

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٣ - ١

تقرير مجلس الإدارة

٩ - ٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

١٠

بيان المركز المالي الموحد

١١

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

١٢

بيان الدخل الشامل الموحد

١٤ - ١٣

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١٥

بيان التدفقات النقدية الموحد

٨٨ - ١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الاستعمار
تقرير مجلس الإدارة

المساهمون الأعزاء،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،

يسعدني أن أرحب بكم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وأن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة والنتائج المالية المؤخدة المدققة لـ "بنك الاستعمار" للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

شهد "بنك الاستعمار" العام الماضي الكثير من التحديات، وأعاقت التداعيات الاقتصادية الناتجة عن جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19" مسيرة تعافيه من الظروف الصعبة التي عانى منها على مدار السنوات الماضية. فأذت البيئة التشغيلية الصعبة والظروف غير المسبوقة في الأسواق الرئيسية للبنك في دولة الإمارات ولبنان، ولا سيما ضعف القطاعات الرئيسية التي تتركز فيها قروض البنك، إلى انخفاض قيمة أصوله الإجمالية بحلول نهاية العام 2020.

وبعدما شرع "بنك الاستعمار" برحلة التحول خلال العام 2019 بهدف رفع مستويات كفاءته وإنتاجيته، واصل إحراز التقدم خلال العام 2020 عبر تبسيط وتعزيز عملياته وخفض النفقات. وشمل هذا التحول تقليص شبكة فروع البنك إلى خمسة فروع فقط، وهو تطور تدريجي يتماشى تماما مع تركيز خدماته في قطاع الأعمال. وأثمرت هذه الجهود عن خفض النفقات التشغيلية للبنك من 250 مليون درهم إماراتي في عام 2019 إلى حوالي 181 مليون درهم إماراتي في العام 2020. ومن المتوقع أن يستمر هذا الانخفاض خلال العام 2021 مع زيادة مستويات الكفاءة نتيجة التوسع الإضافي في استراتيجية التحول.

ان عمليات هيكله الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر في بنك الاستثمار التي تم تطويرها بشكل كبير خلال العام 2018، مكنت البنك من اتخاذ قرارات مدروسة وأكثر حكمة من أجل حماية مصالح المساهمين. والتزاما بهذا النهج الراسخ، ورغم التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19، قام البنك باحتساب مخصصات بقيمة 363 مليون درهم مقابل خسائر انخفاض قيمة أصوله خلال العام 2020 وهو ما يعتبر تحسنا ملحوظا مقارنة مع قيمة المخصصات التي احتسبها البنك للعام 2019 والتي بلغت 634 مليون درهم.

مع ذلك، لا يزال الطريق أمامنا طويلاً وحافلاً بالصعوبات نتيجة تراكم الكثير من الظروف والعوامل السلبية طوال السنوات الماضية، واستمرار تأثيراتها على الأداء المالي للبنك في الوقت الراهن. وسجل البنك دخلاً تشغيلياً بقيمة 187 مليون درهم إماراتي خلال العام 2020 مقارنة مع 305 مليون درهم إماراتي خلال العام 2019 ويُعزى هذا التراجع في المقام الأول إلى انخفاض صافي دخل الفوائد والدخل من الرسوم والعمولات. ونتيجة لذلك، أعلن البنك عن تسجيل صافي خسارة بقيمة 356 مليون درهم إماراتي للعام 2020، ما يمثل تطوراً إيجابياً بالمقارنة مع صافي خسارة بقيمة 579 مليون درهم إماراتي خلال العام 2019 .

ورغم ضخ حكومة الشارقة 1.1 مليار درهم لقاء حصة أغلبية بنسبة 50.07%، سجل " بنك الاستثمار " تراجعاً في إجمالي حقوق الملكية خلال العام 2020 لينخفض إلى 910 مليون درهم إماراتي من 1,286 مليون درهم إماراتي، فيما انخفضت نسبة كفاية رأس المال إلى 10.24% كما انخفض إجمالي الودائع بنحو 2.8 مليار درهم إماراتي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة مع 31 ديسمبر 2019 وبصفتها مساهم الأغلبية في البنك، قدمت حكومة الشارقة دعماً ثابتاً لـ " بنك الاستثمار " كما تواصل تنسيق الجهود مع المصرف المركزي من أجل تعزيز السيولة وقاعدة رأس مال البنك .

وتبدو آفاق المرحلة القادمة واعدة ومُبشرة مع استمرار تعافي الاقتصاد الإقليمي من آثار جائحة كوفيد-19 وعودة الثقة إلى قطاع الأعمال. وبفضل الدعم المستمر من حكومة الشارقة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، سيتمكن بنك الاستثمار من تجاوز هذه المرحلة الحرجة بموقع قوي ومستقر نسبياً. ومنذ نهاية العام 2020، ارتفع حجم الودائع لدى البنك ليصل إلى 8 مليار درهم إماراتي خلال شهر أبريل 2021، إلى جانب تنفيذ البنك لعدد من المبادرات الأخرى داخلياً وبالتعاون مع شركائه، الأمر الذي سידعم إدارة السيولة مستقبلاً .

وخلال الأشهر المقبلة، سيواصل بنك الاستثمار مضيّه قدماً في تحسين جودة أصوله بالتركيز على استرداد القروض المتعثرة ومساندة عملائه في الخروج من الأزمات التي واجهوها خلال العام 2020 ومن المنتظر أن يؤدي ذلك إلى عودة البنك على المدى المتوسط إلى مسار النمو المريح مع تحسن هوامش الأرباح التشغيلية واغتنام المزيد من الفرص التجارية الجديدة .

ولا يسعني إلا أن أتوجه، بالأصالة عن نفسي وإخواني أعضاء مجلس الإدارة الموقرين، بخالص الشكر والتقدير والامتنان إلى صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة حفظه الله " لما يقدمه سموه لنا من دعم مستمر وتوجيهات سديدة، والتي لولاها لما تمكن بنك الاستثمار من مواجهة التحديات والظروف الاستثنائية خلال

العام.

وختاماً، يسعدني بالنيابة عن حضراتكم أن أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى الإدارة العليا للبنك وموظفيه على مثابرتهم وجهودهم المتواصلة وإخلاصهم في العمل، ونتطلع جميعاً إلى استمرار إسهاماتهم الجوهرية في دعم البنك بينما يمضي بخطى واثقة نحو مرحلة جديدة وواعدة في مسيرته المتميزة.



الشيخ سلطان بن أحمد القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الاستثمار ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

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

تأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ من البيانات المالية الموحدة الذي ينص على أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فقد كان البنك دون الحد الأدنى التنظيمي لمعدل كفاية رأس المال البالغ ١١,٥٪ والحد الأدنى التنظيمي لمعدل الموجودات السائلة المؤهلة البالغ ٧٪. وقد اعتمد البنك على دعم السيولة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويواصل التركيز على عدد من المبادرات لإدارة السيولة لديه.

إن رأينا ليس معدلاً فيما يتعلق بهذا الأمر.

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

<ul style="list-style-type: none"> ● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ● تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية 	أمر التدقيق الرئيسي
---	---------------------

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➤ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. ➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> ● الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ● منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وعقود الضمان المالي.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p>

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> ● معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ● وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات. <p>➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في المرحلة الثالثة، فقد أجرينا تقييماً مستقلاً لتحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان.</p> <p>➤ قمنا كذلك بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من مدى التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p>	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٤-٣-١ من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية فيما يتعلق بالأحكام التي مارسها المجموعة في إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ طرحنا استفسارات إلى الإدارة والمكلفين بالحوكمة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بالتقدم المحرز في خطة السيولة للمجموعة. ➤ ناقشنا مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مدى التزامه بدعم السيولة المستمر للبنك. ➤ راجعنا الوثائق والاتفاقيات فيما يتعلق بتسهيل السيولة البالغ ١,٦ مليار درهم مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بعد نهاية السنة، مقابل ترتيب إعادة شراء يتضمن سندات دين صادرة عن حكومة الشارقة للمجموعة. ➤ راجعنا كشوفات الحساب بعد نهاية السنة موضعاً فيها استلام حوالي ٠,٨ مليار درهم فيما يتعلق بالتسهيل أعلاه. ➤ قُيِّمنا متطلبات السيولة للمجموعة وتركيز الودائع والنقص المتوقع للمودعين في المستقبل. 	<p>تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية</p> <p>تكدت المجموعة انخفاضات جوهرية في ودائع العملاء خلال السنة بمبلغ ٢,٨ مليار درهم.</p> <p>في ضوء هذه الظروف، قامت الإدارة ومجلس الإدارة بتقييم مدى ملاءمة إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. وعند إجراء تقييمهم، أخذت الإدارة ومجلس الإدارة في الاعتبار متطلبات السيولة للمجموعة، بالإضافة إلى دعم السيولة المقدم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وعلى وجه الخصوص، تسهيل إعادة شراء بمبلغ ١,٦ مليار درهم الذي قدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للمجموعة بعد نهاية السنة.</p> <p>نتيجة لتقييمهم، والذي يتطلب استخدام افتراضات وأحكام هامة، قررت الإدارة ومجلس الإدارة أنه من المناسب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.</p>

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
يعتبر مبدأ الاستمرارية المستخدم في إعداد البيانات المالية الموحدة من أمور التدقيق الرئيسية في ضوء الأحكام الهامة التي تمارسها الإدارة والافتراضات التي اتخذتها عند إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية للمجموعة، خاصة في ظل الانخفاض الجوهري في سيولة المجموعة.	قّمنا مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاح رقم ٢ حول تقييم الإدارة لمبدأ الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوّن فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق ذلك، السبل المأخوذة للحماية منها.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم فيما يخص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما يلي:

- ١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - ٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - ٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - ٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - ٥) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة.
 - ٦) أن الإيضاح رقم (٢٣) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - ٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
 - ٨) أن الإيضاح رقم (١٩-١) حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- وإضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٣ مايو ٢٠٢١



دوجلاس أوملوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

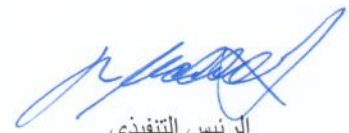
كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
١,٥٠٣,٨٠٦	٥١٨,٨٩٣	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٥١,٨٩٨	١٦٥,١٨٧	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦١,٧٠٣	١٢٢,٥١٥	٨	استثمارات في أوراق مالية
٨,٣١٣,٢٦٤	٧,٢٤٣,٦٣٧	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٨٧٣,٨٤٦	٦٨٣,٥٨٥	١٠	موجودات أخرى
<u>١١,٧٠٤,٥١٧</u>	<u>٨,٧٣٣,٨١٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦٤	٣٨٨,٤٨٥	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٩٠٦,١١٧	٧,١٤٧,٤٦٠	١٣	ودائع من العملاء
٥١٢,٢٤٩	٢٨٨,٠٥٥	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٠,٤١٨,٥٣٠</u>	<u>٧,٨٢٤,٠٠٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	١٥	تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	-	١٥	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	-	١٥	احتياطي خاص
(١٠٣,٧٣٠)	(٤١,١٦٩)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢١٤,٧٨٤)	(١,٧٥٢,١٣٩)		خسائر متراكمة
<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	<u>٩٠٩,٨١٧</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١١,٧٠٤,٥١٧</u>	<u>٨,٧٣٣,٨١٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرح بإصدارها بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢١، ووقعها نيابة عن المجلس:

رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الإيرادات التشغيلية
٤٩٢,٥٢٨	٣٤٧,٨٢٧	١٦	إيرادات الفوائد
(٢٩٢,٠٥٦)	(٢٣٣,٢٢٠)	١٦	مصاريف الفوائد
٢٠٠,٤٧٢	١١٤,٦٠٧		صافي إيرادات الفوائد
١٢٢,٩٥٢	٨٥,٥٥١	١٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٤٧٢	٨,٠٢٣		صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(٣٠,٠٥٩)	(٢٠,٩٦٨)	١٨	الإيرادات / (الخسائر) الأخرى
٣٠٤,٨٣٧	١٨٧,٢١٣		مجموع الإيرادات التشغيلية
			المصاريف التشغيلية
(٢٥٠,١١٤)	(١٨٠,٤٥١)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥٠,١١٤)	(١٨٠,٤٥١)		مجموع المصاريف التشغيلية
٥٤,٧٢٣	٦,٧٦٢		الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
(٦٣٤,٠٨٥)	(٣٦٣,٠٧٤)	٢٠	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(٥٧٩,٣٦٢)	(٣٥٦,٣١٢)		خسارة السنة
(٠,١٨٢)	(٠,١١٢)	٢١	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥٧٩,٣٦٢)	(٣٥٦,٣١٢)	خسارة السنة
		الخسارة / الربح الشامل الآخر:
		بنود لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
٣,١٦٤	(١٩,٨٥٨)	مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
٣,١٦٤	(١٩,٨٥٨)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٥٧٦,١٩٨)	(٣٧٦,١٧٠)	

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

رأس المال ألف درهم	تخفيض السهم ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٥٨٨,١٢٥	-	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(١١٧,٠١٥)	(١,٦٢٥,٣٠١)	٧٤٧,١٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٥٩٢,٨٥٧	(٤٧٧,٨٥٧)	-	-	-	-	١,١١٥,٠٠٠	إصدار أسهم (راجع إيضاح ١٥)
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(١١٧,٠١٥)	(١,٦٢٥,٣٠١)	١,٨٦٢,١٨٥	
-	-	-	-	-	(٥٧٩,٣٦٢)	(٥٧٩,٣٦٢)	مجموع الخسارة الشاملة
-	-	-	-	-	-	-	خسارة السنة
-	-	-	-	-	-	-	الربح الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	للموجودات المالية المقاسة بالقيمة
-	-	-	-	-	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	الأخر
-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	تحويل خسارة من استبعاد استثمارات
-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح
-	-	-	-	-	(١٠,١٢١)	-	المحتجزة
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(١٠٣,٧٣٠)	(٢,٢١٤,٧٨٤)	١,٢٨٥,٩٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

رأس المال	تخفيض السهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	٤٥٠,٦٨٨	٤٥٠,٦٨٨	(١٠٣,٧٣٠)	(٢,٢١٤,٧٨٤)	١,٢٨٥,٩٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	(٣٥٦,٣١٢)	(٣٥٦,٣١٢)	خسارة السنة
-	-	-	-	(١٩,٨٥٨)	-	(١٩,٨٥٨)	الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	(٨٢,٤١٩)	-	تحويل خسارة من استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	٦٢,٥٦١	(٨٢,٤١٩)	(١٩,٨٥٨)	مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	(٤٥٠,٦٨٨)	(٤٥٠,٦٨٨)	-	٩٠١,٣٧٦	-	تحويل الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص إلى الخسائر المتراكمة (راجع إيضاح ١٥)
٣,١٨٠,٩٨٢	(٤٧٧,٨٥٧)	-	-	(٤١,١٦٩)	(١,٧٥٢,١٣٩)	٩٠٩,٨١٧	الرصيد في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
(٥٧٩,٣٦٢)	(٣٥٦,٣١٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			خسارة السنة
			تعديلات:
٢٤,٠٩٨	١٢,٢٦٨		استهلاك
(١,١٣٩)	(١٢,٣٩٥)		صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
٦٨,٤٦٦	٦٠,٦١٠		خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
٦٣٤,٠٨٥	٣٦٣,٠٧٤		صافي خسارة الانخفاض في القيمة
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٤٦,١٤٨	٦٧,٢٤٥		التغير في الاحتياطات المحتفظ بها لدى المصرف المركزي
٨٢,٦٢٣	١٥٧,٠٨٣		التغير في القروض والسلفيات للعملاء
١,١٢٨,٠٨٥	٨٠٧,٤٨٠		التغير في الموجودات الأخرى
١٣٢,٤٠٠	١٢٣,٣٧٥		التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
(٣٥)	٣٨٨,٣٢١		التغير في ودائع العملاء
(١,٦١٤,٣٦٧)	(٢,٧٥٨,٦٥٧)		التغير في المطلوبات الأخرى
(١٣٠,٩٥٠)	(٢٢٤,١٩٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٥٦,٠٩٦)	(١,٤٣٩,٣٤٧)		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,١٥١)	(٥,٨١١)		شراء ممتلكات ومعدات
(١١٠,٥٦٥)	(٣٣٠,٥٧٠)		شراء استثمارات في أوراق مالية
٩,١٠٨	٤٦٢,٠٢٣		متحصلات من بيع / استرداد في استثمارات في أوراق مالية
(٧٤١)	-		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٠٧,٣٤٩)	١٢٥,٦٤٢		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٣,٤٤٥)	(١,٣١٣,٧٠٥)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٢٦٥,٩١٨	١,٩٠٢,٤٧٣		النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٩٠٢,٤٧٣	٥٨٨,٧٦٨	٢٢	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام ١٩٧٥ بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم إمارة الشارقة. يقع العنوان المسجل للبنك في شارع الزهراء، ص. ب. ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول البنك الأنشطة البنكية من خلال فروع في بيروت وبلبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). إن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "ألفا للخدمات المالية م.م.ح" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم للبنك.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

٢ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

رأس المال ووضع السيولة

بسبب بيئة الاقتصاد الكلي الضعيفة وتدهور القطاعات الرئيسية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ولبنان، قام البنك بتسجيل صافي مخصصات انخفاض في القيمة بمبلغ ٠,٤ مليار درهم في ٢٠٢٠ (بما في ذلك انخفاض قيمة الودائع المودعة لدى مصرف لبنان). ونتيجة لذلك، انخفض مجموع حقوق الملكية للبنك إلى ٠,٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع انخفاض معدل كفاية رأس المال للبنك إلى ١٠,٢٤٪، أي أقل من الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهو ١١,٥٪. بالإضافة إلى ذلك، ونتيجة لانخفاض مستوى الودائع، شهد البنك انخفاضاً في السيولة. وقد تم إطلاع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على هذا الأمر، وعرض المصرف المركزي توفير تسهيل ائتماني احتياطي إذا لزم الأمر.

الرسملة

في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨، أبرمت حكومة الشارقة اتفاقية استثمار مع البنك، استحوذت بموجبها على حصة مسيطرة بنسبة ٥٠,١٪ في البنك من خلال "استثمار استراتيجي". وفي إطار الاتفاقية، تعهدت الحكومة بالاكتتاب في حقوق إصدار أسهم بقيمة تصل إلى ٠,٨ مليار درهم ليتم إصدارها بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. تم تمديد هذه الاتفاقية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ومع ذلك، كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية، لم تقم حكومة الشارقة بالاكتتاب في حقوق إصدار الأسهم. وبصفتها المساهم الأكبر في البنك، تواصل حكومة الشارقة تنسيق الجهود لدعم تعزيز قاعدة رأس مال البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ إعادة هيكلة رأس المال وتعزيز السيولة (تابع)

السيولة

انخفض معدل الموجودات السائلة المؤهلة للبنك من ١٥,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لأقل من الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البالغ ٧٪. وانخفض مجموع الودائع بمقدار ٢,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وخلال ديسمبر ٢٠٢٠، اعتمد البنك على دعم السيولة من التسهيل الائتماني الذي قدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في وقت سابق إعلاناً صحفياً في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨، وأكد لاحقاً أنه سيواصل تقديم الدعم للبنك من خلال توفير تسهيلات السيولة.

في مارس ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء في سياق العمل الاعتيادي مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في سندات حكومة الشارقة، مما يتيح للبنك سحب مبلغ ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة.

علاوة على ذلك، قام البنك بزيادة ودائعه بعد نهاية السنة، وكما في ٧ أبريل ٢٠٢١، بلغ مجموع الودائع ٨ مليار درهم. ونتيجة للتدابير المذكورة أعلاه، تحسنت سيولة البنك ووصل معدل الموجودات السائلة المؤهلة إلى ١١,٦٥٪ في ٧ أبريل ٢٠٢١.

يواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة السيولة وأرصدة الودائع بما في ذلك جذب الودائع والاحتفاظ بها. وبالنظر إلى دعم السيولة الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة التزاماً بدعم تعزيز قاعدة رأس مال البنك، يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها.

وعليه، فقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. ويجب على البنك، وفقاً للمادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، عقد اجتماع للجمعية العمومية لمناقشة استمرار عمل البنك، خلال ثلاثين يوماً من إصدار هذه البيانات المالية.

(ب) أساس القياس

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس بعض الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

هذه المعلومات المالية الموحدة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي)، الذي يعد العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وهي مقربة إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترة مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

المجالات الهامة التي تنطوي على تقديرات غير مؤكدة أو أحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموحدة هي على النحو التالي:

(١) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييمات نماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالموجودات على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل فقط المبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً خاصة لتقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وبشأن ما إذا كان بند تعاقدي في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٣) القيمة العادلة للمشتقات والسندات غير المدرجة

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنه يتم اختبارها قبل استخدامها ومعايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى الحد الممكن عملياً، لا تستخدم النماذج سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، ولكن هناك مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وللأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

(٤) عقارات مُعاد تملكها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه البيانات المالية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣** - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨** - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.
- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧** - إصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة. توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة. تتعلق الإعفاءات بحسابات التحوط ويتمثل تأثيرها في أن إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) يجب ألا يتسبب عمومًا في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية تحوط في بيان الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوط التي تنطوي على عقود إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء من التحوط المتاح بموجب التعديلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

- **التعديلات على الإطار المفاهيمي** - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:
 - زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
 - إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
 - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
 - مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
 - إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف.
 - إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
 - الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"** - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات. يسري التعديل على الفترات التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠ ولكن يمكن تطبيقه على الفور. إن تأثير التعديل غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠

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

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالياً حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المخصومة المرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

١ يناير ٢٠٢٢

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

من المتوقع أن يكون تأثير التعديل أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، ١ يناير ٢٠٢٢
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات
المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على
الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف
المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة
بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة
والموجودات المحتملة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد
سيكون خاسراً.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات
المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".
من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي
رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤،
والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور)

تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ
الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة
المطفاة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد
التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث
معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة
العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالفقر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور وعندما
يكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق
الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم
تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية
مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية
نتيجة لإصلاح الإيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل الإيبور).

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما
يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول. ليس هناك معايير أخرى جديدة ذات صلة قابلة للتطبيق أو تعديلات على المعايير
المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة
الأولى على السنة المالية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية
للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) طرق القياس

(١) التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغييرات في بيان الدخل.

(٢) إيرادات الفوائد

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها حسب معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

(٣) الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العمولات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملات للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ أصل جديد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(أ) طرق القياس (تابع)

(٣) الاعتراف المبدئي والقياس (تابع)

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

- عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

- في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

(ب) الموجودات المالية

أدوات الدين:

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسلفيات والاستثمارات في سندات الدين.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

- تدرج الحركات في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المضافة للأدوات التي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم إدراجها في "الإيرادات الأخرى". تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

(١) التصنيف والقياس اللاحق

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الدخل ضمن "الإيرادات الأخرى" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الاستثمار في أدوات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

(٣) تعديل القروض

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض (تابع)

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في بيان الدخل.

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٤) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري. يتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ج) المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

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

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

(٢) إلغاء الاعتراف

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

يتم احتساب التبادل بين المجموعة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية في شروط المطلوبات المالية القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بعد خصم أي رسوم مقبوضة ومخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، هناك عوامل نوعية أخرى، مثل العملة التي تدرج بها الأداة، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المتعلقة بالأداة والتغير في الضمانات، تؤخذ بعين الاعتبار أيضاً. في حالة احتساب سعر الصرف لأدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء. إذا لم يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفؤها على المدة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان للقروض والسحب على المكشوف وغيرها من التسهيلات البنكية.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص للخسارة.
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

(هـ) التزامات القروض

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص للخسارة. ولم تقدم المجموعة أي التزامات لتقديم القروض بمعدل فائدة أقل من السوق، أو قروض يمكن تسويتها نقداً أو بتسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لالتزامات القروض، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلا من القرض والالتزام غير المسحوب، لا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر الالتزام غير المسحوب بشكل منفصل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة من عنصر القرض، ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص خسارة القرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص.

(و) أساس التوحيد

الشركة التابعة

الشركة التابعة هي المنشأة المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق فيها نتيجة مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على هذه المنشأة. تدرج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتفاء هذه السيطرة.

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ز) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عموماً على أساس الاستحقاق عندما تقوم المجموعة بتنفيذ التزامات الخدمة ذات الصلة. عندما لا يُتوقع أن يؤدي التزام القرض إلى سحب القرض، يتم الاعتراف برسوم الالتزام على أساس القسط الثابت على مدار فترة الالتزام. ويتم إدراج مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى في المصاريف عند استلام الخدمات ذات الصلة.

(ح) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

(ط) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة.

لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية أو عندما تتعلق بأرباح أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة الخاص بالمجموعة.

(ي) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة، إن أتيح لها ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تحدد المجموعة حينها القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ي) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معنن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في حساب الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

لا تقل القيمة العادلة للوديعة تحت الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوماً من أول تاريخ قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

(ك) الأدوات المالية المشتقة - المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

تبرم المجموعة أساساً عقود الأدوات المالية المشتقة لتلبية متطلبات العملاء. تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة غير المصنفة كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ل) العملة الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بذلك التاريخ. إن أرباح أو خسائر العملة الأجنبية للبنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالدرهم الإماراتي في بداية السنة المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناء على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم عموماً الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(٢) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف الفوري في تاريخ التقرير. ويتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف الفورية في تاريخ المعاملات.

تدرج فروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر، ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، فيما عدا فرق التحويل المخصص للحصص غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد عملية أجنبية بحيث يتم فقدان السيطرة، يعاد تصنيف المبلغ التراكمي في احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. إذا استبعدت المجموعة جزءاً فقط من حصتها في شركة تابعة ويتضمن هذا الجزء عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يعاد توزيع الحصة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى الحصص غير المسيطرة.

إذا كانت تسوية بند مالي مستحق من أو إلى عملية أجنبية غير مخطط لها أو غير مرجحة في المستقبل المنظور، فإن فروق العملة الأجنبية الناشئة من هذا البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(م) ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة على النفقات التي تعزى مباشرة إلى اقتناء الأصل.

(٢) التكلفة اللاحقة

لا تتم رسمة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. وتدرج كافة تكاليف التصليحات والصيانة المنتظمة ضمن المصاريف عند تكبدها.

(٣) الاستهلاك

يُحسب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات بعد خصم قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية، ويتم الاعتراف به عموماً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا يُحسب استهلاك على الأرض.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات الرئيسية:

السنوات

٢٠ إلى ٣٠

١٠

٢ إلى ٥

٣

مبان

تجهيزات وتحسينات مكتبية

أثاث ومعدات مكتبية

مركبات

يعاد تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ التقرير، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يحسب أي استهلاك على أراضي التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات بالقيمة الدفترية. وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ن) عقارات مُعاد تملكها

تحتفظ المجموعة بعقارات معاد تملكها من خلال تنفيذ الضمان على القروض والسلفيات. تقاس العقارات المعاد تملكها بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير فيها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تحدد المجموعة القيمة العادلة على أساس التقييمات المقدمة من قبل خبير تقييم مستقل لديه مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات المعاد تملكها التي يجري تقييمها. يجني البنك إيرادات من تأجير العقارات حتى يتم التصرف فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بناء على تقدير قيمة المكافآت المستقبلية التي يكون الموظفون قد اكتسبوها طوال مدة خدمتهم حتى تقاعدهم. ويتم احتساب هذا المخصص بناء على طريقة الوحدة الإضافية المقدر.

تساهم المجموعة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهو خطة مساهمات تقاعدية محددة، ويتم تحميل مساهمات المجموعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تتعلق بها. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يكون لدى المجموعة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع منافع مستقبلية.

(ع) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي، قانوني أو ضمنى، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(ف) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

(ص) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

(ق) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك المركزية والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والودائع من البنوك الأخرى المحتفظ بها لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ر) قروض وسلفيات للعملاء

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا تنوي المجموعة بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

تقاس القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، باستثناء عندما تدرج المجموعة القروض والسلفيات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ش) استثمارات في أوراق مالية

تقاس الاستثمارات في الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الاستثمارات في الأوراق المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي تحتسب الاستثمارات في الأوراق المالية بناءً على تصنيفها وذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقاس الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية في الحالات التالية:

- يتم الاحتفاظ بها في نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وتؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد.
- لا تكون مصنفة سابقاً على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ولا يدرج أي انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ت) توزيعات أرباح الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة الدفع للأسهم العادية ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل مساهمي البنك.

(ث) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية وخيارات الأسهم كإقتطاع من حقوق الملكية، بعد خصم أي آثار ضريبية.

(خ) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لدى المجموعة، باستثناء الاستثمارات العقارية، بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ويتم الاعتراف بانخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد معه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

(ذ) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة ويشترك في أنشطة تجارية قد تجني منها المجموعة إيرادات وتتكدب مصاريف، وتتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة من أجل اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، وتتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(ض) منح حكومية

تحتسب المنح من الحكومة بالقيمة العادلة عندما يكون هناك تأكيد معقول على أن المنحة سيتم استلامها وأن المجموعة ستلتزم بكافة الشروط الملحقة بها. إن التأثير غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود بيان المركز المالي الموحد وفئات الأدوات المالية.

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات المالية
٥١٨,٨٩٣	٥١٨,٨٩٣	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٦٥,١٨٧	١٦٥,١٨٧	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	١٠٩,٨٩٧	١٠,١٣٦	٢,٤٨٢	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٧,٢٤٣,٦٣٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٤٠,٦٣٧	٤٠,٦٣٧	-	-	موجودات مالية أخرى
٨,٢٠٢,٨٧١	٨,١٩٠,٢٥٣	١٠,١٣٦	٢,٤٨٢	
				المطلوبات المالية
٣٨٨,٤٨٥	٣٨٨,٤٨٥	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	٧,١٤٧,٤٦٠	-	-	ودائع من العملاء
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١١٢,٩٨٣	١١٢,٩٨٣	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٧,٧٦٠,٩٣٠	٧,٧٦٠,٩٣٠			

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

مجموع القيمة الدفترية	أخرى بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٣,٨٠٦	١,٥٠٣,٨٠٦	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٥١,٨٩٨	٧٥١,٨٩٨	-	-	الموجودات المالية
٢٦١,٧٠٣	١١٧,٤٦٩	١٣٥,٠٣٢	٩,٢٠٢	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٨,٣١٣,٢٦٤	٨,٣١٣,٢٦٤	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١٩٠,٢٤٩	١٩٠,٢٤٩	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٩٧,٢٥٧	٩٧,٢٥٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
١١,١١٨,١٧٧	١٠,٩٧٣,٩٤٣	١٣٥,٠٣٢	٩,٢٠٢	مديونيات عملاء بموجب قبولات موجودات مالية أخرى
١٦٤	١٦٤	-	-	المطلوبات المالية
٩,٩٠٦,١١٧	٩,٩٠٦,١١٧	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٩٠,٢٤٩	١٩٠,٢٤٩	-	-	ودائع من العملاء
٢٧١,٦٧٦	٢٧١,٦٧٦	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
١٠,٣٦٨,٢٠٦	١٠,٣٦٨,٢٠٦	-	-	مطلوبات مالية أخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٦٠٢	١٧,٨٧٣	نقد في الصندوق
١,١١٠,٧٥٢	٤٠٥,٥٧٨	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣٥٣,٤٥٢	١٩٦,٣٦٩	متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	(١٠٠,٩٢٧)	(راجع الإيضاح ١-٦)
١,٥٠٣,٨٠٦	٥١٨,٨٩٣	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (راجع الإيضاح ٢-٦ و ١٦)

١-٦ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي القانوني وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.

٢-٦ يتعلق مخصص انخفاض القيمة بالخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أساسي على المبلغ بالعملة الأجنبية المحتفظ به لدى مصرف لبنان كإجراء حصيف في ضوء التعثر الأخير من جانب البلد فيما يتعلق بإصدار سندات اليورو الذي حدث في مارس ٢٠٢٠. سيؤدي التغير بنسبة +/- ٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +/- ١٢ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نظراً للوضع المتدهور في لبنان، تعتقد الإدارة أن اقتصاد لبنان الآن قد أصبح اقتصاداً مفرط التضخم وأن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ سيكون قابلاً للتطبيق للفترة المنتهية في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

من الناحية العملية، تتعرض الموجودات غير المالية للتضخم المفرط. إن الموجودات النقدية أقل عرضة لمحاسبة التضخم المفرط، حيث يتم تعديل أسعارها وفقاً للقيمة السوقية العادلة. ووفقاً لتقييم الإدارة، لن يكون لمحاسبة التضخم المفرط أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للبنك.

٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٩,٨١٦	٧٠,٠٠٠	إيداعات سوق المال
١٥٢,٣٠٣	٩٥,٣١٧	أرصدة لدى بنوك أخرى
(٢٢١)	(١٣٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٧٥١,٨٩٨	١٦٥,١٨٧	
٥٣٢,٢٢٢	٩٨,٠٠٠	التوزيع الجغرافي كالتالي:
٢١٩,٨٩٧	٦٧,٣١٧	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥٢,١١٩	١٦٥,٣١٧	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(٢٢١)	(١٣٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٧٥١,٨٩٨	١٦٥,١٨٧	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	محلية ألف درهم
٢,٤٨٢	-	-	٢,٤٨٢
٩,٦٦٩	-	-	٩,٦٦٩
٤٦٧	-	-	٤٦٧
١١٠,١٩٠	-	-	١١٠,١٩٠
١٢٢,٨٠٨	-	-	١٢٢,٨٠٨
(٢٩٣)	-	-	(٢٩٣)
١٢٢,٥١٥	-	-	١٢٢,٥١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة:

استثمارات في أوراق مالية متداولة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية متداولة
استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
استثمارات في سندات دين (راجع إيضاح ٨-٢)

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر
الائتمانية المتوقعة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة:

استثمارات في أوراق مالية متداولة
استثمارات في صناديق غير متداولة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية متداولة
استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
استثمارات في سندات دين (راجع إيضاح ٨-٢)

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر
الائتمانية المتوقعة)

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩): لا شيء.

٢-٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم رهن مبلغ ١١٠ مليون درهم (٢٠١٩: لا شيء) من الاستثمارات في سندات الدين بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٩٩٢,٢٨١	٥,٩٤٣,١٠٦	سحوبات على المكشوف
١٢٩,٥٠٤	٣١٢,٩٤٠	كمبيالات مخصصة
٤٧٣,٢٤٥	٤٥١,٤٠١	إيصالات أمانة
٥,٩٩٥,٩٦٦	٦,٣٤٢,٥١٧	قروض لأجل
١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٣,٠٤٩,٩٦٤	
(٥,٣٤٧,٣٥٩)	(٤,٧٣٦,٧٠٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
٧,٢٤٣,٦٣٧	٨,٣١٣,٢٦٤	صافي القروض والسلفيات للعملاء

١-٩ فيما يلي الحركة وفقاً للمرحلة في رصيد المنتج خلال السنة:

٢٠٢٠				تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة المنتجات
المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٢٣٨,٠٠٩	٧١٠,٧٦١	٤,٠٤٣,٥١١	٥,٩٩٢,٢٨١	سحب على المكشوف
٣٠,٧٧٢	٩,٨٢٣	٨٨,٩٠٩	١٢٩,٥٠٤	كمبيالات مخصصة
١٣٤,١١٥	٢١,٧٨٩	٣١٧,٣٤١	٤٧٣,٢٤٥	إيصالات أمانة
١,٦٣٧,٦٨٤	١,٤٨٨,٢٩٥	٢,٨٦٩,٩٨٧	٥,٩٩٥,٩٦٦	قروض لأجل
٣,٠٤٠,٥٨٠	٢,٢٣٠,٦٦٨	٧,٣١٩,٧٤٨	١٢,٥٩٠,٩٩٦	
			٦	
٢٠١٩				
٩١٥,٤١٤	١,٦٨٧,٨٥١	٣,٣٣٩,٨٤١	٥,٩٤٣,١٠٦	سحب على المكشوف
١٩٥,٧١٦	٣٦,٩٥٠	٨٠,٢٧٤	٣١٢,٩٤٠	كمبيالات مخصصة
١٢٧,٨١٨	٩٤,٣٢٢	٢٢٩,٢٦١	٤٥١,٤٠١	إيصالات أمانة
١,٩٦٦,٨١٤	١,٦٧٢,٣٦٩	٢,٧٠٣,٣٣٤	٦,٣٤٢,٥١٧	قروض لأجل
٣,٢٠٥,٧٦٢	٣,٤٩١,٤٩٢	٦,٣٥٢,٧١٠	١٣,٠٤٩,٩٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٢-٩ فيما يلي الحركة خلال السنة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٩		٢٠٢٠				
المجموع	فوائد معلقة	المخصص	المجموع	فوائد معلقة	المخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٤٢,٧٥٩	٢٨٢,٦٧٤	٣,٤٦٠,٠٨٥	٤,٧٣٦,٧٠٠	٦٦٢,١٢٠	٤,٠٧٤,٥٨٠	في ١ يناير
٦٦٧,٩٦٧	-	٦٦٧,٩٦٧	٣١٩,٨٥١		٣١٩,٨٥١	مخصص
-	-	-	(٢٧,٨٧١)		(٢٧,٨٧١)	مستردات
(٣٣,٥٨٢)	-	(٣٣,٥٨٢)	(٤٣,٥٤٨)	(١٤,١٧٩)	(٢٩,٣٦٩)	مستردات
						فوائد غير مدرجة
						في الأرباح أو
٣٨٣,٢٥٦	٣٨٣,٢٥٦	-	٤٤٦,٨٧٤	٤٤٦,٨٧٤	-	الخسائر الموحدة
						محول إلى
(١٨,٤٩٠)	-	(١٨,٤٩٠)	-	-	-	مخصصات أخرى
(٥,٢١٠)	(٣,٨١٠)	(١,٤٠٠)	(٨٤,٦٤٧)	(١٧,٥٠٤)	(٦٧,١٤٣)	مبالغ محذوفة
٤,٧٣٦,٧٠٠	٦٦٢,١٢٠	٤,٠٧٤,٥٨٠	٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٨٨٦	١٧,٤٢٢	فوائد مستحقة
٥١٧,٩٨٤	٤٥٧,٣٧٤	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٨٠,٩٩٢	٧٤,٥٣٥	ممتلكات ومنشآت ومعدات (راجع الإيضاح ١١)
٥٢,٧٣٥	٢٢,٢٥٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٠,٢٤٩	١١٢,٠٠٢	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٨٧٣,٨٤٦	٦٨٣,٥٨٥	

١٠-١ تم الاستحواذ على العقارات المعاد تملكها بعد تسوية القروض والسلفيات.

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع	مركبات	أثاث ومعدات مكتبية	تجهيزات وتحسينات مكتبية	أرض ومبان	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٩,٥٤٦	٤٦٠	١٠٥,٤٨٦	٥٠,٢٥١	١٠٣,٣٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨٥,٠١١	٤٦٠	٩٧,٢٨٥	٤١,٨٧٠	٤٥,٣٩٦	الاستهلاك المتراكم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٤,٥٣٥	-	٨,٢٠١	٨,٣٨١	٥٧,٩٥٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٠,٩٩٢	-	٨,٣١٢	١١,٧٧٩	٦٠,٩٠١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١-١ تم إدراج رسوم الاستهلاك ضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى (إيضاح ١٩).

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٤	٩٩	أرصدة لدى بنوك أخرى
-	٢٧٣,٠٠٠	تسهيلات بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
-	١١٥,٣٨٦	إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت
١٦٤	٣٨٨,٤٨٥	

١-١٢ خلال السنة، أبرم البنك معاملات إعادة الشراء مع بنك محلي مقابل بيع بعض الاستثمارات في سندات الدين بمبلغ ٣٣١ مليون درهم. ومن بين عمليات إعادة الشراء، كان مبلغ ١١٠ مليون درهم مستحقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتم تسويته أيضاً بعد تاريخ التقرير.

١٣ ودائع من العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٢٩,٦٧٠	٥,٣٦٣,٠٢٠	ودائع لأجل
١٢٧,٣٥٨	١١٩,٠٨٢	حسابات توفير
١,٩٤٩,٠٨٩	١,٦٦٥,٣٥٨	حسابات جارية وحسابات أخرى
٩,٩٠٦,١١٧	٧,١٤٧,٤٦٠	

ودائع العملاء بحسب المنطقة الجغرافية كالتالي:
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أخرى

٩,٨٠٦,٥٦٧	٧,٠٠٢,٧٩٧
٩٩,٥٥٠	١٤٤,٦٦٣
٩,٩٠٦,١١٧	٧,١٤٧,٤٦٠

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٢٦٨	٥٤,٣٣٩	فوائد مستحقة الدفع
٢٧,٩٤٥	٢٢,٤٣٦	إيرادات عمولات غير محققة
١٩,٣٦٧	١٦,٠٥٠	منافع الموظفين المستحقة
٢٤,٩٧٨	١٩,٦٥٢	مصاريف مستحقة
٤,٨٢٣	٢٠,٦٣١	شيكات مدير
١٩٠,٢٤٩	١١٢,٠٠٢	مطلوبات بموجب قبولات
١٤٨,٦١٩	٤٢,٩٤٥	أخرى
٥١٢,٢٤٩	٢٨٨,٠٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٩: ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال المصدر والمدفوع ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠١٩: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

تخفيض السهم

في الاجتماع العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على إصدار ١٤٣,٨٥٧,٨٥٧ سهمًا بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. يُعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرسيد مدين ضمن حقوق الملكية تحت بند تخفيض السهم.

توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح نقدية (٢٠١٩: لا شيء).

احتياطيات

احتياطي قانوني واحتياطي خاص

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم إصدار قرار خاص لتحويل الاحتياطي القانوني والخاص لتعويض الخسائر المتراكمة جزئيًا.

١٦ صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٣٤٤	١٢,٤١٥	إيرادات الفوائد:
١,١٥٢	٨,٥٢٢	ودائع لدى بنوك
٤٦١,٠٣٢	٣٢٦,٨٩٠	سندات دين
٤٩٢,٥٢٨	٣٤٧,٨٢٧	قروض وسلفيات للعملاء
(٨٠)	(٤٨٢)	مصارييف الفوائد:
(٢٨٢,٢٣٩)	(٢٢٨,٥٦٣)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٦,٥٨٨)	(٢,٧٨٣)	ودائع لأجل
(٣,١٤٩)	(١,٣٩٢)	ودائع تحت الطلب
(٢٩٢,٠٥٦)	(٢٣٣,٢٢٠)	حسابات توفير وحسابات أخرى
٢٠٠,٤٧٢	١١٤,٦٠٧	صافي إيرادات الفوائد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات:
١٣,٩٧٩	٧,٧١٦	رسوم خطابات الاعتماد
٧٥,٦٥٨	٥٤,٩٥٣	رسوم خطابات الضمان
١٥,١٦٧	١٠,٠٠٦	رسوم قروض الشركات والأفراد
٢,٥٧٤	٢,١٨٠	عمولات على التحويلات
١٥,٩٣٩	١١,٠١٠	أخرى
<u>١٢٣,٣١٧</u>	<u>٨٥,٨٦٥</u>	
		مصاريف الرسوم والعمولات:
		رسوم الخدمة ومصاريف أخرى
(٣٦٥)	(٣١٤)	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
<u>١٢٢,٩٥٢</u>	<u>٨٥,٥٥١</u>	

١٨ إيرادات / (خسائر) أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٩٠	٥,٣٤٠	توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية
٢٠,٣٩٢	٩,٢٧٩	إيرادات الإيجار
		ربح محقق من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٠	١١,٩٣٣	تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٦٩	٤٦٢	خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
(٦٨,٤٦٦)	(٦٠,٦١٠)	إيرادات تشغيلية أخرى
١١,٩٨٦	١٢,٦٢٨	
<u>(٣٠,٠٥٩)</u>	<u>(٢٠,٩٦٨)</u>	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٥٦,٣١٠)	(١١١,٩٩٧)	تكاليف الموظفين وتكاليف ذات علاقة
(٢١,٠٨٧)	(١١,٤٢٢)	مصاريف مقرات ومصاريف ذات علاقة
(٢,٠٤٥)	(٢,٨٦٥)	مصاريف مهنية
(٧٠,٦٧٢)	(٥٤,١٦٧)	استهلاك ومصاريف أخرى (راجع إيضاح ١٩-١)
<u>(٢٥٠,١١٤)</u>	<u>(١٨٠,٤٥١)</u>	

١-١٩ يشمل هذا البند المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة والتي بلغت ٨٧٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١١٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٧,٩٦٦	٣١٩,٨٥١	مخصص انخفاض القيمة للسنة (راجع إيضاح ١-٩)
-	١٠٠,٩٢٧	مخصص انخفاض قيمة النقد والودائع لدى البنوك المركزية (راجع إيضاح ٢-٦)
٦١	١٨٠	مخصص انخفاض القيمة (أخرى)
(٣٣,٩٤٢)	(٥٧,٨٨٤)	مبالغ مستردة (راجع إيضاح ١-٢٠)
<u>٦٣٤,٠٨٥</u>	<u>٣٦٣,٠٧٤</u>	

١-٢٠ يشمل هذا البند مبلغ ٠,٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٤ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المشطوبة سابقاً.

٢١ ربحية السهم

تعتمد الربحية الأساسية للسهم الواحد على الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية لدى البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥٧٩,٣٦٢)	(٣٥٦,٣١٢)	الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
<u>(٠,١٨٢)</u>	<u>(٠,١١٢)</u>	ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)

لا تمتلك المجموعة أي أداة مالية تؤدي إلى انخفاض ربحية السهم الأساسية كما في تاريخ التقرير.

٢٢ النقد وما في حكمه

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٠,٣٥٤	٤٢٣,٤٥١	نقد وودائع لدى البنوك المركزية باستثناء متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي (راجع إيضاح ٦)
٧٥٢,١١٩	١٦٥,٣١٧	مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر بما في ذلك مخصص انخفاض القيمة (راجع إيضاح ٧)
<u>١,٩٠٢,٤٧٣</u>	<u>٥٨٨,٧٦٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإجراء العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية. فيما يلي حجم المعاملات والأرصدة القائمة في نهاية السنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للسنة:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
ألف درهم		ألف درهم		
تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	تعرضات أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	
٨٣٦,٨٧٢	٩٥,٤٢٠	٥٨٩,٠١٢	٤٧,٨٧٤	قروض
٣٢,٨٦٦	٥,٥٩١	٢٨,٨٨٨	٥,٥٠٥	قروض إيرادات الفوائد
٧٦١	-	٧٥٨	-	خطابات اعتماد وضمانات قائمة
٢,٠١٢,٨٤٦	٦,٣٣١	١,١١٠,٥٩٢	٧,٣٣٢	ودائع
٨١,٠٩٨	١٧٢	٥١,٥١٩	١٧٨	ودائع مصاريف الفوائد

* تشمل التعرضات الأخرى على تعرض حكومة الشارقة بمبلغ ٢٥٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٥٠ مليون درهم) ضمن القروض ومبلغ ٠,٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٢١٨ مليون درهم) ضمن الودائع.

لم يتم تصنيف أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة أو تأخرت في السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ٤٪ إلى ١٠٪). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتم ضمان القروض الدفعات المقدمة القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٣٠٤,٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٥٨,٤ مليون درهم).

تعويضات الإدارة العليا

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٥١	١١,٣٦٦	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٤٩٠	٤٧٦	منافع إنهاء الخدمة
١١,٢٤١	١١,٨٤٢	

* لم يتم دفع مكافآت إلى مجلس الإدارة في ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ التزامات ومطلوبات محتملة

لدى المجموعة في أي وقت التزامات قائمة لتقديم ائتمان. وتتخذ هذه الالتزامات شكل تسهيلات قروض معتمدة. وتتطوي التزامات القروض القائمة على فترات التزام لا تتجاوز الفترة الاعتيادية للاكتتاب والتسوية.

تقدم المجموعة ضمانات مالية وخطابات اعتماد لضمان وفاء العملاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الأخرى. ولهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتمتد عادة لفترة تصل إلى عام واحد.

القيم التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة مبيّنة في الجدول التالي بحسب الفئة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧١,٨٧٦	٩٩,٥٢٠	اعتمادات مستندية
٤,٤٤٥,٢٩٧	٣,٣٣١,٩٤٠	خطابات ضمان
١٣٥,٣٤٤	٨١,٢٢٤	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٧٤	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة
<u>٥,١٠٢,٥١٧</u>	<u>٣,٥٣٤,١٥٨</u>	

تقل متطلبات السيولة اللازمة لدعم المطالبات بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية بصورة كبيرة عن قيمة الالتزام حيث لا تتوقع المجموعة عادة أن تقوم الأطراف الأخرى بسحب المبالغ المنصوص عليها في الاتفاقية المبرمة. إن إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزام بتقديم ائتمان لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو يتم إنهاؤها دون تمويل.

التعرض بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر

مطلوبات محتملة		التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٧١,٦٥٥	٣,٤١٩,٢٩٤	٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٧٤	١٣٥,٣٤٤	٨١,٢٢٤	الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٥١٨	١٢,١٦٦	-	-	-	-	دول عربية أخرى
<u>٤,٦١٧,١٧٣</u>	<u>٣,٤٣١,٤٦٠</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢١,٤٧٤</u>	<u>١٣٥,٣٤٤</u>	<u>٨١,٢٢٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ التزامات ومطلوبات محتملة (تابع)

التعرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

التزامات ومطلوبات محتملة أخرى		التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية		العملة الأجنبية درهم المجموع
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٤,٨٤٣	٢١٦,٧٨٨	٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٧٤	-	-	
٤,٣٧٢,٣٣٠	٣,٢١٤,٦٧٢	(٣٥٠,٠٠٠)	(٢١,٤٧٤)	١٣٥,٣٤٤	٨١,٢٢٤	
٤,٦١٧,١٧٣	٣,٤٣١,٤٦٠	-	-	١٣٥,٣٤٤	٨١,٢٢٤	

التعرض بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر

التزامات ومطلوبات محتملة أخرى		التزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية		الزراعة والأنشطة المتعلقة بها التعدين والمحاجر التصنيع الإنشاءات والعقارات التجارة النقل والتخزين والاتصالات المؤسسات المالية خدمات أخرى قروض للأفراد قروض للأفراد ذوي الأصول الضخمة أخرى المجموع
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٨٣	١,٨٤٤	-	-	-	-	
٦,٣١٥	٣,٠٢٤	-	-	-	-	
٤١٦,١٥٧	٢٨٢,٨٨٠	-	-	-	-	
٣,٠٥١,٢٦٨	٢,١٩٩,٣٥٥	-	-	٨٠,٩٢٦	٣٧,٣٣٧	
٤٤٢,٧٣٧	٣٦٠,٨٧٩	٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٧٤	١,٢١٥	-	
٨٨,٦٩٠	٧٨,٣١٩	-	-	-	-	
١٥٢,٩٤١	١٧٩,٧٥١	-	-	-	٨٦٥	
٣٠٦,٥٥٣	٢٨٩,٣٩٤	-	-	١٠,٧٠٣	٢٠,٠٠٠	
١٢٦	١,٥١١	-	-	-	-	
١٠,٦٢٤	٨,٧٧٨	-	-	٤٢,٥٠٠	٢٣,٠٢٢	
١٣٩,٠٧٩	٢٥,٧٢٥	-	-	-	-	
٤,٦١٧,١٧٣	٣,٤٣١,٤٦٠	٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٧٤	١٣٥,٣٤٤	٨١,٢٢٤	

التعرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر أكثر من ٣ أشهر المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٠٤,٤٥١	٩٧١,٦٠٣	٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٧٤	٥٢,٨٠٥	١٤,٣٤٣	
٣,٤١٢,٧٢٢	٢,٤٥٩,٨٥٧	-	-	٨٢,٥٣٩	٦٦,٨٨١	
٤,٦١٧,١٧٣	٣,٤٣١,٤٦٠	٣٥٠,٠٠٠	٢١,٤٧٤	١٣٥,٣٤٤	٨١,٢٢٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٥ تحليل القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صانع القرار الرئيسي للأموال التشغيلية بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة ولبنان، وتنشأ نتائجها بصورة عامة من الأنشطة البنكية التجارية وأنشطة الخزينة والاستثمار. فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال:

٢٠١٩		الأنشطة البنكية التجارية		٢٠٢٠		الأنشطة البنكية التجارية	
الخزينة	والاستثمارات	ألف درهم	المجموع	الخزينة	والاستثمارات	ألف درهم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٤,٨٣٧	٤٢,٨٠٠	٢٦٢,٠٣٧	١٨٧,٢١٣	٤٣,٤٦٧	١٤٣,٧٤٦	١٤٣,٧٤٦	١٨٧,٢١٣
(٦٣٤,٠٨٥)	٦٧٧	(٦٣٤,٧٦٢)	(٣٦٣,٠٧٤)	(٥٤)	(٣٦٣,٠٢٠)	(٣٦٣,٠٢٠)	(٣٦٣,٠٧٤)
(٥٧٩,٣٦٢)	٣٨,٧١٧	(٦١٨,٠٧٩)	(٣٥٦,٣١٢)	٣٧,٢٧٧	(٣٩٣,٥٨٩)	(٣٩٣,٥٨٩)	(٣٥٦,٣١٢)
٥,١٥١	-	٥,١٥١	٥,٨١١	-	٥,٨١١	٥,٨١١	٥,٨١١
٢٤,٠٩٨	٢١	٢٤,٠٧٧	١٢,٢٦٨	-	١٢,٢٦٨	١٢,٢٦٨	١٢,٢٦٨
١١,٧٠٤,٥١٧	٢,٢٧٩,٧٣٢	٩,٤٢٤,٧٨٥	٨,٧٣٣,٨١٧	١,٥٩٣,١٩٠	٧,١٤٠,٦٢٧	٧,١٤٠,٦٢٧	٨,٧٣٣,٨١٧
١٠,٤١٨,٥٣٠	٥٦	١٠,٤١٨,٤٧٤	٧,٨٢٤,٠٠٠	٢٧٥,٢٨٢	٧,٥٤٨,٧١٨	٧,٥٤٨,٧١٨	٧,٨٢٤,٠٠٠

تشتمل الخدمات البنكية التجارية على محافظ الشركات والأفراد.

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الموجودات / المطلوبات الأخرى، تحدد المجموعة القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى. بالنسبة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة فيها بانتظام ولا تكون أسعارها موثوقة بما فيه الكفاية، فإن قيمتها العادلة تعتبر أقل موضوعية وتتطلب درجات متباينة من الأحكام بناءً على السيولة والتركيز وعوامل السوق غير المؤكدة وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة بعينها.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في عمليات القياس.

المستوى الأول: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة متطابقة.

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المعطيات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهريّة غير ملحوظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

أساليب التقييم التي تتضمن صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية قابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهوامش الائتمان والعوامل الأخرى التي يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار وعوامل الربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح السعر الذي يمكن قبضه من بيع الأصل أو دفعه لتسوية الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، وفقاً للمستوى الذي تصنّف فيه القيمة العادلة بموجب تسلسل مستويات القيمة العادلة. وترتكز المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي.

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموجودات المالية
٢,٤٨٢	-	-	٢,٤٨٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,١٣٦	٤٦٧	-	٩,٦٦٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥٧,٣٧٤	٤٥٧,٣٧٤	-	-	الموجودات غير المالية
٤٦٩,٩٩٢	٤٥٧,٨٤١	-	١٢,١٥١	عقارات مُعاد تملكها
٩,٢٠٢	٦,٨٠١	-	٢,٤٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الموجودات المالية
١٣٥,٠٣٢	٤٦٧	-	١٣٤,٥٦٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١٧,٩٨٤	٥١٧,٩٨٤	-	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦٢,٢١٨	٥٢٥,٢٥٢	-	١٣٦,٩٦٦	الموجودات غير المالية
				عقارات مُعاد تملكها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

يحلل الجدول التالي حركة القيمة العادلة للموجودات في المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
استثمارات عقارية	استثمارات في أوراق مالية	استثمارات عقارية	استثمارات في أوراق مالية	
ألف درهم		ألف درهم		
٥٨٧,١٩١	٦,٨٩٨	٥١٧,٩٨٤	٧,٢٦٨	الرصيد كما في ١ يناير
(٦٨,٤٦٦)	٣٧٠	(٦٠,٦١٠)		تغيرات القيمة العادلة:
-	-	-		- في الربح أو الخسارة
-	-	-		- في الدخل الشامل الآخر
(٧٤١)	-	-	(٦,٨٠١)	إضافات
٥١٧,٩٨٤	٧,٢٦٨	٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	استيعادات
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

على الرغم من أن البنك يعتقد أن تقديراته المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث، فإن أي تغير في الافتراضات بنسبة ٥٪ (+/-) لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تقييم الاستثمارات في أوراق مالية

يراقب البنك باستمرار تقدم استثماراته من خلال إجراء تقييمه الخاص. واعتماداً على طبيعة الأصل الأساسي، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة / السيناريو أو تقييم المثل في السوق. يتم اختيار المدخلات غير الجديرة بالملاحظة بناءً على العديد من عوامل قطاعات العمل والاقتصاد الكلي التي تعتبرها الإدارة معقولة. كما يتم استخدام الأساليب النوعية التي تتضمن مراعاة السوق والتوقعات الاقتصادية.

تقييم العقارات المعاد تملكها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه خبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظه العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة

قامت المجموعة بتطبيق أنسب قياس للقيمة العادلة لعقاراتها المعاد تملكها.

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها، كما يوضح المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة للتقييم.

الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	بالملاحظة وقياسات القيمة العادلة
طريقة المبيعات المقارنة:	أسعار البيع أو المعاملات للمواقع أو العقارات المماثلة في المنطقة المجاورة ضمن إطار زمني تاريخي مناسب.	سيؤدي الانخفاض في أسعار البيع أو المعاملات للمواقع أو العقارات المماثلة إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة الرسملة:	صافي الإيرادات التشغيلية للعقار.	سيؤدي الانخفاض في الإيرادات التشغيلية إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة الرسملة:	معدل الرسملة المطبق على العقار.	ستؤدي زيادة معدل الرسملة إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة التكلفة المستهلكة:	العمر الإنتاجي للعقار.	سيؤدي الانخفاض في التكلفة الأساسية للإنتاج إلى انخفاض القيمة العادلة.
طريقة التكلفة المستهلكة:	العمر الإنتاجي للعقار.	سيؤدي الانخفاض في التكلفة الأساسية للإنتاج إلى انخفاض القيمة العادلة.

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية المقابلة.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر

(أ) مقدمة ونظرة عامة

تتعرض المجموعة لعدة فئات من المخاطر ولديها أطر عمل لتغطية جميع المخاطر الهامة على مستوى البنك، بالإضافة إلى المخاطر الأساسية التالية:

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

تتمثل المخاطر الهامة الأخرى التي تم تقييمها من قبل البنك في مخاطر التركيز ومخاطر العمل / المخاطر الاستراتيجية والمخاطر الرقابية ومخاطر الائتمثال ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية. علاوة على ذلك، فإن مخاطر أمن المعلومات هي مخاطر جوهرية في بيئة الأعمال الحالية وقد وضع البنك بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر.

يستعرض هذا الإيضاح تفاصيل تعرض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه وأهدافها وأطر إدارة المخاطر وسياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى خطة إدارة المجموعة لرأس المال.

إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية النهائية عن إنشاء إطار عمل لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه. ولهذا الغرض، قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان التالية على مستوى مجلس الإدارة بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية للمساعدة في إدارة المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك:

- أ. لجنة التدقيق والائتمثال لمجلس الإدارة
- ب. لجنة المخاطر لمجلس الإدارة
- ج. لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة
- د. لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة

تم تكليف لجنة المخاطر لمجلس الإدارة بمهام إدارة المخاطر وتم تكليف لجنة الائتمان التنفيذية بالمجلس بالموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار وفقاً لتفويض من مجلس الإدارة.

تحصل لجان مجلس الإدارة المختلفة على الدعم من لجان الإدارة العليا التالية: لجنة الموجودات والمطلوبات، اللجنة الإدارية، لجنة الائتمان للإدارة، لجنة التصحيح للإدارة، لجنة تكنولوجيا المعلومات، لجنة أمن المعلومات.

قام البنك بتطبيق إطار بازل ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقام بوضع لجان محددة أخرى / ومجموعات عمل ذات مسؤوليات محددة لأعضاء الإدارة العليا.

تخضع وحدات العمل وعمليات الائتمان للتدقيق المنتظم من خلال قسم التدقيق الداخلي. كما تم إدخال تحسينات على أقسام الرقابة والائتمثال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

حققت المجموعة تحت إشراف إدارة المخاطر تقدماً مطرداً في مبادراتها لتبني إطار عمل لإدارة مخاطر المؤسسة لتمكين وحدات العمل والوحدات الوظيفية من إدارة جميع المخاطر بطريقة استباقية مع دمج مفاهيم الاستراتيجية التخطيط وإدارة مخاطر التشغيل والضوابط الداخلية والامتثال. ويشمل ذلك الأساليب والعمليات بما في ذلك جميع نواحي المخاطر وذلك لاغتنام الفرص المتعلقة بتحقيق أهداف المجموعة.

قامت إدارة مخاطر الائتمان بصياغة سياسات لمخاطر الائتمان تتماشى مع استراتيجيات المجموعة وأهدافها حول مستوى تحمل المخاطر، بما في ذلك سياسات إدارة الضمانات والتقييم الائتماني وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها وتقييم المخاطر وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

يوجد لدى البنك سياسة لدرجة تقبل المخاطر معتمدة من مجلس الإدارة وذات سقف ومؤشرات مرجعية محددة يتم مراقبتها بوضوح، بالإضافة إلى تحديث شهري للإدارة ومجلس الإدارة.

إن مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر هي نشاط مستمر يعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة من أجل تقديم نظرة شاملة للمخاطر من منظور استراتيجي وتشغيلي، كما يوجد لدى المجموعة آلية لمعالجة المخاطر بشكل استباقي.

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرّض المجموعة لخسارة مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بالأساس من القروض والسلفيات للعملاء والمطلوبات الطارئة والأرصدة المستحقة من البنوك والودائع والاحتياطيات لدى المصرف المركزي باستثناء النقد في الصندوق والموجودات الأخرى وسندات الدين لدى المجموعة.

كما تتمثل أيضاً في خطر الخسارة أو التغيير السلبي في الوضع المالي الناتج عن التقلبات في المركز الائتماني لمصدري الأوراق المالية والأطراف المقابلة وأي مدينين تتعرض لهم المجموعة، وذلك في شكل مخاطر تعثر الطرف المقابل أو مخاطر فروق (الائتمان) أو تركيزات مخاطر السوق.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة مخاطر الائتمان إلى لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان للإدارة ولجنة التصحيح للإدارة. وتخضع التغيرات في الحدود التقديرية لموافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم الموافقة على التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية من قبل لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة أو مجلس الإدارة.

يتحمل قسم إدارة مخاطر الائتمان المنفصل والمركزي المسؤولية عن الإشراف على مخاطر الائتمان للمجموعة، ويتألف من وظائف مستقلة مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقييم والتقدير والمتابعة والرقابة والإدارة والتوثيق للائتمان. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ البنك وحدة عمليات الائتمان المركزية لتوحيد عمليات الائتمان التي تشمل، من بين أمور أخرى، أنشطة مثل التحقق من صحة الحدود وتسويتها ومدى استخدامها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المهام العامة لقسم إدارة مخاطر الائتمان تشمل ما يلي:

- صياغة سياسات ائتمانية بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل التقييم الائتماني وشروط الضمانات، وتصنيف المخاطر والتبليغ عنها، والإجراءات الوثائقية والقانونية، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
 - مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان وفقاً لهيكل التفويضات والصلاحيات والحدود والسلطات الاختيارية وذلك قبل التعاقد بتقديم التسهيلات إلى العملاء على أن يخضع تجديد وتقييم التسهيلات لعملية المراجعة الصارمة ذاتها.
 - الحد من تركيز التعرض الائتماني للأطراف المقابلة والقطاعات بما يتماشى مع بيانات درجة تقبل المخاطر من خلال وضع حدود للتعرض ومراقبة التعرض للقطاعات. يتم تحديد القطاعات المفضلة ومراجعتها بانتظام بما يتماشى مع آليات السوق.
 - المراجعة المنتظمة لمدى الامتثال لحدود التعرض المعتمدة المتعلقة بالأطراف المقابلة وحدود المجموعة بما في ذلك حدود تعرض مجلس الإدارة والقطاعات والبلدان. ويتم تقديم تقارير منتظمة إلى الإدارة ولجنة الائتمان ولجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة حول جودة المحافظ والتعثرات، إن وجدت، مع اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الضرورة.
 - تقديم المشورة والتوجيه والتدريب المتخصص لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة في إدارة مخاطر الائتمان.
- بالنسبة للمؤسسات المالية، تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن ستاندر أند بورز أو موديز أو فيتش أو كابيتال إنتليجنس أو غيرها من وكالات التصنيف الائتماني المعترف بها من أجل إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان.
- طبقت المجموعة "النهج الموحد" لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق و"نهج المؤشر الأساسي" لمخاطر التشغيل بالتماشي مع لوائح البنك المركزي. تم تطوير نماذج لتصنيف المخاطر الداخلي تصنف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر في السداد، وهي قيد الاستخدام منذ عام ٢٠١٢. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من ثماني درجات تعكس درجات متفاوتة من مخاطر التعثر والتخفيف من خلال الضمانات أو غيرها من وسائل تخفيف مخاطر الائتمان. من أجل بناء قاعدة بيانات ائتمانية قوية، قدمت المجموعة خدمة تقديم طلبات الائتمان وتصنيف جميع الأطراف المقابلة عبر الإنترنت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر. ويعد هذا المنهج هو المنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كوفيد-١٩ هو مرض وبائي عالمي. وفي ضوء الانتشار السريع لفيروس كوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات وشكوك كبيرة نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. يبين هذا الإيضاح أثر التفشي على عمليات المصرف والتقديرات والأحكام الهامة التي تطبقها الإدارة في تقييم قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

استجابة لتفشي فيروس كوفيد-١٩، حدد قسم إدارة المخاطر في البنك القطاعات المتضررة التي تأثرت بشكل كبير بهذا الموقف المتأزم، ويتم إجراء المراجعات بشكل متكرر حيث تتم مراجعة حدود الائتمان الحالية للشركات ومراقبة الاستخدام عن كثب.

لقد كان البنك حذراً للغاية في الاكتتاب في الشركات في القطاعات المتضررة، وخاصة بالنسبة لأي عملاء جدد في البنك. وعلاوة على ما سبق وكما هو موضح أدناه، وللعلاء المستفيدين من تأجيل الدفع، قام البنك بتصنيف عملائه إلى مجموعتين، المجموعة ١ والمجموعة ٢، على النحو المطلوب في التوجيه المشترك الصادر في أبريل ٢٠٢٠. وقام البنك بدراسة المبادئ التالية من التصنيف.

المجموعة ١: العملاء الذين يتأثرون بشكل مؤقت ومعتدل بأزمة كوفيد-١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد أن تأجيل الدفعات فعال وبالتالي لا يتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. ومن المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء قيوداً على السيولة دون تغييرات جوهريّة في الجدارة الائتمانية.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يرى البنك أنه على الرغم من خضوعهم لتأجيل الدفعات، إلا أن تدهور الجودة الائتمانية غير كاف لبدء ترحيل المرحلة. وسيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر. وعلى سبيل المثال، يمكن أن ينطبق ذلك على الصناعات التي يتوقع أن تعود بسرعة إلى ظروف العمل العادية مع انتهاء قرارات سياسة الحظر.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩ على المدى الطويل.

من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهور في المخاطر الائتمانية كاف لبدء الترحيل إلى المرحلة الثانية، ويتعين إنجاز هذا الترحيل.

نظرًا لاحتمال حدوث انتعاش اقتصادي لاحق، لا يتوقع أن ينتقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على أدائهم المالي خلال فترة الأزمة. وفي ظروف استثنائية، يمكن الترحيل إلى المرحلة الثالثة بسبب التصفية / الإفلاس الناتج عن:

(١) الأحداث غير المالية (مثل الاحتيال)؛ أو

(٢) الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مجموع التعرض	مجموع التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مجموع التعرض
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥,٥٢٦	٥,١٣٤	١٨,٦٢٨	١٥٢,٨٩٩
-	٨٩٢	١,٦١٤	٥٥,٧٢٩
-	١١,١١٩	٣٨	٢٥٦,٦٩٨
١١,٨٠٣	٤٩,٨٣٤	١٤,٥٨٥	٣٤٤,٤٩٣
-	١,٥٥٢	٨٠١	١٥,٠٤٨
-	٢٤٧,٢٠٠	-	٢٤٧,٢٠٠
-	-	-	-
-	٢	-	٢
-	١٧,٤٩٢	٢,٨٢٥	١٥٢,١٠١
٦٣٦	٤,٢٠٣	١,٣٣٣	٤١,٨٣١
٢٧,٩٦٥	٣٣٧,٤٢٨	٣٩,٨٢٤	١,٢٦٦,٠٠١

التصنيع
الإنتاجات
العقارات
التجارة
النقل والتخزين والاتصالات
المؤسسات المالية
التعليم
الأفراد
الأفراد ذوو الأصول الضخمة
جميع الخدمات الأخرى

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتج:

مجموعة ٢		مجموعة ١		مجموع التعرض	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض المؤجل	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض المؤجل		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٧٦٥	٣,٠١٨	٩٠,٥١١	سحب على المكشوف
١٢,٦٩٨	١٤,٤١٢	٤٠٩	٣٠٤,٦١١	٩٣,١١٨	إيصالات أمانة
١٠,٩٢١	١٣,٥٥٣	١٥,٠٣١	٢٩,٧٩٩	١,٠٨٢,٣٧٢	قروض لأجل
٢٣,٦١٩	٢٧,٩٦٥	١٦,٢٠٥	٣٣٧,٤٢٨	١,٢٦٦,٠٠١	

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية للتعرض الناتج عن العجز أدناه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع				
١,١١٨,٥٣٨	٦٠٣,١٤١	-	١,٧٢١,٦٧٩				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٧,٦٩٥	(٥٧,٦٩٥)	-	-				تحويل إلى المرحلة الأولى
(١٧,٥٤١)	١٧,٥٤١	-	-				تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٣٢,٥٢٩)	٣٢,٥٢٩	-				تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤٢٨,٧١١)	(٢٨,٣٢١)	١,٣٥٤	(٤٥٥,٦٧٨)				التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
٧٢٩,٩٨١	٥٠٢,١٣٧	٣٣,٨٨٣	١,٢٦٦,٠٠١				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص خسارة التعرض المؤجل أدناه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع				
٧,٨٢٦	٢٥,٩١٩	-	٣٣,٧٤٥				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٣٧٦	(١,٣٧٦)	-	-				تحويل إلى المرحلة الأولى
(١,٢٥٥)	١,٢٥٥	-	-				تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(١,٥٥١)	١,٥٥١	-				تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤,٨٤٨)	(٣,٣٤١)	١٤,٢٦٨	٦,٠٧٩				التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٣,٠٩٩	٢٠,٩٠٦	١٥,٨١٩	٣٩,٨٢٤				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، ولا سيما المؤشرات على عدم القدرة المحتملة على دفع أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

ستأخذ قرارات تجميع التسويات المذكورة أعلاه في الاعتبار الظروف الخاصة للعملاء في سياق تفشي فيروس كوفيد-١٩. أجرى البنك تحليلات من خلال دمج المبادئ التالية:

للعلماء من الشركات

- (أ) تعتمد قرارات التجميع على مزيج من التحليل الكمي والنهج القائم على الأحكام بناء على وجهات نظر قسم إدارة المخاطر في البنك.
- (ب) تتوافق قرارات التجميع مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ الاعتماد على تقييم مخاطر الائتمان على مدى فترة التسهيلات. ومن ثم فإن التمييز الضروري بين العملاء المتأثرين على المدى القصير مقابل المدى الطويل يعتبر مناسباً.
- (ج) من المتوقع أن يواجه العملاء تبعات ناتجة من شدة التأثير ومدته. لذلك، سيتم تحقيق التجميع عن طريق وضع حدود نهائية بناءً على الأحكام. يتم استخدام الصناعات والقطاعات كنقطة انطلاق مقبولة للتجزئة.
- (د) بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرض جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس كل حالة على حدة. أما بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرضات غير جوهريّة، يتم إجراء التحليلات على أساس المحفظة على أساس دوافع مخاطر الائتمان، وبشكل رئيسي الصناعة والمدة والتصنيف.
- (هـ) ولغرض تحديد الأولويات في عملية التجميع هذه، قام البنك بتنظيم محفظته حسب الأهمية وقابلية التأثر بالأزمة، وبدأ بأكثر الشرائح حساسية/ جوهريّة.
- (و) قام البنك بتقييم ما إذا كان عملاؤه قد اتخذوا تدابير مناسبة للتعامل مع الأزمة، ولا سيما القرارات المتعلقة بإدارة مركزهم النقدي والمخزون والتكاليف الثابتة والتكاليف المالية.
- (ز) يتم تضمين الاعتبارات المتعلقة بضمانات الوالدين/ الحكومة والضمانات أيضاً في قرار التجميع، حيث يجب أن يأخذ هذا القرار في الاعتبار تعزيز الائتمان المحتمل.

استخدام التقديرات والأحكام

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

بالنظر إلى التأثير الجوهري الذي ستحدثه سيناريوهات ومقاييس الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، فقد عزز البنك عملياته والضوابط وأطر الحوكمة الخاصة بها فيما يتعلق بالتنبؤ بالاقتصاد الكلي وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتحمل لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التابعة للبنك، والتي تقدم تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية، المسؤولية الأساسية عن الإشراف على نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك.

استعرضت لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المدخلات والافتراضات لقياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. في حين أنه من الصعب تقدير تأثير كوفيد-١٩ على تقدير اتنا للخسائر الائتمانية المتوقعة حيث أن الوضع لا يزال قيد التطور، فمن المتوقع أن يكون له تأثير ملموس على بيئة الاقتصاد الكلي.

يأخذ البنك في الاعتبار مجموعة من النتائج المحتملة واحتمالات كل منها، وتطبيق الحكم الخاص بتحديد ما يشكل معلومات معقولة وتطلعية. ظهر التقلب الناتج عن الوضع الحالي من خلال تعديل أساليب إنشاء السيناريو المستقبلي. تعكس هذه التعديلات اعتبارات الاقتصاد الكلي كما هو مقترح في إيضاح التوجيه المشترك حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لم ينتج عن تحليل الحساسية الذي تم إجراؤه تأثير كبير على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الذي يعكس تقييمها لاحتمال تعثر الأطراف المقابلة الفردية. إن نماذج التصنيف مصممة لكي تناسب مختلف فئات الموجودات. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال مدخلات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم A و A- أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم B و B-.

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي تحتفظ بها المجموعة:

الأفراد:

بعد الاعتراف المبدئي بدرجات الائتمان، بالنسبة لقطاع الأفراد، تتم مراقبة سلوك السداد للمقترض لتحديد درجة العميل بناءً على مرحلة التعثر / سلوك الحساب.

الشركات:

بالنسبة لأعمال الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المقترض. ويقوم مديرو العلاقات بإدخال أي معلومات جديدة أو مستحدثة أو تقييمات ائتمانية في نظام التصنيف الائتماني على أساس مستمر، كما يقوموا كذلك بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض في كل عام من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديث التصنيف الائتماني الداخلي واحتمالية التعثر. يتم تطبيق التجاوزات المعتمدة حسب الأصول على التصنيفات عندما لا يتوافق الأداء الفعلي للمقترض مع مخرجات النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الخبزينة:

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، تُستخدم درجات التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف الخارجية وتخضع الدرجات المنشورة للمتابعة والتحديث باستمرار. ويتم تحديد احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعثر المثبتة على مدار فترة الاثني عشر شهراً السابقة والمنشورة بواسطة وكالة التصنيف.

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- تنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التعثر الممكنة على أساس العمر.
- يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم التالية:

المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجتين أو أكثر يعد هاماً في حال كان التصنيف الأولي أقل من BBB+، وبالتالي تصنف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية. لا تخضع التسهيلات ذات التصنيف المتحرك بين AAA+ و A- إلى هذه المعايير فيما يخص مخاطر الائتمان المنخفضة.
- إذا كان التصنيف الأولي هو (B+) وأقل (مشمول)، فإن تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجة واحدة أو أكثر يعد هاماً، وبالتالي تصنف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية نظراً لأن حركة احتمالية التعثر تكون أعلى.
- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.
- تأخر سداد تسهيلات القروض لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.
- يعد أي تسهيل من عميل عامل من المرحلة الثالثة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

الخرينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- التغيير الجوهري في الأداء المتوقع للأدوات المالية وسلوك المقترض.

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- تآكل صافي الثروة
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة التعسفية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات
- أخبار سيئة في الرأي العام
- ضرر جوهري في السمعة
- التعرض لدعاوي قضائية جوهرية

معايير الدعم:

يتم تطبيق معايير الدعم وتعتبر الموجودات المالية أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوماً في سداد دفعاته التعاقدية.

(٢) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية على أنها متعثرة والتي تتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية:

- تأخر المدين في سداد التزامه التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً إلى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

المعايير النوعية:

تعتبر المجموعة أن التعثر قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- تعتبر المجموعة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المجموعة إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع المجموعة التزام الائتمان تحت حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد للحساب ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد قبول البنك هذا التعرض .
- تقوم المجموعة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على مدار ١٢ شهراً أو على مدار العمر، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه ائتمان تعرض لانخفاض القيمة. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناجمة عن التعثر والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقي للالتزام.

- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً وقت حدوث التعثر على مدى اثني عشر شهراً القادمة أو العمر المتبقي لمستوى التعرض الناتج عن التعثر. فعلى سبيل المثال، بالنسبة للالتزام المتجدد تدرج المجموعة الرصيد الجاري المسحوب زائداً أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه وصولاً إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت حدوث التعثر، إن حدث.

- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقع المجموعة لحجم الخسارة من جراء التعرض للتعثر. وتختلف الخسارة الناتجة عن التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل فترة ثلاثة أشهر ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معا وتعديلها لاحتمالية البقاء على قيد الحياة (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث تعثر في الفترة السابقة). إن هذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير ويتم جمعه.

يتم تطوير احتمالية التعثر مدى العمر من خلال تطبيق ملف الاستحقاق على احتمالية التعثر الحالية لمدة ١٢ شهراً. وينظر ملف الاستحقاق في كيفية تطور العثرات في المحفظة من نقطة الاعتراف المبدئي وخلال عمر القرض. ويستند ملف الاستحقاق على البيانات التاريخية القابلة للملاحظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفئات التصنيف الائتماني، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على التسديد التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضاً لأي مدفوعات زائدة متوقعة يقدمها المقترض. ويتم أيضاً إدراج افتراضات السداد / إعادة التمويل المبكر في الحساب.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج والحد الأدنى للاستخدام الحالي، بناءً على تحليل بيانات التعثر الأخيرة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

تستند الخسارة الناتجة عن التعثر على متوسط توقعات الاسترداد على النحو الموصى به من قبل الهيئات التنظيمية المعدلة بالضمانات المتوفرة. إن البنك يصدد تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تجربته في الاسترداد، ولكنه حتى هذا الوقت سيستمر في تطبيق الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً للنهج أعلاه. ويتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج. انظر أدناه لمزيد من الشرح حول المعلومات المستقبلية وإدراجها في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تغيير ملف استحقاق احتمالية التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك - على أساس ربع سنوي.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات التطلعية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وهي أسعار النفط وأسعار الأسهم في الإمارات العربية المتحدة.

تقييم وقياس الائتمان

إن نظام تقييم المخاطر يعتبر الأساس لتحديد مخاطر الائتمان لمحفظه المجموعة التمويلية (باستثناء محفظة الأفراد)، وبالتالي تحديد أسعار التمويلات وإدارة المحفظة وتحديد مخصصات خسائر التمويل والاحتياطيات. تستخدم المجموعة نظام تصنيف يستند إلى التقدير الداخلي للمجموعة حول احتمالية العجز عن السداد إضافة إلى تقييم محفظة العملاء مقابل مجموعة من العوامل الكمية والنوعية، ويشمل ذلك الأخذ بعين الاعتبار المركز المالي للطرف المقابل وتجربته السابقة وعوامل أخرى.

الموافقة على الائتمان

إن التعرضات الائتمانية الرئيسية تجاه كل طرف مقابل ومجموعات الأطراف المقابلة ذات الصلة ومحافظ التعرضات الخاصة بمعاملات الأفراد تتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة الائتمان الإدارية / لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة التابعة للمجموعة ضمن الصلاحيات الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.

مراقبة الائتمان

تراقب المجموعة بشكلٍ منتظم التعرضات الائتمانية والاتجاهات الخارجية التي قد تؤثر على نتائج إدارة المخاطر. يتم رفع تقارير داخلية عن إدارة المخاطر إلى المسؤول الرئيسي عن المخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتتضمن هذه التقارير معلومات حول المتغيرات الرئيسية بما في ذلك سياسة درجة تقبل المخاطر والتعثر في المحفظة ومدى الانخفاض في قيمة التمويلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

مراقبة الائتمان (تابع)

تتم بعناية متابعة كافة حسابات الشركات للتأكد من انتظام السداد مع مراجعتها رسمياً كل سنة أو خلال فترة أقصر لتقييم أي تدهور في حركة الحساب. لدى المجموعة سياسات فاعلة للتحقق من حسابات العملاء والرقابة عليها بما يضمن مواجهة أي مشكلات تتعلق بجودة حسابات العملاء بكفاءة وفي الوقت المناسب. يتم تصنيف التعرض الائتماني بوضعه ضمن قائمة المراقبة أو التعثر في السداد وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي، وتوجد آلية للتحذير المبكر من أجل المراجعة المنتظمة للحسابات.

تتم مراقبة جميع الحسابات المتعثرة عن كثب من قبل وحدة إدارة التصحيح التابعة للمجموعة التي تقدم تقاريرها مباشرة إلى المسؤول الرئيسي عن المخاطر. تتم إعادة مراجعة تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها على أساس دوري ويتم مناقشتها في لجنة التصحيح الإدارية كل شهر. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وزيادة الضمان وبحث الأصول والاستعانة بشركات الاستشارات القانونية / شركات التحصيل وتحديد استراتيجية للتقاضي والخروج من الحساب.

وفيما يتعلق بمحفظة الأفراد لدى المجموعة، تتم مراقبة جودة الموجودات عن كثب بتصنيفها إلى حسابات متأخرة السداد لمدة ٩٠/٦٠/٣٠ يوماً مع مراقبة اتجاهات العجز عن السداد باستمرار لكل منتج من منتجات الأفراد لدى المجموعة. وتخضع الحسابات التي يتأخر سدادها لعمليات التحصيل التي تدار بصورة مستقلة.

خفض الائتمان

يتم الحد من خسائر الائتمان المحتملة من حساب أو عميل أو محفظة محددة باستخدام مجموعة من الأدوات. يتم الحصول على دعم إضافي في شكل ضمانات وكفالات حسب الاقتضاء. تُجرى عملية تقييم دقيقة لمدى الاعتماد على حلول الحد من مخاطر الائتمان المذكورة في ضوء عدد من الأمور مثل قانونية هذه الحلول والقيمة السوقية ومخاطر الطرف المقابل للكفيل. تتضمن أنواع الضمانات المؤهلة لخفض المخاطر: النقد والعقارات السكنية والتجارية والصناعية والموجودات الثابتة مثل المركبات والمنشآت والآلات والأوراق المالية المدرجة في أسواق المال والكفالات البنكية، وغيرها. تتحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد نوع الضمان.

يتم تقييم الضمانات وفقاً لسياسة الحد من المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تنص على تواتر عملية التقييم لأنواع الضمانات المختلفة وصولاً لقيمتها العادلة وتقييمات البنك المقابلة. يتحكم مستوى تقلب الأسعار في تواتر عملية التقييم وذلك لكل نوع من الضمان وطبيعة المنتج الأساسية أو مدى التعرض للمخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يُتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية في الصفحة التالية أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠١٩ المجموع ألف درهم	٢٠٢٠				
	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
					تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
١,٥٠٣,٨٠٦	٦١٩,٨٢٠	-	-	٦١٩,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	(١٠٠,٩٢٧)	-	-	(١٠٠,٩٢٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة
١,٥٠٣,٨٠٦	٥١٨,٨٩٣	-	-	٥١٨,٨٩٣	القيمة الدفترية
٦٥٩,٧٨٤	١٥٧,٧٢٥	-	-	١٥٧,٧٢٥	مبالغ مستحقة من البنوك
٩٢,٣٣٥	٧,٥٩٢	-	-	٧,٥٩٢	درجة الاستثمار
٧٥٢,١١٩	١٦٥,٣١٧	-	-	١٦٥,٣١٧	BB+ فأقل
(٢٢١)	(١٣٠)	-	-	(١٣٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة
٧٥١,٨٩٨	١٦٥,١٨٧	-	-	١٦٥,١٨٧	القيمة الدفترية
					تعرضات العملاء
٦,٠٦٨,٩٧٩	٥,١٥٤,٠٧٨	-	٢,١١٣,٤٩٨	٣,٠٤٠,٥٨٠	تصنيف المصرف المركزي
٦٢٨,٢٧٥	١١٧,١٧٠	-	١١٧,١٧٠	-	الدرجة القياسية
٩٥١,٨٦٤	٧٩٥,٢٠٤	٧٩٥,٢٠٤	-	-	قائمة المراقبة
١,١٤٣,٩٣٦	١,٠٠٢,٢١١	١,٠٠٢,٢١١	-	-	دون القياسية
٤,٢٥٦,٩١٠	٥,٥٢٢,٣٣٣	٥,٥٢٢,٣٣٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٣,٠٤٩,٩٦٤	١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠	الخسارة
(٤,٧٣٦,٧٠٠)	(٥,٣٤٧,٣٥٩)	(٥,١٢١,٢٩٦)	(١٨٤,٦٩٥)	(٤١,٣٦٨)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسارة الانخفاض في القيمة
٨,٣١٣,٢٦٤	٧,٢٤٣,٦٣٧	٢,١٩٨,٤٥٢	٢,٠٤٥,٩٧٣	٢,٩٩٩,٢١٢	القيمة الدفترية
					الاستثمارات في سندات الدين والصكوك
١١٧,٤٩٠	١١٠,١٩٠	-	-	١١٠,١٩٠	درجة الاستثمار
(٢١)	(٢٩٣)	-	-	(٢٩٣)	مخصص الخسارة
١١٧,٤٦٩	١٠٩,٨٩٧	-	-	١٠٩,٨٩٧	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي التعرض بين بداية ونهاية الفترة السنوية:

٢٠٢٠			
المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم
٧٥٢,١١٩	-	-	٧٥٢,١١٩
(٥٨٦,٨٠٢)	-	-	(٥٨٦,٨٠٢)
١٦٥,٣١٧	-	-	١٦٥,٣١٧
٧٥٢,١١٩	-	-	٧٥٢,١١٩
مبالغ مستحقة من البنوك			
إجمالي التعرض كما في ١ يناير			
التغييرات في التعرض			
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
تعرضات العملاء			
إجمالي التعرض كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى			
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر			
التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاستثمارات في سندات الدين والصكوك - بالتكلفة المطفأة			
إجمالي التعرض كما في ١ يناير			
التغييرات في التعرض			
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
٢٢١	-	-	٢٢١
(٩١)	-	-	(٩١)
١٣٠	-	-	١٣٠
٢٢١	-	-	٢٢١

مبالغ مستحقة من البنوك

مخصص الخسارة كما في ١ يناير
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعرضات العملاء

٣٦,٢٠٨	١٢٣,٤٦٢	٤,٥٧٧,٠٣٠	٤,٧٣٦,٧٠٠
(٢,٦٩٣)	٢,٦٩٣	-	-
(٢٢)	-	٢٢	-
٢,٠٣٢	(٢,٠٣٢)	-	-
-	(٤٢,٠٣٢)	٤٢,٠٣٢	-
-	-	-	-
-	٤٦,٣٣٢	(٤٦,٣٣٢)	-
٥,٨٤٣	٥٦,٢٧٢	٥٤٨,٥٤٤	٦١٠,٦٥٩
٤١,٣٦٨	١٨٤,٦٩٥	٥,١٢١,٢٩٦	٥,٣٤٧,٣٥٩
٣٦,٢٠٨	١٢٣,٤٦٢	٤,٥٧٧,٠٣٠	٤,٧٣٦,٧٠٠

مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك - بالتكلفة المطفأة

٢١	-	-	٢١
٢٧٢	-	-	٢٧٢
٢٩٣	-	-	٢٩٣
٢١	-	-	٢١

مخصص الخسارة كما في ١ يناير
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٢٠١٩ المجموع ألف درهم	٢٠٢٠			المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم					
٢,٣٠٤,٥٨٥	٨٩,٢٥٩	٢١٠,٩٣٢	١,٩٩٨,٦٤٣	٢,٢٩٨,٨٣٤	٢,٣٠٤,٥٨٥			التصنيع
٣,٧٣٤,٣١٠	٣٢٦,٠٧٠	٥١٢,٣٥٧	٢,٩١٥,٥٤٨	٣,٧٥٣,٩٧٥	٣,٧٣٤,٣١٠			الإنشاءات
٢,٠٧٠,٠٢٧	٢٣٩,٢٤٩	٨٢٣,٢٩٤	٧٩٥,١٩١	١,٨٥٧,٧٣٤	٢,٠٧٠,٠٢٧			العقارات
١,٢١٣,٨٤٧	١٧٧,١٩١	٢٧٦,١٧٣	٧٠٢,٨٤٣	١,١٥٦,٢٠٧	١,٢١٣,٨٤٧			التجارة
١٠٨,٣٠٩	١٠,٤٨٠	٧٥,٩٤٧	٢٦,٢١٧	١١٢,٦٤٤	١٠٨,٣٠٩			النقل والتخزين والاتصالات
١,٢٨٦,٠٨٩	١,٠٢٦,٢١٩	٤,٩٢٣	١٠٣,٦٥٩	١,١٣٤,٨٠١	١,٢٨٦,٠٨٩			المؤسسات المالية
٨٠٨,١٢٨	٦٠٧,٤٢٢	٣٢,٦٥٩	٢٠٩,١٤٠	٨٤٩,٢٢١	٨٠٨,١٢٨			خدمات أخرى
٤٣٤,٠٩٨	٤٢٢,٥٧٣	-	-	٤٢٢,٥٧٣	٤٣٤,٠٩٨			الحكومة
٤٣,٧٩٢	١٢,٢٦٩	٢,٤١٢	١٣,٦٠٨	٢٨,٢٨٩	٤٣,٧٩٢			الأفراد
٧٧٥,٥٠٤	١١٣,٠٣٥	٢٨٠,١٩٠	٣٦٧,٥٨٠	٧٦٠,٨٠٥	٧٧٥,٥٠٤			الأفراد ذوو الأصول الضخمة
٢٧١,٢٧٥	١٦,٨١٣	١١,٧٨١	١٨٧,٣١٩	٢١٥,٩١٣	٢٧١,٢٧٥			جميع القطاعات الأخرى
١٣,٠٤٩,٩٦٤	٣,٠٤٠,٥٨٠	٢,٢٣٠,٦٦٨	٧,٣١٩,٧٤٨	١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٣,٠٤٩,٩٦٤			إجمالي القروض والسلفيات

٥-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة

٢٠١٩ المجموع ألف درهم	٢٠٢٠			المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم					
١,٤٢٨,٣٥١	٨٩٨	٢٣,٨٧١	١,٤٦٧,٣٧٤	١,٤٩٢,١٤٣	١,٤٢٨,٣٥١			التصنيع
٢,١٣٩,١٧٨	٦,٤٠١	٤٣,٥٤٦	٢,١٩٠,١٤٠	٢,٢٤٠,٠٨٧	٢,١٣٩,١٧٨			الإنشاءات
١٠٩,٧٩٤	١,٥٢٩	٢٧,٧٩٩	٣٠٦,٤٨٧	٣٣٥,٨١٥	١٠٩,٧٩٤			العقارات
٥٣٩,٢٤٣	١,٢٢٥	٢٩,٦٩٢	٥٤٢,٩٣٠	٥٧٣,٨٤٧	٥٣٩,٢٤٣			التجارة
١٥,٠٠٧	٧٥	٢١,٠٠٩	١٦,١٦٠	٣٧,٢٤٤	١٥,٠٠٧			النقل والتخزين والاتصالات
٨٦,٣٤٤	٦٧٦	٥٤	٨٥,٠٢٧	٨٥,٧٥٧	٨٦,٣٤٤			المؤسسات المالية
١٤٩,٦٣٥	١٦,٥٣٧	١,٩٧١	١٦١,٨٧١	١٨٠,٣٧٩	١٤٩,٦٣٥			خدمات أخرى
-	٦,١٧٦	-	-	٦,١٧٦	-			الحكومة
١٣,٨٥٤	٦,٠٠٣	٦٤٦	٩,٩٩٩	١٦,٦٤٨	١٣,٨٥٤			الأفراد
١٧٣,٢٧٤	١,٢٢٩	٣٤,٥٠١	١٨٦,٧٩١	٢٢٢,٥٢١	١٧٣,٢٧٤			الأفراد ذوو الأصول الضخمة
٨٢,٠٢٠	٦١٩	١,٦٠٦	١٥٤,٥١٧	١٥٦,٧٤٢	٨٢,٠٢٠			جميع القطاعات الأخرى
٤,٧٣٦,٧٠٠	٤١,٣٦٨	١٨٤,٦٩٥	٥,١٢١,٢٩٦	٥,٣٤٧,٣٥٩	٤,٧٣٦,٧٠٠			مخصصات الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٦٤,٢٠٤	٥٠١,٠٢٠	ودائع واحتياطيات لدى المصرف المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)
٧٥٢,١١٩	١٦٥,١٨٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١١٧,٤٩٠	١١٠,١٩٠	سندات دين
١٩٠,٢٤٩	١١٢,٠٠٢	أوراق قبول للعملاء
٣٠٧,٢٢١	٢٦٥,٣٨٣	خطابات اعتماد والتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٩٧,٢٥٧	٤٠,٦٣٧	موجودات مالية أخرى
<u>٢,٩٢٨,٥٤٠</u>	<u>١,١٩٤,٤١٩</u>	

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان لسندات الدين التي تستند إلى تصنيف سندات الدين المعنية. اعتمد التحليل على تصنيفات ستاندرد أند بورز (أو ما يعادلها) عند الاقتضاء على إجمالي القيم.

المجموع		سندات مؤسسية		سندات حكومية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٣٠٠	-	٧,٣٠٠	-	-	-
١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠	-	-	١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠
<u>١١٧,٤٩٠</u>	<u>١١٠,١٩٠</u>	<u>٧,٣٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١١٠,١٩٠</u>	<u>١١٠,١٩٠</u>

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلفيات الخاضعة لانخفاض القيمة في موجودات مالية ترى المجموعة أنه من المرجح ألا تتمكن من تحصيل إجمالي مبلغها الأصلي والفائدة المستحقة عليها وفقاً للشروط التعاقدية لاتفاقية أو اتفاقيات القروض. ويتم تصنيف هذه القروض على أنها دون المستوى القياسي أو مشكوك في تحصيلها أو خسائر، حسب الاقتضاء، وفقاً للتوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قروض تأخر سدادها لكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة

وهي تشمل القروض والسلفيات التي تم التأخر في سداد الفائدة التعاقدية المستحقة عليها أو المبلغ الأصلي لها ولكن المجموعة ترى أن انخفاض القيمة أمر غير مناسب استناداً إلى مصدر السداد مثل الذمم المدينة المخصصة ومستوى التأمين / الضمان المتاح و/أو النطاق المحتمل لتحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة مخصصاً لخسائر انخفاض القيمة يمثل تقديرها للخسائر في محفظة القروض. تشمل العناصر الرئيسية في هذا المخصص الخسائر المحددة التي تتعلق بالتعرضات الفردية الهامة، كما يتم رصد مخصص جماعي لانخفاض القيمة عن مجموعات الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة التي لم يتم تحديدها للقروض غير الهامة في حالتها الفردية إضافة إلى التعرضات الفردية الهامة التي خضعت للتقييم الفردي لفحص انخفاض القيمة ولكن لم يتم التوصل إلى أي انخفاض فردي في قيمتها. لا تخضع الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاختبار انخفاض القيمة لأن قياس القيمة العادلة يعكس جودة الائتمان لكل أصل.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القروض/الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر انخفاض القيمة) عندما تقرر أنه لا مجال للاسترداد ولا يمكن تحصيل تلك القروض. ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغييرات هامة في الوضع المالي للمقترض مثل عدم إمكانية المقترض على الاستمرار في الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه أو أن المتحصلات الممكنة تحصيلها من الضمان لن تكون كافية لتغطية التعرض بأكمله وقد تم استنفاد كافة السبل الأخرى للتحصيل، وذلك بتخفيض الدين إلى قيمته الاسمية.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات على التسهيلات التمويلية الممولة وغير الممولة في شكل هوامش نقدية ورهن أو حجز على الودائع وفوائد رهن عقاري وأوراق مالية أخرى مسجلة على الموجودات وضمانات. تقبل المجموعة الضمانات أساساً من البنوك / المؤسسات المالية المحلية والدولية ذات السمعة الجيدة والمؤسسات المحلية أو متعددة الجنسيات المرموقة والشركات الكبيرة والأفراد ذوي الثروة العالية. تستند تقديرات القيمة العادلة إلى قيمة الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض والتي تخضع للتحديث عموماً خلال المراجعات السنوية أو في وقت أبكر بحسب ما تراه المجموعة ملائماً في ضوء الظروف واتجاه السوق أو الأوضاع. لا يتم الاحتفاظ بضمانات على القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من نشاط إعادة الشراء العكسي والاقتراض بالأوراق المالية.

تهدف سياسة المجموعة إلى ضمان تقديم القروض إلى العملاء بما يتناسب مع قدرتهم على سداد الفائدة وبلغ القرض الأصلي بدلا من الاعتماد الزائد على التأمينات / الضمانات. وعليه، وبناء على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمانات. على الرغم من هذا، يعتبر الضمان ويمكن أن يكون عاملاً هاماً للحد من مخاطر الائتمان.

فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من تحسينات الضمان المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات للعملاء. تعكس قيم الضمان الحد الأقصى للتعرض أو قيمة الضمان، أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
		نقد
٢,٢٥٥,٠٢٣	٢,٠٢٥,٧٥٣	عقارات تجارية وصناعية
١,٥٩٢,٨٣٤	١,٢٩١,٧٠٢	أسهم
٣٨١,٣٦٧	٣٤٨,٠٩٩	أخرى
٢٣٥,٣٦١	١٣٢,١٧٠	
٤,٤٦٤,٥٨٥	٣,٧٩٧,٧٢٤	
		مقابل التي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
		نقد
٦١,٦٢٣	١٣,٣٥٤	عقارات تجارية وصناعية
١٠٩,٤٣٤	٥٩,٠٥٥	أسهم
٥٠٢	١٣,١٩١	أخرى
٥١,٩٣٨	٤١,٩٣٧	
٢٢٣,٤٩٧	١٢٧,٥٣٧	
		مقابل التي تعرضت للانخفاض في القيمة
		نقد
٥٨,٨٦٦	٥٦,٤٩٩	عقارات تجارية وصناعية
١,٠٤١,٨٥٥	٨٩٧,٤٠٨	أسهم
٩,١٧٨	٥,٠١٠	أخرى
١٥٧,١٧٤	٢٦٦,٧٠٣	
١,٢٦٧,٠٧٣	١,٢٢٥,٦٢٠	
٥,٩٥٥,١٥٥	٥,١٥٠,٨٨١	مجموع الضمانات المحتفظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

وفقاً لمتطلبات الإفصاح بموجب بازل ٢ الدعامات ٣ وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل والعمل على النحو التالي:

مبالغ مستحقة من البنوك		سندات دين		قروض وسلفيات		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	١٠٣	٢٣٥	الزراعة والصيد والأنشطة ذات العلاقة
-	-	-	-	٣,٦١٠	٢,٧٥٣	التعدين والمحاجر
-	-	-	-	٢,٣٠٤,٥٨٥	٢,٢٩٨,٨٣٤	التصنيع
-	-	-	-	٣,٧٣٤,٣١٠	٣,٧٥٣,٩٧٥	الإنشاءات
-	-	-	-	٢,٠٧٠,٠٢٧	١,٨٥٧,٧٣٤	العقارات
-	-	-	-	١,٢١٣,٨٤٧	١,١٥٦,٢٠٧	التجارة
-	-	-	-	-	-	النقل والتخزين والاتصالات
-	-	-	-	١٠٨,٣٠٩	١١٢,٦٤٤	المؤسسات المالية
٧٥٢,١١٩	١٦٥,١٨٧	-	-	١,٢٨٦,٠٨٩	١,١٣٤,٨٠١	خدمات أخرى
-	-	-	-	٨٠٨,١٢٨	٨٤٩,٢٢١	الحكومة
-	-	١١٠,١٩٠	١١٠,١٩٠	٤٣٤,٠٩٨	٤٢٢,٥٧٣	قروض للأفراد
-	-	-	-	٤٣,٧٩٢	٢٨,٢٨٩	قروض للأفراد ذوي الأصول الضخمة
-	-	-	-	٧٧٥,٥٠٤	٧٦٠,٨٠٥	أخرى
-	-	٧,٣٠٠	-	٢٦٧,٥٦٢	٢١٢,٩٢٥	المجموع
٧٥٢,١١٩	١٦٥,١٨٧	١١٧,٤٩٠	١١٠,١٩٠	١٣,٠٤٩,٩٦٤	١٢,٥٩٠,٩٩٦	

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة

٣١٤,٢٦٩	٨٨,٧٤٣	١١٧,٤٩٠	١١٠,١٩٠	٣٩٩,٧٩٣	٢٢٩,٩٩٠	العملة الأجنبية
٤٣٧,٨٥٠	٧٦,٤٤٤	-	-	١٢,٦٥٠,١٧١	١٢,٣٦١,٠٠٦	درهم
٧٥٢,١١٩	١٦٥,١٨٧	١١٧,٤٩٠	١١٠,١٩٠	١٣,٠٤٩,٩٦٤	١٢,٥٩٠,٩٩٦	المجموع

التركيز بحسب الموقع

٥٤٦,٢٣٠	٩٧,٩٦١	١١٧,٤٩٠	١١٠,١٩٠	١٢,٥٢١,١٤٨	١٢,٠٩٢,٠٥١	الإمارات العربية المتحدة
٥٥,٠٨٨	٦,٦٥٢	-	-	٢٤,٠٦٠	٢١,٨٢٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣٥,٠١٩	٧٠٠	-	-	١٦٦,٤٩٢	١٢٦,٥٣٠	دول عربية أخرى
١١٥,٧٨٢	٥٩,٨٧٤	-	-	٣٣٨,٢٦٤	٣٥٠,٥٩١	دول أوروبا الغربية ودول أخرى
٧٥٢,١١٩	١٦٥,١٨٧	١١٧,٤٩٠	١١٠,١٩٠	١٣,٠٤٩,٩٦٤	١٢,٥٩٠,٩٩٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فما فوق التي تعرضت للانخفاض في القيمة بحسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما هو محدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

تعديلات	صافي الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصص الانخفاض في القيمة	متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر	٢٠٢٠
مستردات	حذوفات			
٢٩٨	-	٢,١٥٥	٥٩٩	٢,٧٥٣
٢,٧٨٧	١٩,٥٥٧	٥٥٩,٤٠٧	١,٤٦٧,٣٧٤	٢,٠٢٦,٧٨١
١١,٠٢٩	٤٨,٨٣١	١,٣٠٤,٧٤٠	٢,٤٩٦,٦٢٧	٣,٨٠١,٣٦٧
٦,١٣٥	٨,٤٩٦	١٨٣,٠٦١	٥٤٢,٩٣٠	٧٢٥,٩٩١
٦٨	٣٩٠	٥١,٢٨٤	١٦,١٦٠	٦٧,٤٤٤
-	-	١٨,٦٣٢	٨٥,٠٢٧	١٠٣,٦٥٩
١	-	٤٨,٣٣٤	١٦١,٨٧١	٢١٠,٢٠٥
٥٤٣	٢,١٦١	٤,٣٦٤	٩,٩٩٩	١٤,٣٦٣
٢,٤٤٠	٤,٧٣٥	٢٣٣,٦٢٨	١٨٦,٧٩١	٤٢٠,٤١٩
-	٤٧٨	٣٣,٣٤٧	١٥٣,٩١٧	١٨٧,٢٦٥
٢٣,٣٠١	٨٤,٦٤٨	٢,٤٣٨,٩٥٢	٥,١٢١,٢٩٥	٧,٥٦٠,٢٤٧
التركيز بحسب قطاع العمل				
				التعدين والمحاجر
				التصنيع
				الإنشآت والعقارات
				التجارة
				النقل والتخزين والاتصالات
				المؤسسات المالية
				خدمات أخرى
				قروض للأفراد
				قروض للأفراد ذوي الأصول الضخمة
				أخرى
				المجموع

التركيز بحسب المنطقة

٢٣,٣٠١	٨٤,٦٤٨	٢,٣٨٧,٣١٠	٥,٠٥٤,٧٧٨	٧,٤٤٢,٠٨٨
-	-	٥١,٦٤٢	٦٦,٥١٨	١١٨,١٥٩
٢٣,٣٠١	٨٤,٦٤٨	٢,٤٣٨,٩٥٢	٥,١٢١,٢٩٦	٧,٥٦٠,٢٤٧
التركيز بحسب المنطقة				
				الإمارات العربية المتحدة
				أخرى
				المجموع

٢٠١٩

التركيز بحسب قطاع العمل

-	-	١,٩١٨	١,٦٩٠	٣,٦٠٨
٤,٧٤١	١٣٠	٢٤٩,١٩٤	١,٣٨٠,٢٠٣	١,٦٢٩,٣٩٧
-	-	-	-	-
١٥,٧٨٩	٢٣	٩٦١,٠٧٣	٢,١٧٣,١٦٠	٣,١٣٤,٢٣٣
١,٧٠٣	١٠	١٠٩,٠٩٣	٥٢١,٠٦٦	٦٣٠,١٥٩
-	-	١٠,٤٥٣	١٤,٥٠١	٢٤,٩٥٤
-	-	١٩,٠٧٦	٨٣,٤٣٣	١٠٢,٥٠٩
٩٤	-	٤٧,٥٤٤	١٤٤,٥٩١	١٩٢,١٣٥
١,٢٤٨	٧٤	٣,٦٣٤	١٣,٣٨٧	١٧,٠٢١
٧٦٥	٤,٩٧٣	٢٦٦,٨٤٥	١٦٧,٤٣٣	٤٣٤,٢٧٨
١٤٠	-	١٠٦,٨٥١	٧٧,٥٦٦	١٨٤,٤١٦
٢٤,٤٨٠	٥,٢١٠	١,٧٧٥,٦٨١	٤,٥٧٧,٠٣٠	٦,٣٥٢,٧١٠
التركيز بحسب المنطقة				
				التعدين والمحاجر
				التصنيع
				الكهرباء والغاز والمياه
				الإنشآت والعقارات
				التجارة
				النقل والتخزين والاتصالات
				المؤسسات المالية
				خدمات أخرى
				قروض للأفراد
				قروض للأفراد ذوي الأصول الضخمة
				أخرى
				المجموع

التركيز بحسب المنطقة

٢٤,٤٨٠	٥,٢١٠	١,٧٢٢,٢٦٤	٤,٥١٨,٥٦٦	٦,٢٤٠,٨٢٩
-	-	٥٣,٤١٧	٥٨,٤٦٤	١١١,٨٨١
٢٤,٤٨٠	٥,٢١٠	١,٧٧٥,٦٨١	٤,٥٧٧,٠٣٠	٦,٣٥٢,٧١٠
التركيز بحسب المنطقة				
				الإمارات العربية المتحدة
				أخرى
				المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٢:

كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية

الموجودات المرجحة بالمخاطر	تخفيف مخاطر الائتمان			خارج الميزانية العمومية	داخل الميزانية العمومية	٢٠٢٠
	بعد تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	إجمالي المستحق	إجمالي المستحق	
						فئات الموجودات
						مطالبات على صناديق
١٤٩,٦٩٧	١,٠٣٤,٥٨١	-	١,٠٣٤,٥٨٠	-	١,١٣٥,٥٠٧	سيادية
٨١,١٣٦	٢١٣,٢٤٧	-	٢٦٤,٥٦٧	٩٩,٢٥٠	١٦٥,٣١٧	مطالبات على البنوك
						مطالبات على
						مؤسسات وجهات
٣,٦٩٠,٢٩٣	٥,٧٨٩,٩٥٣	٢,٢٣٦,٤١٨	٦,٩٧٠,٠٨٤	٢,٧٤٤,٤٨١	٤,٢٦٩,٥٦٩	تابعة للحكومة
						مطالبات مدرجة في
٥٢,٥٧٧	١٦٥,٦٢٧	٩٧,٤٤٤	٢٣١,٧٧٨	١٥٨,٣٨٥	٧٣,٩٠٨	محفظه الأفراد*
						مطالبات مضمونة
٢٤٢,٠٦١	٢٧٦,٧٥٥	٣٤,٦٩٣	٣٢٧,١٢٥	٦٢,٩٦٣	٢٦٤,١٦٢	بعقارات تجارية
٣,٠٥٧,٧٥٦	٢,٦١٠,٥٢٢	٦١,٠٢٢	٢,٨٧٧,٨٦٧	٥٨٥,٤٨٨	٧,٣٠٧,٩٨٨	قروض متأخرة السداد
٦٨٦,٠٦١	٤٥٧,٣٧٤	-	٤٥٧,٣٧٤	-	٧٣٣,٤٣٥	فئات مرتفعة المخاطر
٣٨٩,٣٠٢	٤٠٧,٧٠٧	-	٤٠٧,٧٠٦	-	٤١١,٦٦٠	موجودات أخرى
٨,٣٤٨,٨٨٢	١٠,٩٥٥,٧٦٦	٢,٤٢٩,٥٧٨	١٢,٥٧١,٠٨١	٣,٦٥٠,٥٦٧	١٤,٣٦١,٥٤٦	المجموع
						٢٠١٩
						فئات الموجودات
						مطالبات على صناديق
١٠٩,٨٧٣	٢,٠٠٨,٩٤٠	-	٢,٠٠٨,٩٤٠	-	٢,٠٠٨,٩٤٠	سيادية
٢٣٣,٩٥٥	٨٠٦,١٨٠	-	١,١٩٨,٧٢٢	٤٤٦,٦٠٣	٧٥٢,١١٩	مطالبات على البنوك
						مطالبات على
						مؤسسات وجهات
٣,٨٥٨,٩٩٩	٥,٦١٩,٧٤٢	١,٧٥٧,٩٣٧	٦,٦٤١,٨٤٧	٢,٤٠٩,٩٧٤	٤,٢٤٤,٤٦٥	تابعة للحكومة
						مطالبات مدرجة في
١,٤٨٠,٥٨٠	٢,٠٥٨,٠٧٥	٥٨١,٠٤٩	٢,٨١٩,٥٣٧	١,٦٨٩,١٧٨	١,١٤٥,١٦٣	محفظه الأفراد*
						مطالبات مضمونة
٣٥١,٧٣٥	٣٧٥,٩٦٦	٢٤,٢٣١	٤٢١,١٥١	٥٦,٤٨١	٣٦٤,٦٧٠	بعقارات تجارية
٣,١٠٦,٤٨١	٢,٦٣٠,٢٤٠	١٠٠,٩٢٢	٢,٩١٨,٢٢٥	٦٩٠,٥٣٠	٦,٧١٣,٢٣٢	قروض متأخرة السداد
٧٧٦,٩٧٦	٥١٧,٩٨٤	-	٥١٧,٩٨٤	-	٧٣٣,٤٣٥	فئات مرتفعة المخاطر
٤٧٩,٦٥٥	٥١٩,٠٢٥	-	٥١٩,٠٢٥	-	٥٤١,٤٩٨	موجودات أخرى
١٠,٣٩٨,٢٥٤	١٤,٥٣٦,١٥٢	٢,٤٦٤,١٣٩	١٧,٠٤٥,٤٣١	٥,٢٩٢,٧٦٦	١٦,٥٠٣,٥٢٢	المجموع

*تتضمن مطالبات على محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (عملاء بمبيعات سنوية تصل إلى ٧٥ مليون درهم) بمبلغ ٦١ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٧٢ مليون درهم) للبنود داخل الميزانية العمومية وبمبلغ ١٥٨ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٠٠٥ مليون درهم) للبنود خارج الميزانية العمومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرّض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٢ - تعرضات مصنفة وغير مصنفة خارجياً:

كافة المبالغ بالآلاف الدراهم الإماراتية

٢٠٢٠

إجمالي التعرضات الائتمانية			فئات الموجودات
التعرّض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	غير مصنفة	مصنفة	
١,٠٣٤,٥٨٠	١,٠٢٥,٣١٧	١١٠,١٩٠	مطالبات على صناديق سيادية*
٢٦٤,٥٦٧	٧٧,٩٩٣	١٨٦,٥٧٤	مطالبات على البنوك
٦,٩٧٠,٠٨٤	٧,٠١٤,٠٥١	-	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٢٣١,٧٧٨	٢٣٢,٢٩٣	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
٣٢٧,١٢٥	٣٢٧,١٢٥	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٢,٨٧٧,٨٦٧	٧,٨٩٣,٤٧٦	-	قروض متأخرة السداد
٤٥٧,٣٧٤	٧٣٣,٤٣٥	-	فئات مرتفعة المخاطر
٤٠٧,٧٠٦	٤١١,٦٦٠	-	موجودات أخرى
١٢,٥٧١,٠٨١	١٧,٧١٥,٣٥٠	٢٩٦,٧٦٤	المجموع

٢٠١٩

إجمالي التعرضات الائتمانية			فئات الموجودات
التعرّض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	غير مصنفة	مصنفة	
٢,٠٠٨,٩٤٠	٢,٠٠٨,٩٤٠	-	مطالبات على صناديق سيادية*
١,١٩٨,٧٢٢	١٣٠,٣٠٣	١,٠٦٨,٤١٩	مطالبات على البنوك
٦,٦٤١,٨٤٧	٦,٦٤٧,١٣٩	٧,٣٠٠	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
٢,٨١٩,٥٣٧	٢,٨٣٤,٣٤١	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
٤٢١,١٥١	٤٢١,١٥١	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٢,٩١٨,٢٢٥	٧,٤٠٣,٧٦٢	-	قروض متأخرة السداد
٥١٧,٩٨٤	٧٣٣,٤٣٥	-	فئات مرتفعة المخاطر
٥١٩,٠٢٥	٥٤١,٤٩٨	-	موجودات أخرى
١٧,٠٤٥,٤٣١	٢٠,٧٢٠,٥٦٩	١,٠٧٥,٧١٩	المجموع

*يشتمل التعرض المصنّف على التعرض حيث يتم احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر باستخدام تصنيف خارجي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها وبتكلفة معقولة. يمكن تقسيم مخاطر السيولة إلى ثلاث فئات:

- (١) مخاطر عدم التطابق أو مخاطر السيولة الهيكلية: المخاطر في الهيكل الحالي لبيان المركز المالي الموحد للمجموعة بسبب تحول الاستحقاق في التدفقات النقدية للمراكز الفردية.
- (٢) مخاطر السيولة الطارئة: مخاطر أن الأحداث المستقبلية قد تتطلب مبلغاً نقدياً أكبر بكثير من توقعات المجموعة. ويمكن أن يحدث هذا بسبب الانحرافات غير المعتادة في توقيت التدفقات النقدية (مخاطر السيولة محددة الأجل)، منها على سبيل المثال التمديدات غير التعاقدية للقروض أو السحب غير المتوقع على تسهيلات القروض الملتمزم بها (مخاطر السيولة للتسهيلات تحت الطلب / السحوبات).
- (٣) مخاطر سيولة السوق: تتمثل في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على تسوية أو إنهاء مركز بسعر السوق بسهولة بسبب عدم استقرار السوق أو عدم وجود عمق كافي للسوق.

إدارة مخاطر السيولة

ظلت إدارة مخاطر السيولة على رأس عملية إدارة المخاطر وتحظى باهتمام كبير من مجلس الإدارة. تتمثل طريقة المجموعة في إدارة السيولة في التأكد من أنها ستكون لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية والمتأزمة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بأضرار لسمعة المجموعة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات. وتعمل المجموعة على تعزيز إطار السيولة ومخاطر السوق بما في ذلك وضع إطار لإدارة الحدود ومراقبة حدود المؤسسات المالية. والعناصر الرئيسية لاستراتيجية السيولة لدى المجموعة كالتالي:

- (١) الاحتفاظ بقاعدة تمويلية متنوعة تتألف من ودائع العملاء (الأفراد والشركات) وودائع المؤسسات الكبيرة والاحتفاظ بتسهيلات في حالات الطوارئ وإعداد الموازنة السنوية ووضع الخطط تشكل جميعها الأساس لتطوير استراتيجية التمويل لدى البنك.
- (٢) الاحتفاظ بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة متنوعة من حيث الأطراف المقابلة وتواريخ الاستحقاق.
- (٣) متابعة معدلات السيولة (معدل الموجودات السائلة المؤهلة ومعدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ومعدل القروض إلى الودائع) والاختلافات في تواريخ الاستحقاق وسمات الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والمدى الذي تكون فيه موجودات المجموعة مقيدة برهن وغير متاحة لاستخدامها كضمان محتمل للحصول على تمويل.
- (٤) إجراء اختبار الضغط لمركز سيولة المجموعة.
- (٥) الاحتفاظ بمصداك كافية للسيولة.
- (٦) التواصل الفعال مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بمتطلبات السيولة وطلب دعم السيولة فيما يتعلق بتلك المتطلبات.

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل الموجودات السائلة، معدل صافي الموجودات السائلة، (أي مجموع الموجودات بحسب تاريخ استحقاقها مقابل مجموع المطلوبات بحسب تاريخ استحقاقها) ومعدل القروض إلى الودائع. تراقب الإدارة آجال الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	سنة واحدة وأكثر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات
٥١٨,٨٩٣	٩,١٨٢	-	٥٠٩,٧١١	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١٦٥,١٨٧	-	-	١٦٥,١٨٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	١٠٩,٨٩٧	-	١٢,٦١٨	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٤,١٨٨,٦٣٩	٢,٤٨٢,٦٠٥	٥٧٢,٣٩٣	قروض وسلفيات للعملاء
١١٢,٠٠٢	-	١٦,٢٤٩	٩٥,٧٥٣	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٧١,٥٨٣	٥٢٣,٣٨٢	٢٧,٤٤٠	٢٠,٧٦١	موجودات أخرى
٨,٧٣٣,٨١٧	٤,٨٣١,١٠٠	٢,٥٢٦,٢٩٤	١,٣٧٦,٤٢٣	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
٣٨٨,٤٨٥	-	-	٣٨٨,٤٨٥	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧,١٤٧,٤٦٠	١٢,٤٥٣	٤,٦٣٨,٨٤٥	٢,٤٩٦,١٦٢	ودائع من العملاء
١١٢,٠٠٢	-	١٦,٢٤٩	٩٥,٧٥٣	مطلوبات بموجب قبولات
١٧٦,٠٥٣	٤٣,٨٧٧	٤٢,٢٦٩	٨٩,٩٠٧	مطلوبات أخرى
٧,٨٢٤,٠٠٠	٥٦,٣٣٠	٤,٦٩٧,٣٦٣	٣,٠٧٠,٣٠٧	مجموع المطلوبات
٩٠٩,٨١٧	٤,٧٧٤,٧٧٠	(٢,١٧١,٠٦٩)	(١,٦٩٣,٨٨٤)	صافي مراكز السيولة

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ١,٧٧٢ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الادخار (٢٠١٩: ٢,٠٥٤ درهم). علاوة على ذلك، تم تجديد أغلبية الودائع المستحقة عند الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

المجموع ألف درهم	سنة واحدة وأكثر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات
١,٥٠٣,٨٠٦	٩,١٨٢	-	١,٤٩٤,٦٢٤	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
٧٥١,٨٩٨	-	-	٧٥١,٨٩٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦١,٧٠٣	١١٧,٤٩٠	-	١٤٤,٢١٣	استثمارات في أوراق مالية
٨,٣١٣,٢٦٤	٤,٦٢٤,٩٩٧	٣,٠٩٧,٧٧٢	٥٩٠,٤٩٦	قروض وسلفيات للعملاء
١٩٠,٢٤٩	٦٩١	٦٠,٧٢٩	١٢٨,٨٢٨	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٦٨٣,٥٩٧	٥٧٢,٥٥٦	٧٠,٤٥٤	٤٠,٥٨٧	موجودات أخرى
<u>١١,٧٠٤,٥١٧</u>	<u>٥,٣٢٤,٩١٦</u>	<u>٣,٢٢٨,٩٥٥</u>	<u>٣,١٥٠,٦٤٦</u>	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
١٦٤	-	-	١٦٤	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٩,٩٠٦,١١٧	٦٠,١٥٢	٥,٠٤٦,٢٨٩	٤,٧٩٩,٦٧٧	ودائع من العملاء
١٩٠,٢٤٩	٦٩١	٦٠,٧٢٩	١٢٨,٨٢٨	مطلوبات بموجب قبولات
٣٢٢,٠٠٠	٣٨,٠٦٩	٧٩,٠٢٨	٢٠٤,٩٠٣	مطلوبات أخرى
<u>١٠,٤١٨,٥٣٠</u>	<u>٩٨,٩١٢</u>	<u>٥,١٨٦,٠٤٦</u>	<u>٥,١٣٣,٥٧٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	<u>٥,٢٢٦,٠٠٤</u>	<u>(١,٩٥٧,٠٩١)</u>	<u>(١,٩٨٢,٩٢٦)</u>	صافي مراكز السيولة

الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدى ممكن. وقد تختلف التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة من هذه الأدوات بشكل جوهري عن هذا التحليل. فعلى سبيل المثال، من المتوقع أن تؤدي الودائع تحت الطلب من العملاء إلى أرصدة مستقرة أو متزايدة وليس من المتوقع أن يتم سحب التزامات القروض غير المعترف بها في الحال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمطلوبات المالية

سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	التدفقات النقدية غير المخصصة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	٢٠٢٠ مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	(٣٨٨,٥٦٦)	(٣٨٨,٥٦٦)	٣٨٨,٤٨٥	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(١٢,٩٢٢)	(٤,٧٨٨,١١٦)	(٢,٥١٨,٠٣٣)	(٧,٣١٩,٠٧١)	٧,١٤٧,٤٦٠	ودائع من العملاء
-	(١٦,٢٤٩)	(٩٥,٧٥٣)	(١١٢,٠٠٢)	١١٢,٠٠٢	مطلوبات بموجب قبولات
(٤٣,٨٧٧)	(٤٢,٢٦٩)	(٨٩,٩٠٧)	(١٧٦,٠٥٣)	١٧٦,٠٥٣	مطلوبات أخرى
<u>(٥٦,٧٩٩)</u>	<u>(٤,٨٤٦,٦٣٤)</u>	<u>(٣,٠٩٢,٢٥٩)</u>	<u>(٧,٩٩٥,٦٩٢)</u>	<u>٧,٨٢٤,٠٠٠</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>
-	-	(١٦٤)	(١٦٤)	١٦٤	٢٠١٩ مطلوبات مالية غير مشتقة
(٦٠,٦٣١)	(٥,٢٧٠,١٤١)	(٤,٨٥٦,٦٢٨)	(١٠,١٨٧,٤٠٠)	٩,٩٠٦,١١٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٦٩١)	(٦٠,٧٢٩)	(١٢٨,٨٢٨)	(١٩٠,٢٤٩)	١٩٠,٢٤٩	ودائع من العملاء
(٣٨,٠٦٩)	(٧٩,٠٢٨)	(٢٠٤,٩٠٣)	(٣٢٢,٠٠٠)	٣٢٢,٠٠٠	مطلوبات بموجب قبولات
<u>(٩٩,٣٩١)</u>	<u>(٥,٤٠٩,٨٩٨)</u>	<u>(٥,١٩٠,٥٢٣)</u>	<u>(١٠,٦٩٩,٨١٣)</u>	<u>١٠,٤١٨,٥٣٠</u>	<u>مطلوبات أخرى</u>
					<u>مجموع المطلوبات</u>

(د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتغيرات في أسعار السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي يكون لها تأثير مستقبلي على أرباح المجموعة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرضات لمخاطر السوق ومراقبتها من خلال مقاييس مقبولة تضمن ملاءمة المجموعة مع ترشيد العائد على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. تشمل محفظة المتاجرة أساساً المراكز الناتجة عن الدخول في السوق والاستحواد على مراكز السوق بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

لدى المجموعة محفظة متاجرة محدودة للغاية، وبالتالي فهي غير معرضة لأي مخاطر كبيرة في السوق فيما يتعلق بمحفظة المتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناجمة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تدار مخاطر أسعار الفائدة أساساً من خلال رصد فروق أسعار الفائدة. وفيما يلي ملخص لوضع فروق أسعار الفائدة للمجموعة في المحافظ لغير المتاجرة:

آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	معدل الفائدة الفعلي %
الموجودات					
					نقد وودائع لدى البنوك
٥١٨,٨٩٣	١٨٨,٧٨٦	-	-	٣٣٠,١٠٧	٠,٧٩
١٦٥,١٨٧	٩٥,١٨٧	-	-	٧٠,٠٠٠	٠,٦٦
١٢٢,٥١٥	١٢,٦١٨	١٠٩,٨٩٧	-	-	٣,٣٥
٧,٢٤٣,٦٣٧	-	٣٠,٥٥٢	١,٠٢٨,٠٦٣	٦,١٨٥,٠٢٢	٥,٢١
					مديونيات عملاء بموجب
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	-	قبولات
٥٧١,٥٨٣	٥٧١,٥٨٣	-	-	-	موجودات أخرى
٨,٧٣٣,٨١٧	٩٨٠,١٧٦	١٤٠,٤٤٩	١,٠٢٨,٠٦٣	٦,٥٨٥,١٢٩	مجموع الموجودات
المطلوبات					
					مبالغ مستحقة إلى البنوك
٣٨٨,٤٨٥	٢٧٣,٠٩٩	-	-	١١٥,٣٨٦	
٧,١٤٧,٤٦٠	١,٧٧١,٨٤٥	٥٤,٦٤٩	٣,٤٩٩,١٧٥	١,٨٢١,٧٩١	٢,٥٩
١١٢,٠٠٢	١١٢,٠٠٢	-	-	-	ودائع من العملاء
١٧٦,٠٥٣	١٧٦,٠٥٣	-	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
					مطلوبات أخرى
٧,٨٢٤,٠٠٠	٢,٣٣٢,٩٩٩	٥٤,٦٤٩	٣,٤٩٩,١٧٥	١,٩٣٧,١٧٧	مجموع المطلوبات
٩٠٩,٨١٧	(١,٣٥٢,٨٢٣)	٨٥,٨٠٠	(٢,٤٧١,١١٢)	٤,٦٤٧,٩٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					فرق حساسية أسعار الفائدة
					فرق حساسية أسعار الفائدة
		٢,٢٦٢,٦٤٠	٢,١٧٦,٨٤٠	٤,٦٤٧,٩٥٢	المتراكم:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
١١,٧٠٤,٥١٧	٢,٠٨٤,٣٥٢	١٨٢,٧٢٢	٣,٢٠٣,٦٤٥	٦,٢٣٣,٧٩٨	مجموع الموجودات
١٠,٤١٨,٥٣٠	٢,٥٨٨,٨٦٠	٢٤٧,٨٨٥	٤,٨٧٢,٤١٨	٢,٧٠٩,٣٦٧	مجموع المطلوبات
١,٢٨٥,٩٨٧	(٥٠٤,٥٠٨)	(٦٥,١٦٣)	(١,٦٦٨,٧٧٣)	٣,٥٢٤,٤٣١	فرق حساسية أسعار الفائدة
					فرق حساسية أسعار الفائدة
		١,٧٩٠,٤٩٥	١,٨٥٥,٦٥٨	٣,٥٢٤,٤٣١	المتراكم:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

لقد تم تحديد آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات على أساس فترة الاستحقاق النهائية أو فترات إعادة تسعير الفوائد في تاريخ التقرير، أيهما أسبق. يعد التطابق والرقابة على عدم التطابق في آجال الاستحقاق وأسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات أمراً أساسياً لدى إدارة المجموعة. ليس من المعتاد لدى البنوك حدوث تطابق تام لأن نشاط العمل غالباً ما يكون غير محدد المدة وعلى أنواع مختلفة. وقد يعمل مركز عدم التطابق على تحسين الربحية، لكنه يزيد أيضاً من مخاطر حدوث الخسائر. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات المحملة بالفوائد بتكلفة مقبولة عند استحقاقها هي عوامل مهمة في تقييم سيولة المجموعة ومدى تعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي حساسية قيم الموجودات والمطلوبات تجاه التغيرات في هيكل أسعار الفائدة أو التقلب في أسعار الفائدة. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة وتمثل إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة سلباً على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تدير المجموعة المخاطر أساساً من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة آجال إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات. وتقوم المجموعة أيضاً بتقييم تأثير الحركة المحددة في منحنيات عائد الفوائد على صافي إيرادات الفوائد. وفيما يلي تأثير حركة أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد ورأس المال التنظيمي.

التغير في منحنى العائد	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٠٥٣	٥٢,٧٥٥
٢٠٠+ نقطة أساس	

تأثيرات حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب، واستُخدمت فيها تصوّرات مبسطة. كما أن حساسية أسعار الفائدة لا تنطوي على أي إجراءات يمكن للإدارة اتخاذها للحد من تأثير الحركات في أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الأسهم

الهدف الرئيسي من استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة هو زيادة عوائد الاستثمار. يمتلك البنك استثمارات محدودة للغاية في الأسهم وبالتالي فهو غير معرض لمخاطر أسعار الأسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

تعمل المجموعة في محفظة محدودة للتداول في العملات الأجنبية لحسابها الخاص. وأنشطة الخزينة الخاصة بها موجهة أساساً لمساعدة عملائها في إدارة تعرضاتهم للعملات الأجنبية. يوجد نظام لحدود التعرض للمخاطر من أجل التحكم في مخاطر الأسعار على تعرضات العملات الأجنبية، كما يوجد نظام لحدود الانتماء الفردية للتحكم في مخاطر الطرف المقابل. تعكس المبالغ المذكورة في الجدول أدناه التأثير المحتمل المعادل ولكن المعاكس على الربح وحقوق الملكية على أساس تقلب سلبى أو إيجابى للعملة بنسبة ١٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. وفي تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية تجاه العملات:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	المجموع	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٥٢	٥,٢٥٢	٥٢٥,١٥٦	٢,١٩٨	٢,١٩٨	٢١٩,٨٤٢	دولار أمريكي
(٥)	(٥)	(٤٧٩)	(٨)	(٨)	(٨٢٤)	جنيه إسترليني
(١٥)	(١٥)	(١,٤٨٢)	(٨)	(٨)	(٧٦٩)	يورو

إن الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي.

(هـ) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للأداء المؤسسي. تنتج مخاطر التشغيل عن كافة عمليات المجموعة وتعرض لها كافة المنشآت الاقتصادية.

يتمثل هدف المجموعة في إدارة مخاطر التشغيل بإحداث التوازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المجموعة مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضاً لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار. وفي جميع الأحوال، تنص سياسة المجموعة على الالتزام بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية النافذة.

اتخذت المجموعة تدابير لتطبيق الأدوات المطلوبة بما في ذلك التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة ومؤشرات الخطر الرئيسية وجمع بيانات الخسارة، لتحديد ومعالجة مثل هذه المخاطر التشغيلية. واتخذت المجموعة أيضاً تدابير لتنفيذ عمليات وسياسات التخفيف من المخاطر إلى مستوى مقبول وتجنب أو تقليل الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المجموعة.

يتم ضمان الامتثال لمعايير المجموعة من خلال برنامج للمراجعات الدورية يتولى تنفيذه قسم التدقيق الداخلي. ويتم مشاركة نتائج مراجعات التدقيق الداخلي مع لجنة التدقيق والامتثال لمجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة. ويتم تعزيز الامتثال للسياسات والإجراءات من خلال مراجعات التدقيق الداخلي، بينما يتم تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية من قبل قسم الامتثال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(و) إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢

تخصيص رأس المال

يوظف المشرع الرئيسي للمجموعة، المتمثل في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع متطلبات رأس المال التنظيمية والرقابة عليها.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عائدات المساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والتطوير المستقبلي للأعمال. كما تدرك المجموعة تأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين وضرورة تحقيق التوازن بين العائدات العالية التي قد تكون محتملة من خلال تزايد نسبة المديونية وبين المميزات والضمانات التي يتحملها مركز رأسمالي سليم.

كذلك تقوم المجموعة داخلياً بتقييم متطلبات رأس المال مع الأخذ في الاعتبار متطلبات التطوير وخطط العمل بالإضافة إلى تقييم لجميع المخاطر الجوهرية التي يواجهها البنك. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التركيز والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر الضغط ومخاطر التأمين ومخاطر السمعة تمثل جزءاً من حسابات عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ١١,٥٪ (وفقاً للإعفاء المؤقت المقدم بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة) ويشمل مصد حماية رأس المال بنسبة ١٪. مع ذلك، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بسبب أزمة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

١. يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٢. يجب أن يبلغ الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٣. يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

تحتسب نسبة كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(و) إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢ (تابع)

فيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

الشق الأول من رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	تخفيض السهم
٤٥٠,٦٨٨	-	احتياطي قانوني
٤٥٠,٦٨٨	-	احتياطي خاص
(١٠٣,٧٣٠)	(٤١,١٦٩)	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢١٤,٧٨٤)	(١,٨٠٥,٥٧٧)	أرباح محتجزة
<u>١,٢٨٥,٩٨٧</u>	<u>٨٥٦,٣٧٩</u>	مجموع الشق الأول من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٩,٩٧٨	١٠٤,٣٦١	مخصصات عامة
<u>١٢٩,٩٧٨</u>	<u>١٠٤,٣٦١</u>	مجموع الشق الثاني من رأس المال
١,٤١٥,٩٦٥	٩٦٠,٧٤٠	مجموع رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٩٨,٢٥٤	٨,٣٤٨,٨٨٢	مخاطر الائتمان
٥٩,٨٢٢	٣٢,٣٩٠	مخاطر السوق
١,٠٤٠,٥٠١	١,٠٠٥,٢٣٩	مخاطر التشغيل
<u>١١,٤٩٨,٥٧٧</u>	<u>٩,٣٨٦,٥١١</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر

١٢,٣١٪ ١٠,٢٤٪

مجموع الشق الأول من رأس المال المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

١١,١٨٪ ٩,١٢٪

إجمالي رأس المال المطلوب لمخاطر السوق بموجب المقاربة الموحدة وفقاً لبازل ٢ الداعمة ٣ كالتالي:

٢٠١٩ ألف درهم		٢٠٢٠ ألف درهم		
الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال المطلوب	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال المطلوب	
-	-	-	-	مخاطر أسعار الفائدة
٢٥,٥٣٠	٢,٠٤٢	٢,٤٨٢	١٩٩	مخاطر مركز الأسهم
٣٤,٢٩٢	٢,٧٤٣	٢٩,٩٠٨	٢,٢٤٤	مخاطر صرف العملات الأجنبية
<u>٥٩,٨٢٢</u>	<u>٤,٧٨٥</u>	<u>٣٢,٣٩٠</u>	<u>٢,٤٤٣</u>	مجموع رأس المال المطلوب

٢٨ الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة أخرى غير تلك الواردة في الإيضاح رقم ٢.