)*

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الإئتمان (تابع)

مطالبات على محافظ الشركات

إن المطالبات على محافظ الشركات هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المقررة لها الموضوعة من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ نسبة المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٠٪.

مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية

يتم ادراج المطالبات على قطاع التجزئة في المحفظة التنظيمية للأفراد بنسبة مخصصة تبلغ ٧٥٪ في حال استيفائها للمعايير الموضحة في ارشادات اتفاقية بازل (٢) الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بينما تكون نسبة المخاطر المرجحة المخصصة للمطالبات غير المتوافقة مع هذه المعايير ١٠٠٪.

المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات التي لم تتجاوز مبلغ ١٠ ملايين درهم بنسبة ٣٥٪ وهي مضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة القرض إلى القيمة حتى ٨٥٪. بينما تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية بنسبة ١٠٠٪.

تعرضات لقروض تأخر سدادها

فيما يتعلق بالجزء غير المضمون لأي قرض (بخلاف قرض الرهن العقاري المؤهل) تأخر سداده لأكثر من ٩٠ يوماً، بعد خصم مخصصات محددة (بما في ذلك عمليات الشطب الجزئية)، يتم وزن المخاطر الخاصة به على النحو التالي:

- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٥٠٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٠٪ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل.

محافظ الأسهم

يتم وزن المخاطر للأسهم في الدفاتر المصرفية بنسبة ١٥٠٪.

التعرضات الأخرى

يتم وزن المخاطر لهذه التعرضات بنسبة ١٠٠٪.

٥. إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال *(تابع)*

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

٢٠٢٠ ألف درهم	إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف المخاطر الائتمانية			موجودات ذات مخاطر مرجحة
		التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	
مطالبات سيادية	٦,٥٨١,٧٤٠	٦,٥٨١,٧٤٠	-	٦,٥٨١,٧٤٠	٤٢,٠٠٩
مطالبات على منشآت القطاع العام	٧٣,٨٨٨	٧٣,٨٨٨	-	٧٣,٨٨٨	١٤٩
مطالبات على بنوك	٤,٤٥٤,٠٩٣	٤,٤٥٤,٠٩٣	-	٤,٤٠٦,٧٨٨	١,٥٨٨,١١٠
مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	٢٩,١٤٦,٥٤٥	٤١,٠٨٦,٥٧٢	٤,١٧٨,٧٠٠	٢٦,٠١١,٠٣٠	٢٠,٢٩٢,٢٤٤
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	١,٠٥٦,٢٧٠	١,٢١٧,٨٧٨	٤١,١٣٤	١,٠٥٣,٨٦٩	٧٦٦,٣٤٣
محفظة الوحدات السكنية للأفراد	٢,١١١,٨٧٠	٢,١١١,٨٧٠	-	٢,١١١,٨٧٠	١,٢٨٢,٢٣٨
عقارات تجارية	٢,١٢٠,٠٧٣	٢,١٢٠,٠٧٣	-	٢,١٢٠,٠٧٣	٢,١٢٠,٠٧٣
تعرضات تأخر سدادها	٣,٠٣٤,٣١٧	٩٥٧,٥٠٧	٣٦,١٢٥	٩٩٣,٦٣٢	٩٥٧,٥٠٧
فئات ذات مخاطر عالية	٢,٥١٨	٢,٥١٨	-	٢,٥١٨	٣,٧٧٦
تعرضات أخرى	١,٩٠٩,٨٩٩	١,٩٠٩,٨٩٩	-	١,٩٠٩,٨٩٩	١,٣٩٣,٨٧١
المجموع	٥٠,٤٩١,٢١٣	٦٠,٥١٦,٠٣٨	٤,٢٥٥,٩٥٩	٤٥,٢٦٥,٣٠٧	٢٨,٤٤٦,٣٢٠

٢٠١٩ ألف درهم	إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف المخاطر الائتمانية			موجودات ذات مخاطرمرجحة
		التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	
مطالبات سيادية	٧,٨٥٢,٩٧٤	٧,٨٥٢,٩٧٤	-	٧,٨٥٢,٩٧٤	٥١,٢٤٥
مطالبات على منشآت القطاع العام	١٣٠,٠٢٤	١٣٠,٠٢٤	-	١٣٠,٠٢٤	١٤,٧٧٠
مطالبات على بنوك	٤,١٧٠,٢٦٢	٤,١٧٠,٢٦٢	٣,٨٥٢	٤,١٣٦,٧٧٦	١,٤٠٦,١١٣
مطالبات على شركات وجهات لها علاقة بالحكومة	٣٢,٤٩٣,٢٦٥	٤٦,٠٩٨,٦٦٠	٤,١٥٣,٨٠٩	٢٩,٠٠٧,٤٨١	٢٤,٢٤٨,٦٩٣
مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية	١,١٠٥,٢٥٨	١,٢١١,٩٦٧	١٠٥,١٧٠	١,١٠٥,٥١٦	٧٧٧,٠٣٣
محفظة الوحدات السكنية للأفراد	١,٨٨٨,٧٩٣	١,٨٨٨,٧٩٣	٣,٩٩٢	١,٨٨٨,٧٩٣	١,٢٦٠,٣٤٠
عقارات تجارية	٢,٠٤٩,٦٧٢	٢,٠٤٩,٦٧٢	-	٢,٠٤٩,٦٧٢	٢,٠٤٩,٦٧٢
تعرضات تأخر سدادها	٢,٠٧٧,٩٦٢	٦٤٩,٨٨٤	١٣,٢٨١	٦٣٩,٠٨٩	٧٩٠,٧٠٤
فئات ذات مخاطر عالية	٣,٦٨٧	٣,٦٨٧	-	٣,٦٨٧	٥,٥٣١
تعرضات أخرى	١,٥٧٣,٦٢٧	١,٥٧٣,٦٢٧	-	١,٥٧٣,٦٢٧	١,١٨٣,٨٠٩
المجموع	٥٣,٣٤٥,٥٢٤	٦٥,٦٢٩,٥٥٠	٤,٢٨٠,١٠٤	٤٨,٣٨٧,٦٣٩	٣١,٧٨٧,٩١٠

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل ١٢,١٠٢ مليون درهم (٢٠١٩: ١٣,٧١٢ مليون درهم).

٥ . إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(س) إدارة رأس المال *(تابع)*

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة *(تابع)*

تستعين المجموعة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية التالية لتقييم الائتمان: ستاندردز أند بور وموديز وفتش. تم وضع التقديرات الخارجية الخاصة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية لقياس تقييم نوعية الائتمان المقدم، الذى في المقابل يقدم ترجيحات المخاطر الاعتيادية. كما تستخدم المجموعة أساليب تخفيف مخاطر الائتمان، ومع ذلك، يتم فقط استخدام النقد والضمانات المصرفية في احتساب متطلبات رأس المال وفقاً للدعامة الأولى.

مخاطر السوق والمخاطر المرجحة

إن تكلفة رأس مال المجموعة الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة هي على النحو التالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	**ألف درهم**
مخاطر أسعار الفائدة		
- مخاطر محددة لأسعار الفائدة	١,١٤٧	٤٨٥
- مخاطر عامة لأسعار الفائدة	-	-
مخاطر مركز الأسهم		
- مخاطر التعرض العام للأسهم	-	٤,٥٩٢
مخاطر صرف العملات الأجنبية	١,٧٣٢	١,٤٦٩
مخاطر عقود الخيارات	٢,٧٠٣	-
مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق	٥,٥٨٢	٦,٥٤٦
مخاطر السوق- موجودات ذات مخاطر مرجحة	٥٣,١٥٩	٦٢,٣٤٤

وفقاً لاتفاقية بازل، فإن الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تعتبر جزءاً من المحفظة المصرفية وليس دفتر المحفظة التجارية. وبناءً عليه، تم بيان محفظة الاستثمار المحددة ضمن مخاطر الائتمان.

مخاطر العمليات والمخاطر المرجحة

يتم احتساب متطلبات رأس المال الخاصة لمخاطر العمليات باستخدام المنهجية الموحدة. يتم احتساب مجموع تكلفة رأس المال من خلال مضاعفة قطاعات الأعمال المحددة الثمانية لفترة ثلاث سنوات - متوسط صافي إيرادات الفوائد للسنة وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية وصافي الإيرادات غير المحملة بالفوائد باستخدام نسبة (بيتا) المحددة لكل قطاع من قطاعات الأعمال. تتروح عوامل (بيتا) من ١٢٪ إلى ١٨٪ على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

٦ . الموجودات والمطلوبات المالية

٦-١ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠٢٠ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفأة	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة)	القيمة الدفترية
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٥,٢٢٨,٥٣١	-	٥,٢٢٨,٥٣١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	١,٦٤٩,٦٩٥	-	١,٦٤٩,٦٩٥
استثمارات وأدوات إسلامية	٢,٠٥١	٤,٠١٤,٤٣٥	١,١٧٥,٢٥١	(٤,٦٩٣)	٥,١٨٧,٠٤٤
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٧,٠٥٨,٠١٨	(٢,٢١٣,٨٠٧)	٢٤,٨٤٤,٢١١
موجودات أخرى	-	-	٢,٢٧٥,٢٣٨	-	٢,٢٧٥,٢٣٨
مجموع الموجودات المالية	٢,٠٥١	٤,٠١٤,٤٣٥	٣٧,٣٨٦,٧٣٣	(٢,٢١٨,٥٠٠)	٣٩,١٨٤,٧١٩
مطلوبات مالية					
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	١,٣٦٢,٥٧٨	-	١,٣٦٢,٥٧٨
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٢٩,٧٦٦,١٠١	-	٢٩,٧٦٦,١٠١
قروض لأجل	-	-	٤٤٠,٧٦٠	-	٤٤٠,٧٦٠
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٢٩٢,٢٣٢	١٢١,٩٦٩	٢,٤١٤,٢٠١
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٣٣,٨٦١,٦٧١	١٢١,٩٦٩	٣٣,٩٨٣,٦٤٠

٢٠١٩ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفأة	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة)	القيمة الدفترية
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٦,٨٦٤,٣٦٩	-	٦,٨٦٤,٣٦٩
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,٣٥٤,٦٢٧	(٨,٩٠٧)	٢,٣٤٥,٧٢٠
استثمارات وأدوات إسلامية	٤٦,٩٦٢	٢,٧٣١,٨٨٤	٥٩٠,٥١٧	(٢,١٧٣)	٣,٣٦٧,١٩٠
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٨,٣٨٨,٧٣٨	(١,٢٩٣,٢٤٠)	٢٧,٠٩٥,٤٩٨
موجودات أخرى	-	-	٢,٥٢٥,٠٧٧	-	٢,٥٢٥,٠٧٧
مجموع الموجودات المالية	٤٦,٩٦٢	٢,٧٣١,٨٨٤	٤٠,٧٢٣,٣٢٨	(١,٣٠٤,٣٢٠)	٤٢,١٩٧,٨٥٤
مطلوبات مالية					
مبالغ مستحقة لبنوك	-	-	١,٣٤٦,٨١٠	-	١,٣٤٦,٨١٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٣١,٩٤٩,٧٣٠	-	٣١,٩٤٩,٧٣٠
قروض لأجل	-	-	٢٩٣,٨٤٠	-	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	٢,٥٧٩,١٥٥	٨٣,١٢٧	٢,٦٦٢,٢٨٢
مجموع المطلوبات المالية	-	-	٣٦,١٦٩,٥٣٥	٨٣,١٢٧	٣٦,٢٥٢,٦٦٢

٦. الموجودات والمطلوبات المالية *(تابع)*

٦-٢ قياس القيمة العادلة – التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢٠ ألف درهم	القيمة الاسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية				
سندات دين / صكوك إسلامية	-	٣,٠٥٥,٩١٦	-	-
استثمارات أخرى	-	٩٥٨,٠٥٢	٢,٥١٨	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٣,٣٧٥,١٠٩	-	١٣,٧٩٩	-
خيارات العملات	٨,٩٠٠,٠٧٤	-	٢,٦٢٨	-
مشتقات معدلات الفائدة	٧,٤٨٢,٠٦٠	-	(٣,٥٠٣)	-
مشتقات السلع	١٤٤,١٤٧	-	٤٥٢	-

٢٠١٩ ألف درهم	القيمة الاسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية				
سندات دين / صكوك إسلامية	-	٢,١٢٥,٧٧٤	-	-
استثمارات أخرى	-	٦٤٩,٣٨٤	٣,٦٨٨	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	١٣,١٥٣,٢٤٧	-	(٢,١٤٢)	-
خيارات العملات	١٢,٦١٤,٧٠٩	-	٣,٢٠٨	-
مشتقات معدلات الفائدة	٩,٧٢٨,٨٤٢	-	٣,١٠٨	-
مشتقات السلع	٢٤٧,٢١٤	-	٨٨٤	-

لم تكن هناك أي تحويلات خلال السنة بين المستوى ١ والمستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أعلاه. بالإضافة لذلك، لم يكن هناك أي تغير في أساليب التقييم المرتبطة بتقييم الأدوات المالية، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم ٤، خلال السنة.

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
نقد في الصندوق	٢٣٦,٤٣٧	٢٧١,٤٨٩
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٢٧٥,٠٠٠
أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٧-١)	١,٣٩٢,٠٩٤	٢,٣١٧,٨٨٠
	٥,٢٢٨,٥٣١	٦,٨٦٤,٣٦٩

٧-١ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نقدي نظامي بمبلغ ١,٣٩٨.٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٥٥٦.٧ مليون درهم).

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٨-١ *حسب النوع*		
ودائع	٣٥٥,٢٧٤	٥٣٧,٢٠٥
أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل	٧٠٦,٠٩٨	١,٠٦٥,٥٣٠
كمبيالات مخصومة	٥٩٩,٦٥١	٧٥١,٨٩٢
	١,٦٦١,٠٢٣	٢,٣٥٤,٦٢٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١١,٣٢٨)	(٨,٩٠٧)
	١,٦٤٩,٦٩٥	٢,٣٤٥,٧٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع لأجل، ضمانات نقدية بقيمة ٢١١,١ مليون درهم (٢٠١٩: ١٦٤ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٨-٢ ***بحسب المنطقة الجغرافية***		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٥٠,٩١٨	٦٦٠,٦٣١
دول مجلس التعاون الخليجي	١٦٣,٢٨٧	٤١٢,٦٩٦
أوروبا	٥٠٦,٧٨٤	١٧٩,٤٠١
الأمريكتان	١٧٨,٨٢٦	٧٧٧,٣٩٠
دول أخـــرى	٢٦١,٢٠٨	٣٢٤,٥٠٩
	١,٦٦١,٠٢٣	٢,٣٥٤,٦٢٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١١,٣٢٨)	(٨,٩٠٧)
	١,٦٤٩,٦٩٥	٢,٣٤٥,٧٢٠

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٨-٣ **بحسب العملة**		
درهم إماراتي	٣١٢,٢١٠	٥٠٤,١٧٦
دولار أمريكي	٩٨٧,٥١٥	١,٧٠٠,٤٩٦
يورو	١١٦,٣٧٩	٤٩,٣٢٣
جنيه استرليني	٨,٠٩٣	٥,٣٢٣
أوقية ذهب	١٧,٧١٥	١٢,٧١٠
عملات أخرى	٢١٩,١١١	٨٢,٥٩٩
	١,٦٦١,٠٢٣	٢,٣٥٤,٦٢٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١١,٣٢٨)	(٨,٩٠٧)
	١,٦٤٩,٦٩٥	٢,٣٤٥,٧٢٠

٨- مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية (تابع)

٨-٤ فيما يلي تحليل المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
AA	١٤٦	٦٣٦
AA-	٨٢,٤٩٨	٦٦,٨٩٤
A+	٩٢,٦٧٤	٢٠٣,٩٣٩
A	١٠٢,٥٩٠	٣٩٧,٠٣٨
A-	٤٤٠,٦٦٠	٥٥٥,٨٣٩
BBB+	٤٠٢,٦٩٢	٥٨٢,٦٤٠
BBB	٧٤,٥٧٤	١٦,١٢٤
BBB- وأدنى	٤٦٥,١٨٩	٥٣١,٥١٧
	١,٦٦١,٠٢٣	٢,٣٥٤,٦٢٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١١,٣٢٨)	(٨,٩٠٧)
	١,٦٤٩,٦٩٥	٢,٣٤٥,٧٢٠

٨-٥ تحليل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية حسب المرحلة:

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية أدناه، بما في ذلك الفوائد/ الأرباح المستحقة ، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

ألف درهم	٢٠٢٠ المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	١,٦٥٢,٠٣٤	١٠,٥٠٦	-	١,٦٦٢,٥٤٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٠,٧٠٢)	(٦٢٦)	-	(١١,٣٢٨)
القيمة الدفترية	١,٦٤١,٣٣٢	٩,٨٨٠	-	١,٦٥١,٢١٢

ألف درهم	٢٠١٩ **المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
مبالغ مستحقة	٢,٣٢٤,٩٦٧	٣٣,٤٣٤	-	٢,٣٥٨,٤٠١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٧,٩٣٠)	(٩٧٧)	-	(٨,٩٠٧)
القيمة الدفترية	٢,٣١٧,٠٣٧	٣٢,٤٥٧	-	٢,٣٤٩,٤٩٤

معظم المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقًا لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)	٢,٠٥١	٤٦,٩٦٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	٣,٠٥٥,٩١٦	٢,١٢٥,٧٧٤
استثمارات أخرى / أدوات إسلامية (إيضاح ٩-٣)	٩٥٨,٥١٩	٦٠٦,١١٠
	٤,٠١٤,٤٣٥	٢,٧٣١,٨٨٤
استثمارات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	١,١٧٥,٢٥١	٥٩٠,٥١٧
	٥,١٩١,٧٣٧	٣,٣٦٩,٣٦٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٩٣)	(٢,١٧٣)
	٥,١٨٧,٠٤٤	٣,٣٦٧,١٩٠

٩-١ تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصندوق.

٩-٢ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ٤,٢٣١.٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,٧١٦.٣ مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأسهم وهي مدرجة في أسواق مالية معترف بها وأسعارها متوفرة في برنامجي رويترز وبلومبرج المعترف بهما دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين أوراق مالية بأسعار فائدة متغيرة بقيمة ٩٢٤,١ مليون درهم (٢٠١٩: ٩٧٠,٢ مليون درهم).

تشمل سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٦٩٢,٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٤٦,٦ مليون درهم)

٩-٣ تتضمن الاستثمارات الأخرى صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة على صافي قيم االموجودات المقدمة من قبل مدراء الصناديق ، والتي تبلغ ٨٢٠,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٠٥,٦ مليون درهم) وسندات إضافية من الشق الأول بقيمة ١٣٧,١ مليون درهم (٢٠١٩: لا شيء). لم يتم شراء أي أسهم من قبل البنك خلال العام (٢٠١٩: لا شيء).

٩-٤ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
حكومة	٢,٣١٢,٢٢١	١,٠٠٠,٥٩١
بنوك ومؤسسات المالية	١,٦٥٠,٤٤٧	١,٤٢٨,٢٢٩
أخرى	١,٢٢٩,٠٦٩	٩٤٠,٥٤٣
	٥,١٩١,٧٣٧	٣,٣٦٩,٣٦٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٩٣)	(٢,١٧٣)
	٥,١٨٧,٠٤٤	٣,٣٦٧,١٩٠

٩. استثمارات وأدوات إسلامية *(تابع)*

٩-٥ حسب المنطقة الجغرافية:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٥٩٧,٩٨٠	٦٨٢,٨٨١
دول مجلس التعاون الخليجي	٩٧٧,٤٧٣	٣٠٧,٧٤٩
أوروبا	١,١٦٠,٩٣٥	٨٢٤,٧١٩
الأمريكتان	٧١٢,٦٠٩	٧٢١,١٩٩
دول أخرى	٧٤٢,٧٤٠	٨٣٢,٨١٥
	٥,١٩١,٧٣٧	٣,٣٦٩,٣٦٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٩٣)	(٢,١٧٣)
	٥,١٨٧,٠٤٤	٣,٣٦٧,١٩٠

٩-٦ حسب العملة:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
درهم اماراتي	٤٦٧	٤٦٧
دولار أمريكي	٥,٠٧٨,٨٦١	٣,٣١٣,٨٣١
يورو	٢١,٣٣٨	٤٠,٢٠٩
جنيه استرليني	٨٦,٦٨٠	-
ين ياباني	٤,٣٩١	١٤,٨٥٦
	٥,١٩١,٧٣٧	٣,٣٦٩,٣٦٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٩٣)	(٢,١٧٣)
	٥,١٨٧,٠٤٤	٣,٣٦٧,١٩٠

٩-٧ وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

٢٠٢٠ ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	-	٢١٠,٨١٦	٢١٠,٨١٦
AA	١,٠١٣,٦٤٣	-	١,٠١٣,٦٤٣
AA-	٨٨٤,٨٠٩	١٥١,٢٠٦	١,٠٣٦,٠١٥
A+	١٢٩,٩٤٤	-	١٢٩,٩٤٤
A	١,٠٥١,٩٧٣	١٢٩,٣٧٩	١,١٨١,٣٥٢
A-	٨٧٦,٢٥٧	٢٦٠,٨٢٤	١,١٣٧,٠٨١
BBB+	١١١,٨٥٥	-	١١١,٨٥٥
BBB- وأدنى	١٦٢,٦٨٦	٢٠٨,٣٤٥	٣٧١,٠٣١
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,١٠٤)	(٥٨٩)	(٤,٦٩٣)
	٤,٢٢٧,٠٦٣	٩٥٩,٩٨١	٥,١٨٧,٠٤٤

٩. استثمارات وأدوات إسلامية *(تابع)*

٩-٧ وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية: *(تابع)*

٢٠١٩ ألف درهم	سنـــدات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	١٤٧,٢٤٠	٩٨,٢٨٢	٢٤٥,٥٢٢
AA	٢٩١,١٥٣	٩٦,٢٦٢	٣٨٧,٤١٥
AA-	٧٠٧,٥٦٧	١٢١,٦٠٢	٨٢٩,١٦٩
A+	٢٢٤,٨٣٣	-	٢٢٤,٨٣٣
A	٣٠٠,٠٨٩	١٢١,٢٦٠	٤٢١,٣٤٩
A-	٥٣٧,٣٢٥	١٠٢,٧٧٣	٦٤٠,٠٩٨
BBB+	٤٤,٤٦٥	-	٤٤,٤٦٥
BBB- وأدنى	٤٦٣,٦١٩	١١٢,٨٩٣	٥٧٦,٥١٢
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمـــة (خســـائر الائتمـــان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٦٢٠)	(٥٥٣)	**(٢,١٧٣)**
	٢,٧١٤,٦٧١	**٦٥٢,٥١٩**	**٣,٣٦٧,١٩٠**

٩-٨ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية . تمثل القيمة الدفترية الإجمالية لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية، بما في ذلك الفوائد/ الأرباح ، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٠				
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٤,٩٨٣,٣٩٢	-	-	٤,٩٨٣,٣٩٢
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٩٣)	-	-	(٤,٦٩٣)
القيمة الدفترية	٤,٩٧٨,٦٩٩	-	-	٤,٩٧٨,٦٩٩

٢٠١٩				
ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
مبالغ مستحقة	٣,٢٥٦,٤٧٠	-	-	٣,٢٥٦,٤٧٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,١٧٣)	-	-	(٢,١٧٣)
القيمة الدفترية	**٣,٢٥٤,٢٩٧**	-	-	**٣,٢٥٤,٢٩٧**

استثمارات الدين والأدوات الإسلامية هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقًا لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

١٠. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ الف درهم
١٠-١ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب النوع:		
سحوبات على المكشوف	٢,٣١٠,٣٩٦	٢,٤٣٧,١٠٨
قـروض لأجل	٢٠,١١٧,١٧٠	٢٠,١٥٣,٤٥١
قروض مقابل إيصالات أمانة	٢,٧٤٧,٢٤٥	٣,٣٨٥,٢٦٧
كمبيالات مخصومة	١,٧٠٩,٢٣٩	٢,١٦٥,٧٥٢
كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد	١٧٣,٩٦٨	٢٤٧,١٦٠
إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٧,٠٥٨,٠١٨	٢٨,٣٨٨,٧٣٨
مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,٢١٣,٨٠٧)	(١,٢٩٣,٢٤٠)
صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٤,٨٤٤,٢١١	٢٧,٠٩٥,٤٩٨

١٠-٢ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مرابحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,٠٩٦.٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٣,٤٩٣.٩ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

١٠-٣ تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات حسب المراحل

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لخسائر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات، بما في ذلك الفوائد/ الأرباح ، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

	٢٠٢٠			
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٢,٧٨١,٦٥٣	٣,٣٦٠,٩١١	٣,٠٣٤,٣١٢	٢٩,١٧٦,٨٧٦
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٦٥,٠٧٢)	(٥٦٣,١١٣)	(١,٣٨٥,٦٢٢)	(٢,٢١٣,٨٠٧)
القيمة الدفترية	٢٢,٥١٦,٥٨١	٢,٧٩٧,٧٩٨	١,٦٤٨,٦٩٠	٢٦,٩٦٣,٠٦٩

	٢٠١٩			
ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
مبالغ مستحقة	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧٠	٣٠,٧٨٥,٣١٩
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٢٠,٤٨٢)	(٢٧١,٢٠٧)	(٨٠١,٥٥١)	(١,٢٩٣,٢٤٠)
القيمة الدفترية	٢٦,٠٩٩,٢٦٤	٢,٤٣٣,١٩٦	٩٥٩,٦١٩	٢٩,٤٩٢,٠٧٩

١٠. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي *(تابع)*

١٠-٤ الحركة في الرصيد الإجمالي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات

الرصيد القائم - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧٠	٣٠,٧٨٥,٣١٩
تحويلها من المرحلة ١	(١,٤١٧,٣٩٩)	١,١١٥,٥٥٧	٣٠١,٨٤٢	-
تحويلها من المرحلة ٢	٧١,٣٨٣	(٩٦٩,١٦٩)	٨٩٧,٧٨٦	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٥,٧٥٨	(٥,٧٥٨)	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	(٢,١٩٢,٠٧٧)	٥٠٤,٣٦٢	٤٨٤,٣٧٥	(١,٢٠٣,٣٤٠)
المشطوب خلال السنة	-	-	(٤٠٥,١٠٣)	(٤٠٥,١٠٣)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢,٧٨١,٦٥٣	٣,٣٦٠,٩١١	٣,٠٣٤,٣١٢	٢٩,١٧٦,٨٧٦

الرصيد القائم - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٤,٩٩٢,٨٩٧	٣,١٨٢,٣٣٧	١,٥٣٨,٩٦٥	٢٩,٧١٤,١٩٩
تحويلها من المرحلة ١	(١,١٧٦,٥٧٧)	١,٠٥١,٩٥٦	١٢٤,٦٢١	-
تحويلها من المرحلة ٢	٧١٣,٢٥٠	(٩٠٧,٩٠٣)	١٩٤,٦٥٣	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	١٨,١٤١	(١٨,١٤١)	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	١,٧٩٠,١٧٦	(٦٤٠,١٢٨)	٣٣٨,٤٥٦	١,٤٨٨,٥٠٤
المشطوب خلال السنة	-	-	(٤١٧,٣٨٤)	(٤١٧,٣٨٤)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧٠	٣٠,٧٨٥,٣١٩

١٠.القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي *(تابع)*

١٠-٥ الحركة في مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات

خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٢٠,٤٨٢	٢٧١,٢٠٧	٨٠١,٥٥١	١,٢٩٣,٢٤٠
تحويلها من المرحلة ١	(١٣,٥٩٣)	٨٢,١٣٣	١٣٩,٥٩١	٢٠٨,١٣١
تحويلها من المرحلة ٢	١,٣٩٣	(١٢١,١٦٠)	٤٠١,٨١١	٢٨٢,٠٤٤
تحويلها من المرحلة ٣	-	٣٣٠	(٢,٥٥١)	(٢,٢٢١)
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية التعثر عن السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد	٥٦,٧٩٠	٣٣٠,٦٠٣	٤٥٠,٣٢٣	٨٣٧,٧١٦
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	٤٤,٥٩٠	٢٩١,٩٠٦	٩٨٩,١٧٤	١,٣٢٥,٦٧٠
المشطوب خلال السنة	-	-	(٤٠٥,١٠٣)	(٤٠٥,١٠٣)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٦٥,٠٧٢	٥٦٣,١١٣	١,٣٨٥,٦٢٢	٢,٢١٣,٨٠٧

خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة –٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦٦,٨١٩	١٨٨,٥٤٢	٨٠٩,٤٦١	١,١٦٤,٨٢٢
تحويلها من المرحلة ١	(٢٥,٩٣٦)	٣٤,٤٠٠	٧٨,٨٥١	٨٧,٣١٥
تحويلها من المرحلة ٢	١٠,٠٢٢	(٦٥,٢١٠)	٩٩,٣٦١	٤٤,١٧٣
تحويلها من المرحلة ٣	-	١,٢٩٦	(٦,٤٩٨)	(٥,٢٠٢)
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية التعثر عن السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد	٦٩,٥٧٧	١١٢,١٧٩	٢٣٧,٧٦٠	٤١٩,٥١٦
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	٥٣,٦٦٣	٨٢,٦٦٥	٤٠٩,٤٧٤	٥٤٥,٨٠٢
المشطوب خلال السنة	-		(٤١٧,٣٨٤)	(٤١٧,٣٨٤)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٢٠,٤٨٢	٢٧١,٢٠٧	٨٠١,٥٥١	١,٢٩٣,٢٤٠

١١. مطلوبات والتزامات محتملة

تمثل المطلوبات المحتملة التزامات ائتمانية بموجب خطابات اعتماد وضمانات يتم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة تجاه الغير. تمثل الالتزامات، تسهيلات ائتمانية والتزامات النفقات الرأسمالية الأخرى للمجموعة غير المسحوبة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. جميع الالتزامات الائتمانية هي التزامات قابلة للإلغاء/الاسترداد دون شروط بناءً على تقدير المجموعة، باستثناء المبالغ المذكورة في الجدول التالي:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
مطلوبات محتملة:		
- خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع	١,٤٧٦,٥٥٨	٢,١٦٤,١٥١
- ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة	٧٦٠,٢٢٣	٨٧٣,٤٢٤
- كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات	٤,٨٩٥,١٠٩	٥,٢٠٢,٧٤٥
	٧,١٣١,٨٩٠	٨,٢٤٠,٣٢٠
التزامات:		
- التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان	١٦٩,٥٧٧	١٨٣,١٧٩
- أخرى	٨٠,٤٧٤	٨٧,٦١٢
	٢٥٠,٠٥١	٢٧٠,٧٩١
	٧,٣٨١,٩٤١	٨,٥١١,١١١

بلغ إجمالي الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته ١٢,١٠٢ مليون درهم (٢٠١٩: ١٣,٧١٢ مليون درهم). ثمة العديد من المطلوبات والالتزامات المحتملة ستنتهي مدتها دون أن يتم سدادها بشكل كامل أو جزئي. بناءً على ذلك، لا تمثل هذه المبالغ بالضرورة، التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

١١. مطلوبات والتزامات محتملة *(تابع)*

١١-١ تحليل تعرضات خارج الميزانية العمومية حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات خارج الميزانية العمومية والمتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

	٢٠٢٠			
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٥,٦٧٤,٢٨٦	٩٥٠,٥٣٧	١٨٩,٣٤٨	٦,٨١٤,١٧١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٩,٠٥٨)	(٧,١٥٥)	(٩٥,٧٥٦)	(١٢١,٩٦٩)
القيمة الدفترية	٥,٦٥٥,٢٢٨	٩٤٣,٣٨٢	٩٣,٥٩٢	٦,٦٩٢,٢٠٢

	٢٠١٩			
ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
مبالغ مستحقة	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٨,٣٩٨)	(٧,٣٣٤)	(٥٧,٣٩٥)	(٨٣,١٢٧)
القيمة الدفترية	٧,٠١٦,٥٩٢	٨٠٠,٦٣٧	٩٠,٥٣٧	٧,٩٠٧,٧٦٦

١١-٢ الحركة في الرصيد الإجمالي لتعرضات خارج الميزانية العمومية

الرصيد القائم – ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣
تحويلها من المرحلة ١	(٤٩٩,١١٦)	٤٩٧,٧٥٠	١,٣٦٦	-
تحويلها من المرحلة ٢	١٤,٢٩٠	(٩٤,٥٥٧)	٨٠,٢٦٧	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة	(٨٧٥,٨٧٨)	(٢٦٠,٦٢٧)	(٤٠,٢١٧)	(١,١٧٦,٧٢٢)
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٦٧٤,٢٨٦	٩٥٠,٥٣٧	١٨٩,٣٤٨	٦,٨١٤,١٧١

الرصيد القائم – ألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٤٣٣,١٤١	١,١٦٣,٤٨٦	٣١,٩٤٤	٧,٦٢٨,٥٧١
تحويلها من المرحلة ١	(١٨٢,٥٧٦)	١٢٦,٨١٩	٥٥,٧٥٧	-
تحويلها من المرحلة ٢	٣٢٨,٩٧٠	(٤٠١,١٧٣)	٧٢,٢٠٣	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم انشائها /(إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة	٤٥٥,٤٥٥	(٨١,١٦١)	(٦,٨٤٢)	٣٦٧,٤٥٢
المشطوب خلال السنة	-	-	(٥,١٣٠)	(٥,١٣٠)
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣

١١. مطلوبات والتزامات محتملة *(تابع)*

١١- ٣ الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة لتعرضات خارج الميزانية العمومية

خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨,٣٩٨	٧,٣٣٤	٥٧,٣٩٥	٨٣,١٢٧
تحويلها من المرحلة ١	(٧٤٥)	٣,٠٧٨	٦٨٧	٣,٠٢٠
تحويلها من المرحلة ٢	٨٠	(١,١٧٤)	٣٩,٧٧٤	٣٨,٦٨٠
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر عن السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر				
عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد	١,٣٢٥	(٢,٠٨٣)	(٢,١٠٠)	(٢,٨٥٨)
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	٦٦٠	(١٧٩)	٣٨,٣٦١	٣٨,٨٤٢
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٩,٠٥٨	٧,١٥٥	٩٥,٧٥٦	١٢١,٩٦٩

خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٣,٩٨٣	٥,١٧١	١٤,٨٨٨	٤٤,٠٤٢
تحويلها من المرحلة ١	(٥٧٠)	٧٢٣	١٨,٢٩٧	١٨,٤٥٠
تحويلها من المرحلة ٢	٤٧٧	(١,٥٤١)	٢٩,٧٧٤	٢٨,٧١٠
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم انشائها /إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن التأخر في السداد/الخسائر الناجمة عن التعثر				
عن السداد/التعرض للتعثر عن السداد	(٥,٤٩٢)	٢,٩٨١	(٤٣٤)	(٢,٩٤٥)
صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة	(٥,٥٨٥)	٢,١٦٣	٤٧,٦٣٧	٤٤,٢١٥
المشطوب خلال السنة	-	-	(٥,١٣٠)	(٥,١٣٠)
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة – ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨,٣٩٨	٧,٣٣٤	٥٧,٣٩٥	٨٣,١٢٧

يتم تصنيف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية المفصح عنها أعلاه والبالغة ١٢٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٣,١ مليون درهم) ضمن الالتزامات الأخرى.

١٢. تحليل خسائر الائتمان المتوقعة والحركة في احتياطي انخفاض القيمة حسب المرحلة

١٢-١ فيما يلي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات، والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، واستثمارات الديون والأدوات الإسلامية وبنود خارج الميزانية العمومية:

٢٠٢٠
ألف درهم

	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة ٣	١,٣٨٥,٦٢٢	-	-	٩٥,٧٥٦	١,٤٨١,٣٧٨	٤٦٪
المرحلة ٢	٥٦٣,١١٣	٦٢٦	-	٧,١٥٥	٥٧٠,٨٩٤	١٣,٢٪
المرحلة ١	٢٦٥,٠٧٢	١٠,٧٠٢	٤,٦٩٣	١٩,٠٥٨	٢٩٩,٥٢٥	٠,٩٪
	٨٢٨,١٨٥	١١,٣٢٨	٤,٦٩٣	٢٦,٢١٣	٨٧٠,٤١٩	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢,٢١٣,٨٠٧	١١,٣٢٨	٤,٦٩٣	١٢١,٩٦٩	٢,٣٥١,٧٩٧	٥,٥٪
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	٧,٦٪	٠,٧٪	٠,١٪	١,٨٪		

٢٠١٩
ألف درهم

	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة ٣	٨٠١,٥٥١	-	-	٥٧,٣٩٥	٨٥٨,٩٤٦	٤٥٪
المرحلة ٢	٢٧١,٢٠٧	٩٧٧	-	٧,٣٣٤	٢٧٩,٥١٨	٧,٩٪
المرحلة ١	٢٢٠,٤٨٢	٧,٩٣٠	٢,١٧٣	١٨,٣٩٨	٢٤٨,٩٨٣	٠,٦٪
	٤٩١,٦٨٩	٨,٩٠٧	٢,١٧٣	٢٥,٧٣٢	٥٢٨,٥٠١	
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	١,٢٩٣,٢٤٠	٨,٩٠٧	٢,١٧٣	٨٣,١٢٧	١,٣٨٧,٤٤٧	٣,١٪
معدل خسائر الائتمان المتوقعة	٤,٢٪	٠,٤٪	٠,١٪	١٪		

١٢ تحليل خسائر الائتمان المتوقعة والحركة في احتياطي انخفاض القيمة حسب المرحلة *(تابع)*

١٢-٢ *احتياطي انخفاض القيمة*

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خلال عام ٢٠١٨، يتعين على البنوك مقارنة المخصصات المحسوبة وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. عندما تكون متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أعلى، يتم تحميل الفائض على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على احتياطي انخفاض القيمة.

في الجدول التالي تحليل الحركة في احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة – المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٣٦٣,٠٦٩	٣٦٣,٠٦٩
انخفاض في المخصص العام الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-
الزيادة في مخصص محدد بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(٧٩,٦٠٠)	(٧٩,٦٠٠)
	-	(٧٩,٦٠٠)	(٧٩,٦٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢٨٣,٤٦٩	٢٨٣,٤٦٩

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة – المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠١٩	٧٥,٢٦٠	١٩١,١٨٠	٢٦٦,٤٤٠
انخفاض في المخصص العام الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٧٥,٢٦٠)	-	(٧٥,٢٦٠)
الزيادة في مخصص محدد بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	١٧١,٨٨٩	١٧١,٨٨٩
	(٧٥,٢٦٠)	١٧١,٨٨٩	٩٦,٦٢٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٣٦٣,٠٦٩	٣٦٣,٠٦٩

١٣. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث وبرمجيات ومعدات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	١٣٧,٢٠٥	٢٢٦,٢٧٣	٤٧٧,١٤٤
إضافات	-	٣٧,٣٣٣	١٣,٦٢٧	٥٠,٩٦٠
استبعادات / أخرى				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	١٧٤,٥٣٨	٢٣٩,٩٠٠	٥٢٨,١٠٤
في ١ يناير ٢٠٢٠	١١٣,٦٦٦	١٧٤,٥٣٨	٢٣٩,٩٠٠	٥٢٨,١٠٤
إضافات	-	٣,١٢٥	٢٨,٥٠٧	٣١,٦٣٢
استبعادات / أخرى	-	(٤,١٦٨)	(٥٩)	(٤,٢٢٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٣,٦٦٦	١٧٣,٤٩٥	٢٦٨,٣٤٨	٥٥٥,٥٠٩
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠١٩	-	٨٢,٣٣٩	١٦٩,٩١٤	٢٥٢,٢٥٣
استهلاك السنة		١٤,٦٧٦	٢٢,٠٩٩	٣٦,٧٧٥
استبعادات / أخرى	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٩٧,٠١٥	١٩٢,٠١٣	٢٨٩,٠٢٨
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٩٧,٠١٥	١٩٢,٠١٣	٢٨٩,٠٢٨
استهلاك السنة	-	١٢,٣١٠	١٩,١٥٤	٣١,٤٦٤
استبعادات / أخرى	-	-	(٥٩)	(٥٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	١٠٩,٣٢٥	٢١١,١٠٨	٣٢٠,٤٣٣
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٣,٦٦٦	٦٤,١٧٠	٥٧,٢٤٠	٢٣٥,٠٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٣,٦٦٦	٧٧,٥٢٣	٤٧,٨٨٧	٢٣٩,٠٧٦

١٣-١ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٣٣,٣٠٢	١٠٩,٨٩٦

١٣-٢ تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة والبرمجيات وتكاليف عائدة مباشرة فيما يتعلق بالمبادرات الرقمية، ومشتريات البرامج والمعدات.

١٤. موجودات أخرى

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
فوائد / أرباح مستحقة	١٧٧,٧٦٥	٢٩٣,٧٦٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع	١٤,٢٣٢	١٦,١١٦
التزامات عملاء عن القبولات (إيضاح ١٧)	١,٦٤٣,٦٥٣	١,٩٥٩,٢٦٤
القيمة العادلة للمشتقات	٣٠٩,٠٦٩	٢٣٤,٠٥٩
أخـــرى	٤٤٩,٣٨٦	٢٨٠,٣٠٥
	٢,٥٩٤,١٠٥	٢,٧٨٣,٥٠٨

١٥. مبالغ مستحقة لبنـوك وقروض لأجل

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
بحسب النوع:		
قروض ثنائية (إيضاح ١٥-١)	٤٤٠,٧٦٠	٢٩٣,٨٤٠
مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ١٥-٢)	٤١٧,٧٢٩	١,٢٥٨,٩١٠
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٩٤٤,٨٤٩	٨٧,٩٠٠
	١,٨٠٣,٣٣٨	١,٦٤٠,٦٥٠
بحسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٥٥,٣٣٠	١,٠٦١,٤٦١
دول مجلس التعاون الخليجي	٣٦,٩٢٩	١١٢,٨١٦
أوروبا	٨٤٠,٣٢٨	٢٣٢,٤٧٠
الأمريكتان	٣٦٨,٢٩٢	٢٢١,٠٠٤
دول أخرى	٢,٤٥٩	١٢,٨٩٩
	١,٨٠٣,٣٣٨	١,٦٤٠,٦٥٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ١٨,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٧ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

بلغت الاستثمارات في الأوراق المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ١,١٢٨.٥ مليون درهم. تم توضيح السياسة المحاسبية المتعلقة بمعالجة هذه المعاملات في الإيضاح ٤ (أأ).

١٥. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل *(تابع)*

١٥-١ تتكون القروض الثنائية من عدة قروض تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى كالتالي:

رقم القرض	*سنة الحصول*	*الاستحقاق*	*سعر الفائدة*	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
١	٢٠١٩	مارس ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥٠
٢	٢٠١٨	مايو ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	-	١١٠,١٩٠
٣	٢٠٢٠	مارس ٢٠٢٠	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦٠	-
٤	٢٠٢٠	مارس ٢٠٢١	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
٥	٢٠٢٠	مارس ٢٠٢١	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥٠	-
				٤٤٠,٧٦٠	٢٩٣,٨٤٠

لم يكن هناك قروض مرابحة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لاشيء) والتي تم تنفيذها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، تسمى إن بي اف الإسلامي.

١٥-٢ تشمل المبالغ المستحقة لبنوك المتعلقة بالذهب بمبلغ ١٣٩,١ مليون درهم (٢٠١٩: ١١,٢ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
بحسب النوع:		
ودائع تحت الطلب وودائع هامشية	١٠,٦٥٣,٤٠٩	٩,٢٨٥,٠٢١
ودائع ادخار	٦٥٣,٩٦٩	٣٩١,١٨٧
ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار	١٨,٤٥٨,٧٢٣	٢٢,٢٧٣,٥٢٢
	٢٩,٧٦٦,١٠١	٣١,٩٤٩,٧٣٠
بحسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦,٣٠٦,١٣٠	٢٨,٢٦٠,٠٢٨
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٩٠٣,٣٤٥	١,٩٨٧,٦٨٧
أوروبا	٧٨٣,٣٦٧	٤٢٧,٩٤٩
الأمريكتان	٧,٦٤٧	٣٩١,٩٢١
دول أخـــرى	٧٦٥,٦١٢	٨٨٢,١٤٥
	٢٩,٧٦٦,١٠١	٣١,٩٤٩,٧٣٠

١٦-١ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المرابحة والوكالة والمضاربة بمبلغ ٣,٠١٢.٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٤,٥٨٩.٥ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

١٧. المطلوبات الأخرى

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
فوائد/أرباح مستحقة	١٣٥,٣١٢	٢٥٧,٢٣٦
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)	٥٤,٤٦٥	٥٥,١٩٩
مصروفات مستحقة	٥٣,٩٢٦	١٠٠,٩٣٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة السنوية	٢,٤٠٠	٤,٨٠٠
التزامات بموجب قبولات (إيضاح ١٤)	١,٦٤٣,٦٥٣	١,٩٥٩,٢٦٤
القيمة العادلة للمشتقات	٢٩٥,٦٩٣	٢٢٩,٠٠١
مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) لبنود خارج الميزانية العمومية	١٢١,٩٦٩	٨٣,١٢٧
الزكاة المستحقة	١,٣٩٣	-
أخـــرى	٣٢٠,٤٥٥	١٧٤,٧٥٧
	٢,٦٣٠,٢٦٦	٢,٨٦٤,٣٢٣

١٧-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
في ١ يناير	٥٥,١٩٩	٥١,٠٩٤
مخصص السنة	١٥,٤٢٩	١٦,٩٩٥
دفعات خلال السنة	(١٥,١٦٣)	(١٢,٨٩٠)
في ٣١ ديسمبر	٥٥,٤٦٥	٥٥,١٩٩

١٧. المطلوبات الأخرى *(تابع)*

١٧-٢ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقا لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بنهاية الخدمة للموظفين الواجبة الدفع بموجب قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، تم إجراء تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظفين مع المجموعة والراتب الأساسي بتاريخ ترك الخدمة المتوقع. افترضت الإدارة تكاليف الزيادة / الترقيات بنسبة لاشيء (٢٠١٩: ١,٥٪). تم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم قدره ٣,٥٪ (٢٠١٩: ٣,٥٪).

١٨. حقوق ملكية المساهمين

١٨-١ *رأس المال*

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل:		
١,٩١٤,٧٦١,٨٨٤ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠١٩: ١,٨٥٠,٠١١,٤٨٢ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)	١,٩١٤,٧٦٢	١,٨٥٠,٠١٢
	==========	==========

١٨-٢ *أرباح مقترحة وإصدار أسهم منحة*

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتوزيعات أسهم منحة بنسبة ٣,٥٪ من رأس المال المدفوع).

١٨-٣ *احتياطي قانوني واحتياطي خاص*

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع إلى أن يصبح هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. وفقًا لذلك، منذ الوصول إلى الحد المذكور أعلاه، لم يتم تخصيص الربح للاحتياطي القانوني خلال السنة. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم تحويل ١٠٪ أخرى من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي الخاص ويستخدم لأغراض يحددها اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة. في ضوء الخسارة لهذه السنة، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي القانوني والخاص.

١٩. أوراق مالية للشق الأول من رأس المال

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراق مالية للشق الأول الاضافي من رأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار (١,٢٨٥.٦ مليون درهم). هذه الأوراق المالية دائمة وخاضعة وغير مضمونة وسيتم تصنيفها كحقوق ملكية. يمكن للبنك اختيار عدم دفع القسيمة وفقًا لتقديره الخاص ولديه خيار استرجاع الأوراق المالية. سيتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية

٢٠. إيرادات الفوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢٠-١)	١,٣٠٠,٣٤٦	١,٧٠٣,١٣٨
مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٠-١)	٧٨,٧٤٧	١٣٩,٨٦٢
استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢٠-٢)	٨٣,٦٢٩	٩٢,٣٧٩
	١,٤٦٢,٧٢٢	**١,٩٣٥,٣٧٩**

٢٠-١ تتضمن إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بقيمة ١٧٠,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٠٩,١ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠-٢ تتضمن إيرادات من أنشطة الإستثمار الإسلامية بقيمة ١٠,٤ مليون درهم (٢٠١٩: ١٨,٦ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢١. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل	٧٨,١٧٧	١٤٢,١٢١
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢١-١)	٤٣٥,٦٥٩	٦٤٠,٨٩٨
	٥١٣,٨٣٦	**٧٨٣,٠١٩**

٢١-١ تتضمن توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة ١٠٢,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٣٨,٩ مليون درهم)

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
إيرادات الرسوم والعمولات		
خطابات اعتماد	٧٨,٨٨٢	٩٧,٨١١
خطابات ضمان	٦٤,٤٧١	٦٢,٣٦٦
رسوم الإقراض	٩٠,٥٤٤	١٦٤,٣٣٥
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار	٩٧	٦٦
عمولات على تحويلات	٣٣,٢٥٦	٣٠,٧٥٣
أخرى	١١,٨٦١	١٣,١٨٢
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	٢٧٩,١١١	٣٦٨,٥١٣
مصروفات الرسوم والعمولات		
مصروفات الوساطة	٤,٢٨٦	٢,٣١٥
رسوم متعلقة ببطاقات	٢٢,٧٠٥	٢٠,٣٨٨
رسوم أخرى	٥,٠٩٤	٣,٤٢٤
مجموع مصروفات الرسوم والعمولات	٣٢,٠٨٥	٢٦,١٢٧
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٤٧,٠٢٦	٣٤٢,٣٨٦

٢٣. إيرادات تشغيلية أخرى

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
إيرادات تأجير	١٧٢	١٤٣
حسومات	٧,٤٢٣	٩,٤٨٠
إيرادات متنوعة أخرى	٣٧,١١٧	٤١,٧١٤
	٤٤,٧١٢	٥١,٣٣٧

٢٤. مصروفات مكافآت الموظفين

لم يتم تسجيل مصاريف كمكافآت الموظفين وعلاوات (٢٠١٩: ٥٥.٩ مليون درهم). بلغ عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ٧١٩ موظفاً من ضمنهم ٥٨٧ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٦٧ مواطناً إماراتياً،[٢٠١٩ : بلغ عدد الموظفين ٧٩٠ موظفاً من ضمنهم ٦٣٨ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٧٣ مواطناً إماراتياً].

٢٥. الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هو أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على استشارات مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول ، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لحساب أي آثار سلبية قد تطرأ بسبب الدعاوى القانونية على وضعها المالي. استنادًا إلى المعلومات المتاحة ، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على الوضع المالي للمجموعة من الدعاوى القانونية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تقديم أي مخصصات إضافية لأية دعاوى في هذه البيانات المالية.

٢٦. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٠,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٧ مليون درهم).

٢٧ . صافي خسائر انخفاض القيمة

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات و البنود خارج الميزانية العمومية	١,٣٦٤,٨٧٩	٥٩٠,٠١٧
مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية	٢,٤٢١	٢,١٧٧
الاستثمارات والأدوات الإسلامية	٢,٥٢٠	٨٢٧
	١,٣٦٩,٨٢٠	**٥٩٣,٠٢١**

٢٨. ربحية السهم

تستند عملية احتساب (خسارة) / ربحية السهم على (خسارة) / أرباح صافية بقيمة (٥٥١,٨) مليون درهم (٢٠١٩: ٥٠٧,١ مليون درهم)، بعد خصم ٧٦,٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٤٥,١ مليون درهم من قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال و تكاليف إصدار متعلقة بالأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال) من قسائم مدفوعة وتكاليف اصدار على سندات الشق الأول الإضافي من رأس المال، مقسومة على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم البالغ عددها ١,٩١٤.٨ مليون سهم (٢٠١٩: ١,٩١٤.٨ مليون سهم بعد التعديل لأسهم المنحة) القائمة خلال السنة.

٢٩. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة مُلاك وأعضاء إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروطٍ وأحكامٍ يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات الهامة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي تتعلق في الغالب بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
بنود بيان المركز المالي		
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢,٨٧١,٦٧٤	٢,٣٦٧,٧٥٥
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧,١٨٦,٥٦٦	٦,٧٣٧,١٧٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١٦٥,٨٧٦	١٨٦,٨٧٥
قبولات	٢٢,٥٠٤	١٧,٤٣٠
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية / سندات الشق الأول من رأس المال	١٧,٢٦٤	١٤,٨٠٩
مطلوبات محتملة		
خطابات اعتماد	٦٨,٥٤٧	٧٣,٢٣٢
ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة	٨٩,٢٣٨	٨٥,٤٣٢
معاملات محتملة ذات علاقة	٢٨٢,٦٣٤	٢٧٥,٤٣١

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
بنود بيان الدخل		
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمار الإسلامية	٧٥,١٩٢	٨٨,٦٦٠
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	١٦٦,٣١٥	٢٠٥,٩٣٢
إيرادات أخرى	١٥,٩٦٦	١٤,٥٧١
مصروفات تشغيلية	٢٦,٧٧٦	٢٤,٠٩٣
مكافآت أعضاء الإدارة العليا		
رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل	١٦,٠٢٩	٢٠,٩٥٤
مكافآت نهاية خدمة الموظفين	٥٧٢	٨٧٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	٢,٤٠٠	٤,٨٠٠

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠١٩: لاشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٢,٨٧١.٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,٣٦٧.٨ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ١,٧٠٤.٦ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٤٧٨.٥ مليون درهم).

٣٠. النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه الأرصدة التالية اعتباراً من تاريخ الاستحواذ:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
نقد في الصندوق	٢٣٦,٤٣٧	٢٧١,٤٨٩
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٣٠-١)	٢,٤٩٣,٥٧٥	٧٦١,١٥١
مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	٨٨٩,٧٤٧	١,٠٦٥,٥٢٩
	٣,٦١٩,٧٥٩	**٢,٠٩٨,١٦٩**
مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	(٢٤١,٨٦٠)	(١,٠٥١,٤٣٠)
	٣,٣٧٧,٨٩٩	**١,٠٤٦,٧٣٩**

٣٠-١ تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

٣١. تقارير القطاعات

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال بغرض تقديم المعلومات الخاصة بقطاعات المجموعة بما يتوافق مع هيكل الإدارة وهيكل التقارير الداخلية للمجموعة. تقتصر عمليات المجموعة بصورة رئيسية على العمليات التي تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل قطاعات الأعمال على سداد وقبض الفوائد إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحت لتعكس تخصيص التكاليف الرأسمالية والتمويل.

قطاعات الأعمال

تزاول المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال المحددة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري، والخدمات لعملاء الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة من خلال وحدات منفصلة والمؤسسات المالية ويقبل الودائع.

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري وتقديم الخدمات للعملاء ذوي المحافظ الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل ودائعهم. كما يقدم هذا القطاع خدمات المعاملات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

٣١. تقارير القطاعات *(تابع)*

قطاعات الأعمال (تابع)

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد وكبار العملاء بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان ومعاملات وأرصدة أخرى ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

يقوم هذا القطاع بإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بطريقة مركزية ويكون مسؤولاً عن الاستخدام الأفضل للموارد في الموجودات المنتجة وإدارة صرف العملات وأوضاع الفوائد ضمن السقوف والتوجيهات الموضوعة من قبل الإدارة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقدم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات مشتقة للعملاء، وهي مفوضة بمسؤولية إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة بالتعاون مع وحدة إدارة الاستثمارات بتوجيه من لجنة الاستثمارات ولجنة الموجودات والمطلوبات. إن رأس مال المجموعة واستثماراتها في الشركات التابعة محددة ضمن هذا القطاع.

لدى المجموعة خدمات مركزية مشتركة تتضمن العمليات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمالية وتقنية المعلومات وتطوير المنتجات والشؤون القانونية والائتمان والتدقيق الداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠٢٠ – ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٦٩٧,٨٥٧	٣٠٠,٧٤٧	١٣٠,٨٤٤	٢٥٦,١٠٣	١,٣٨٥,٥٥١
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٤٥,٠٠٣)	(١١٤,٧١٢)	(٩٥,١٨٩)	(٣٦,٠٧٩)	(٤٩٠,٩٨٣)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٤٥٢,٨٥٤	١٨٦,٠٣٥	٣٥,٦٥٥	٢٢٠,٠٢٤	٨٩٤,٥٦٨
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(١,٢٤٧,٢٠٩)	(٥٤,٥٨٣)	(٦٤,٨٧٦)	(٣,١٥٢)	(١,٣٦٩,٨٢٠)
(الخسائر) / الأرباح	(٧٩٤,٣٥٥)	١٣١,٤٥٢	(٢٩,٢٢١)	٢١٦,٨٧٢	(٤٧٥,٢٥٢)
موجودات القطاع	٢١,٣١٠,٣٤٢	٣,٢٩١,٠٣٨	٣,١٠٧,١٢٩	١٢,١٦٣,٤٥٥	٣٩,٨٧١,٩٦٤
مطلوبات القطاع	٢٤,٣٨٩,٧٣٧	٤,٣٧٠,٦٦٤	٣,٤٦٧,٦٥٨	١,٩٧١,٦٤٦	٣٤,١٩٩,٧٠٥
نفقات رأس المال	-	-	-	٦٦,٦٠٧	٦٦,٦٠٧

٣١. تقارير القطاعات *(تابع)*

٢٠١٩ – ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٩٢٧,٧٨٩	٣١٤,٨٣٨	١٣٧,٩٥٦	٣٢٧,٥٠٣	١,٧٠٨,٠٨٦
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٧٩,١٢٠)	(١٣٧,٤٣٤)	(١١٠,٥١٤)	(٣٥,٨١٤)	**(٥٦٢,٨٨٢)**
الأرباح التشغيلية للقطاع	**٦٤٨,٦٦٩**	**١٧٧,٤٠٤**	**٢٧,٤٤٢**	**٢٩١,٦٨٩**	**١,١٤٥,٢٠٤**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٤٧٧,٣٢٦)	(٨٧,٨٩٧)	(٢٣,٠٤٣)	(٤,٧٥٥)	**(٥٩٣,٠٢١)**
الأرباح	**١٧١,٣٤٣**	**٨٩,٥٠٧**	**٤,٣٩٩**	**٢٨٦,٩٣٤**	**٥٥٢,١٨٣**
موجودات القطاع	٢٣,٨٨١,٨٣٨	٣,٤٩٠,٤٢٥	٣,٠٢٤,٤١٥	١٢,٤٠٨,٥٧٩	٤٢,٨٠٥,٢٥٧
مطلوبات القطاع	٢٨,٢٢٤,٨٧٩	٣,٥٩٧,٥٢٧	٢,٩٠٥,١٠٧	١,٧٢٧,١٩٠	٣٦,٤٥٤,٧٠٣
نفقات رأس المال	-	-	-	٥٨,٢٣٢	٥٨,٢٣٢

٣٢. الزكاة المستحقة

تمثل هذه الزكاة المستحقة الدفع من قبل المجموعة نيابة عن مساهميها للامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية ويتم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك، ويتم احتسابها وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمعيار المحاسبي رقم ٩ الخاص بالمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) والمعيار الشرعي رقم ٣٥ بناءً على تفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. ويتم تحويل الزكاة إلى صندوق الزكاة وفقاً لإخطار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSD/N/2020/3519 بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠٢٠ والمؤسسات الأخرى المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

٣٣. أرقام مقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيث اقتضت الضرورة، لتتوافق مع العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.