

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الاستثمار ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٨ - ٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢ - ١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥ - ٩٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

بنك الاستثمار

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 المودعة المدققة للبنك للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

استمرت في عام 2021 تأثيرات الصعوبات والتحديات التي شهدتها البنك في السنوات السابقة، والتي أثرت سلباً على الجهود المتواصلة للمبنية في سبيل تعافيها من أزماته المتواترة.

لقد واجهت مسيرة تطوير البنك التي بدأت عام 2019 رياح معاكسة متمثلة بجائحة "كورونا" وتداعياتها الاقتصادية. على الرغم من ذلك، واصل البنك عملية تبسيط وتعزيز عملياته وخفض النفقات بالإضافة إلى مواصلة استثماره في عمليات تطوير الحكومة المؤسسية وإدارة المخاطر التي أثمرت نتائجها عن خفض النفقات التشغيلية والمخصصات المحاسبية مقابل خسائر انخفاض قيمة الأصول.

سجل البنك دخلاً تشغيلياً بقيمة 173 مليون درهم إماراتي خلال عام 2021 مقارنة مع 187 مليون درهم عام 2020، وارتفع صافي دخل الفوائد عن العام السابق ويعزى ذلك بشكل أساسي لانخفاض مصروفات الفوائد واسترداد أعلى لعوائد فوائد القروض المتعثرة، قابل هذا الارتفاع انخفاض في عوائد الرسوم والعمولات من النشاطات التجارية.

وانخفضت مصاريف البنك التشغيلية إلى 166 مليون درهم في عام 2021 مقارنة مع 180 مليون درهم في العام السابق. وسنواصل جهودنا في ترشيد مصاريف البنك بينما نستثمر في أعمالنا التجارية في ذات الوقت، وبلغت مخصصات القروض المشكوك في تحصيلها 295 مليون درهم مقارنة مع 363 مليون درهم في العام الماضي. نتيجة لذلك، أعلن البنك عن تسجيل صافي خسارة بقيمة 288 مليون درهم لعام 2021 ما يمثل تطوراً إيجابياً مقارنة مع 356 مليون درهم في عام 2020 بصفى حقوق ملكية يصل إلى 621 مليون درهم في نهاية عام 2021.

بلغ إجمالي أصول البنك 10.1 مليار درهم مرتفعاً بنسبة 15% عن إجمالي الأصول في عام 2020 البالغ 8.7 مليار درهم. كما وصل صافي القروض والسلفيات إلى 5.9 مليار درهم منخفضاً بنسبة 18% عن صافي عام 2020 والبالغ 7.2 مليار درهم إماراتي. بلغ إجمالي ودائع العملاء 8.5 مليار درهم مرتفعاً بنسبة 19% عن عام 2020 والبالغ 7.1 درهم.

يبعدونا مستقبل "بنك الاستثمار" واحداً مع عودة الثقة تدريجياً إلى قطاع الأعمال وبفضل المساندة المستمرة من مساهم البنك الرئيسي حكومة الشارقة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لدعم سيولة البنك و خطة معالجة رأس المال ، مما سيساهم في تعزيز سيولة و قاعدة رأس مال البنك في عام 2022.

وبالتوازي، خلال الأشهر المقبلة، سنقوم بصب تركيزنا على تطوير إعادة هيكلة البنك وتحسين قدراتنا على تحصيل الديون لاسترداد القروض المتعثرة ودعم جهود عملاعنا المبذولة للخروج من أزماتهم السابقة بينما نبقى على يقظة لأي فرص عمل قد تكون متاحة للبنك.

ولا يسعني إلا أن أتوجه ،بالأصلية عن نفسي وإخواني أعضاء مجلس الإدارة المؤقرین، بخالص الشكر والتقدیر والامتنان إلى صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة حفظه الله لما يقدمه سمه لـنا من دعم مستمر وتوجيهات سديدة، والتي لولاها لما تمكـن بنك الاستثمار من مواجهة التحديات والظروف الاستثنائية خلال العام.

وختاماً، يسعدني بالنيابة عن حضراتكم ان أتوجه بجزيل الشكر والتقدیر إلى الإدارـة العليا للبنـك وموظفيـه على مثابرـتهم وجهـودـهم المتـواصلـة وإـخلاصـهم في العمل، وـنـتـطلع جـمـيعـاً إـلـى استـمرـار إـسـهـامـاتـهم الجوـهرـية في دـعـمـ الـبنـكـ بينماـ يـمـضـيـ بـخطـىـ وـاثـقةـ وـوـاعـدةـ فيـ مـسـيرـتـهـ المـتـمـيـزـ.



صاحب السمو 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

رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقون 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 أن البنك يعتمد على الدعم المستمر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة في إدارة متطلبات السيولة. ونود أيضاً أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٧ الذي ينصان على أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان البنك دون الحد الأدنى التنظيمي لمعدل كفاية رأس المال البالغ ١١,٥٪، وواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة معدل كفاية رأس المال.

إن رأينا ليس معدلاً فيما يتعلق بهذا الأمر.

برايس ووترهاوس كورنز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٤٥١

إعمار سكوير، مبني رقم ٥، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٠٠ ٤٣٠٤ ٤٠٩٧١، فاكس: ٩٦٦ ٩١٥٠ ٤٣٤٦ ٤٠٩٧١ www.pwc.com/me

جاك فاخوري ودوجلانس أومهوني ومراد النسور ورامي سرحان مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشغلين

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

منهجنا في التدقيق
نظرة عامة

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقييم الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية

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 بطبعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقتنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

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

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.

أمر التدقيق الرئيسي	كفاية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>نقوم بالمجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحکاماً 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 والعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرض الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد 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 والعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. 	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:</p> <p>اختبارنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>قمنا بالاستعانة بخبراتنا الداخلية المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد 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 والعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة.

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)
كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي <ul style="list-style-type: none"> • معمولية 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. ► وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في المرحلة الثالثة، فقد أجرينا تقييمًا مستقلًا لتحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لعينة من التعرضات المختارة على أساس الخطير 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. ► قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للقارير المالية رقم 9 وكذلك الإفصاحات المتعلقة بتأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة. 	<p>و فيما يتعلق بالتعرفات للتعثر، تضع المجموعة أحکاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرّض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ١-٣-٤ من البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحکاماً 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>
تقدير الإدارة لإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية <ul style="list-style-type: none"> ► لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية فيما يتعلق بالأحكام التي مارستها المجموعة في إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية: <ul style="list-style-type: none"> ► طرحتنا استفسارات إلى الإدارة والمكلفين بالحكومة 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، خلال السنة، مقابل ترتيب إعادة شراء يتضمن سندات دين صادرة عن حكومة الشارقة للمجموعة. ► أطلعنا على وثائق بشأن تدديد أجل استحقاق صكوك حكومة الشارقة حتى ٢٣ مارس ٢٠٢٣. 	<p>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 خلال السنة.</p> <p>نتيجة لتقديمهم، 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)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
يعتبر مبدأ الاستمرارية المستخدم في إعداد البيانات المالية الموحدة من أمور التدقيق الرئيسية في ضوء الأحكام الهمامة التي تمارسها الإدارة والافتراضات التي اتخذتها عند إجراء تقييم مبدأ الاستمرارية للمجموعة.	قمنا متطلبات السيولة للمجموعة وتركيز الودائع والنقص المتوقع للمودعين في المستقبل.
قيمنا مدى كفاية إصلاحات المجموعة في الإيضاح رقم ٢ حول تقييم الإدارة لمبدأ الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية الموحدة.	▶ قيمنا مدى كفاية إصلاحات المجموعة في الإيضاح رقم ٢ حول تقييم الإدارة لمبدأ الاستمرارية عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

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).

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

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

إذا توصلنا - بناء على العمل الذي نكون قد قمنا به - على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستثمار 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 مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكتشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن 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 أنها تتلزم وبالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميمه وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والمصروف على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي خطأ جوهري نتيجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعذر أو التحرير أوتجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطلوبون 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 قد توقف المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحفوظاتها، 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 أنها مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وادانها، ونظم مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- تواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببنطاق وتوقيت التدقيق المقررین ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحكومة بياناً بأننا قد امتثلنا للمطالبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أنها نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته، نفيدكم بما يلي:

- (1) أثنا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (2) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته.
- (3) أن المجموعة قد احتفظت بدقائق محاسبية سليمة.
- (4) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (5) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كما هو مبين في الإيضاح رقم (8) من البيانات المالية الموحدة.
- (6) أن الإيضاح رقم (23) من البيانات المالية الموحدة يبيّن المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (7) أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظمها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في 31 ديسمبر 2021.
- (8) أن الإيضاح رقم (19-1) حول البيانات المالية يبيّن المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
وإضافة إلى ذلك وفقاً لما تقتضيه المادة (114) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
8 أبريل 2022

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

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الموجودات
٥١٨,٨٩٣	١,٤٤٦,٤٨٢	٦	نقد وودائع لدى البنك المركبة
١٦٥,١٨٧	١١٦,٨٣٦	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١٢٢,٥١٥	٢,٠١١,٧٧٨	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٤٣,٦٣٧	٥,٩٣٠,٣٦٧	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٦٨٣,٥٨٥	٥٥٤,٥١١	١٠	موجودات أخرى
٨,٧٣٣,٨١٧	١٠,٠٥٩,٩٧٤		مجموع الموجودات
٣٨٨,٤٨٥	٧٥٤,٥١١	١٢	المطلوبات
٧,١٤٧,٤٦٠	٨,٤٧٠,٥٦٩	١٣	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢٨٨,٠٥٥	٢١٤,٣٧٠	١٤	ودائع من العملاء
٧,٨٢٤,٠٠٠	٩,٤٣٩,٤٥٠		مطلوبات أخرى
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	حقوق الملكية
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	١٥	رأس المال
(٤١,١٦٩)	(٤٠,٩٨٨)		انخفاض السهم
(١,٧٥٢,١٣٩)	(٢,٠٤١,٦١٣)		احتياطي القيمة العادلة
٩٠٩,٨١٧	٦٢٠,٥٢٤		خسائر متراكمة
٨,٧٣٣,٨١٧	١٠,٠٥٩,٩٧٤		صافي حقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة وصرّح باصدارها بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٢٢ ، ووقعها نيابة عن المجلس:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجدة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</u>			
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>ألف درهم</u>	<u>ألف درهم</u>		
٣٤٧,٨٢٧	٣٠٢,٤٨١	٦	الإيرادات التشغيلية
(٢٣٣,٢٢٠)	(١٨١,٤٧٠)	٦	إيرادات الفوائد
<u>١١٤,٦٠٧</u>	<u>١٢١,٠١١</u>		مصاريف الفوائد
			صافي إيرادات الفوائد
٨٥,٥٥١	٥٨,٤٤٣	١٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨,٠٢٣	٧,٨٠٦		صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
(٢٠,٩٦٨)	(١٤,٧٠٢)	١٨	مصاريف أخرى
<u>١٨٧,٢١٣</u>	<u>١٧٢,٥٥٨</u>		مجموع الإيرادات التشغيلية
			المصاريف التشغيلية
(١٨٠,٤٥١)	(١٦٥,٨٢١)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١٨٠,٤٥١)	(١٦٥,٨٢١)		مجموع المصاريف التشغيلية
<u>٦,٧٦٢</u>	<u>٦,٧٣٧</u>		الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٣٦٣,٠٧٤)	(٢٩٤,٥٦٩)	٢٠	صافي مخصص الانخفاض في القيمة
(٣٥٦,٣١٢)	(٢٨٧,٨٣٢)		خسارة السنة
<u>(٠,١١٢)</u>	<u>(٠,٠٩١)</u>	٢١	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

بنك الاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٣٥٦,٣١٢)	(٢٨٧,٨٣٢)	(٢٨٧,٨٣٢)
(١٩,٨٥٨)	(١,٤٦١)	(١,٤٦١)
(١٩,٨٥٨)	(١,٤٦١)	(١,٤٦١)
(٣٧٦,١٧٠)	(٢٨٩,٢٩٣)	(٢٨٩,٢٩٣)

خسارة السنة الخسارة الشاملة الأخرى:

البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة با
الدخل الشامل الآخر

مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
مجموع الخسارة الشاملة للسنة

بنك الاستثمار

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموددة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجدة
بنك الاستثمار الشعبي

الإيضاحات المدرجة في الصفحات من ١٥ إلى ٩٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

		إيضاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٣٥٦,٣١٢)		(٢٨٧,٨٣٢)
١٢,٢٦٨		٦,٥٣٣
(١٢,٣٩٥)		(٣٧٢)
٦٠,٦١٠		(١,٥٠٠)
٣٦٣,٠٧٤		٩,٩١٤
		٢٩٤,٥٦٩
٦٧,٢٤٥		٢١,٣١٢
-		(٧٤,٩١٤)
١٥٧,٠٨٣		(١٩,٤٥٦)
٨٠٧,٤٨٠		٧٥٠,٣٨٠
١٢٣,٣٧٥		٨٩,٩٠٣
(٦٥)		٤,٤١٢
(٢,٧٥٨,٦٥٧)		٣٢٣,١٠٩
(٢٢٤,١٩٤)		(٧٣,٦٨٥)
(١,٨٢٧,٧٣٣)		١,٠٢١,٠٦١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
خسارة السنة
تعديلات:
استهلاك
صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
ربح من بيع استثمارات عقارية
خسارة القيمة العادلة على عقارات معد تملّكها
صافي خسارة الانخفاض في القيمة
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغير في الودائع لأجل المحافظ بها لدى المصرف المركزي التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
التغير في الاحتياطيات المحافظ بها لدى المصرف المركزي
التغير في القروض والسلفيات للعملاء*
التغير في الموجودات الأخرى
التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
التغير في الودائع من العملاء*
التغير في المطلوبات الأخرى
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٥,٨١١)		(٨,٢٧٦)
(٣٣٠,٥٧٠)		(٧٥٠,٦١١)
٤٦٢,٠٢٣		١١٠,٥٥٢
-		٣٢,٥٠٠
١٢٥,٦٤٢		(٦١٥,٨٣٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
شراء استثمارات في أوراق مالية*
متحصلات من بيع في استثمارات في أوراق مالية
متحصلات من بيع استثمارات عقارية
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

٣٨٨,٣٨٦		٦٣٦,٦١٤
-		(٢٧٥,٠٠٠)
٣٨٨,٣٨٦		٣٦١,٦١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
متحصلات من تمويل إعادة الشراء
سداد التسهيلات بالتكلفة الصفرية
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

(١,٣١٣,٧٥٥)		٧٦٦,٨٤٠
١,٩٠٢,٤٧٣		٥٨٨,٧٦٨
٥٨٨,٧٦٨		١,٣٥٥,٦٠٨

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

* معاملات غير نقدية
نتيجة لمعاملة المتعلقة بشراء صكوك حكومة الشارقة، تم تسجيل قيمة الاستثمار بمبلغ ١,٢٥ مليار درهم مقابل قروض بمبلغ ٢٥٠ مليون درهم وودائع العملاء بمبلغ مليار درهم من حكومة الشارقة. وتعتبر هذه المعاملة معاملة غير نقدية.

ايجاصات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست سنة 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. ، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروعه الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول بنك الاستثمار الأنشطة البنكية من خلال فرعه في بيروت لبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). ونتيجة للأزمة المالية والاقتصادية السائدة في لبنان، بدأ الفرع في عملية التصفية بعد الحصول على الموافقات التنظيمية من مصرف لبنان المركزي في يونيو ٢٠٢١. وعليه، تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لفرع لبنان والتي يتم عرضها على أساس غير مبدأ الاستمرارية.

أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

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

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ البنك وشركته التابعة (يُشار إليها معاً باسم "المجموعة").

٢ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

رأس المال ووضع السيولة

في ظل بيئة الاقتصاد الكلي المتواضعة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ولبنان، قام البنك بتسجيل صافي مخصصات انخفاض في القيمة بمبلغ ٤٠,٣ مليار درهم في سنة ٢٠٢١ (٤٠,٠ مليار درهم في سنة ٢٠٢٠). ونتيجة لذلك، انخفضت مجموع حقوق الملكية للبنك إلى ٦٠,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٦٠,٩ مليار درهم) مع انخفاض معدل كفاية رأس المال للبنك إلى ٩٠,٢٩٪ (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ١١,٥٪). يعمل البنك بالتنسيق الوثيق مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة، المساهم الأكبر في البنك، اللذين تم إطلاعهما على تطورات الوضع مع تقدم البنك نحو الانتهاء من خطة إعادة الرسملة.

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

٢ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة (تابع)

ظل معدل الموجودات السائلة المؤهلة للبنك قوياً خلال السنة وبلغ ١٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ٧٪). وقد تحقق ذلك من خلال دعم السيولة الكبير الذي تم تلقيه من حكومة الشارقة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال سنة ٢٠٢١، أقرم البنك اتفاقية إعادة شراء في سياق العمل الاعتيادي مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محافظ بها في صكوك حكومة الشارقة، مما يتبع للبنك سحب مبلغ ١٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة. وتم تجديد الاتفاقية لسنة إضافية. وعلى هذا النحو، فإن صكوك حكومة الشارقة تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٣.

تمكن البنك من جذب ودائع جديدة وإعادة التفاوض على عوائد الودائع بأسعار تنافسية خلال السنة.

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.

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

(ا) 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، وتعديلاته. ويجب على البنك، وفقاً للمادة رقم ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، عقد اجتماع للجمعية العمومية لمناقشة استمرار عمل البنك، خلال ثلاثة أيام من إصدار هذه البيانات المالية.

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

٣ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

ان اعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الادارة وضع احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم 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 تتنطوي على تقديرات غير مؤكدة أو احكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهرى الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموحدة هي على النحو التالي:

(١) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ ، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقديرات 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 أحکاماً خاصة لتقدير كمية 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 وافتراضات 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 التعذر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

٣ أساس الإعداد (تابع) ٣

(ر) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٣) القيمة العادلة للمشتقات والسنادات 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 مُعد تملكها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه مؤهلات مهنية ملائمة ومتعرف عليها وخبرة حديثة في تقييم عقارات في موقع وفناً مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة العقارات المعد تملكها لدى المجموعة سنويًا.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للستين الحالية والسابقة.

• إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - 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 - تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. تغطي التعديلات المجالات التالية:

○ المحاسبة عن التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معدل إيبور: للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح معدل الفائدة السادس بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة بـ ٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تتطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير وفقاً بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتبع 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 معدل إيبور.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ (تابع)

- إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - 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 ٦

○ تاريخ انتهاء إفاءة المرحلة الأولى لمكونات المخاطر غير المحددة تعاقدياً في علاقات التحوط: تتطلب تعديلات المرحلة الثانية من المنشأة التوقف على أساس مستقبلي عن تطبيق إفاءات المرحلة الأولى على مكونات المخاطر غير المحددة تعاقدياً عند إجراء تغييرات على مكونات المخاطر غير المحدد تعاقدياً، أو عندما تتوقف علاقة التحوط، أيهما أسبق. لم يتم تقديم تاريخ انتهاء في تعديلات المرحلة الأولى لمكونات المخاطر.

○ استثناءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط المحددة: توفر تعديلات المرحلة الثانية بعض الإفاءات المؤقتة الإضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على علاقات التحوط المتاثرة بشكل مباشر بإصلاح معدل إيبور.

○ إيضاحات إضافية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تتعلق بإصلاح معدل إيبور: تتطلب التعديلات الإفصاح عن: (١) كيفية إدارة المنشأة للتحول إلى معدلات معيارية بديلة، ومدى تقدمها والمخاطر الناشئة عن هذا التحول، و(٢) معلومات كمية حول المشتقات وغير المشتقات التي لم يتم تحويلها بعد، مصنفة حسب معدل الفائدة المعياري الجوهرى، و(٣) وصف لأية تغييرات في استراتيجية إدارة المخاطر نتيجة لإصلاح معدل إيبور.

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هناك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتظر عن ذلك حساب الامتياز كدفاتر إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفاتر.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	للفترات السنوية	sarjaia mafrouh
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، أنهى مجلس ١ يناير ٢٠٢٣ معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبى 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 بتطبيق المعيار إذا كان متزاماً 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 حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمت لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتکدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.			

إن الإدارة بقصد تقييم أثر التعديل أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ "عرض البيانات المالية" حول تصنیف مؤجلة حتى الفترات المطلوبات.
١ يناير ٢٠٢٤

توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ ، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنیف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التراكم. من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (تابع)

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦، والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٦

تحدد 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 المحاسبى الدولى رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلأ من ذلك، ستعرف الشركة بمحصلة البيع والتکاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تحدد التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتلة والموجودات المحتلة" التکاليف 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.

التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبى ١ يناير ٢٠٢٣ الدولي رقم ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إضاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديل على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

تطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تقوم المجموعة حالياً بتنقييم 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 تسرى للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية

(١) طرق القياس

(١) التكالفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية على سبيل المثال، التكالفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة أو إلى التكالفة 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 المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في بيان الدخل.

(٢) إيرادات الفوائد

تحسب 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 التكالفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

(٣) الاعتراف المبدئي والقياس

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) طرق القياس (تابع)

(٢) الاعتراف المبدئي والقياس (تابع)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات والمطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف العاملات 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 كمصارييف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرةً، يتم إدراج مخصص لخسائر الانتهائية 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.

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

- عندما يتوفّر 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 المستمدّة من الأسواق الجديرة باللاحظة، 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 إطفاوها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة باللاحظة 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.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

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

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

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس الموجودات المالية المحفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للبالغ الأصلي والفوائد، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- 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 المطفأة 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 المطفأة 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 الفعلية.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- 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 منها (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.

- معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط المبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقدير، 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 الإقرارات الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتناسب مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تطلب لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنification الأدوات في أدوات الدين عندما، وفقاً عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغييرات في الموجودات. تم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغييرات 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 العادي الأساسية.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسار، 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 تضمينها لاحقاً إلى بيان الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كأيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

(٢) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالتقدير 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. تعرف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) الموجودات المالية (تابع)

(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 المفترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المفترض قادرًا 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.
- تجديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المفترض صعوبات مالية.
- تغير جوهري في معدل الفائدة.
- إذا كان هناك تغيير في عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الانتeman تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية الأصلية وتعترف بال الموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأنفاض 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 لأنفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في بيان الدخل كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ 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 الغاء 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 بال الموجودات 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 تحفظ المجموعة بالسيطرة.

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

- ليس لديها التزام بسداد الدفعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يسمح 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ج) المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم ترتيب 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 المحافظ عليها للمتحاجرة (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 التغيير 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 المتبقى 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 المقبول من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متکدة 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 العاوه 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 مقوضة 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 متکدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء. إذا لم يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متکدة تؤدي إلى تعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفاؤها على المدة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(د) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عبارة عن عقود تلزم 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 لقروض والسحب على المكتشوف وغيرها من التسهيلات البنكية.

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

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

(ه) التزامات القروض

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

بالنسبة للتزامات القروض، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلاً 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 معرضاً 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 انتقاء هذه السيطرة.

المعاملات المحفوظة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات وأى 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 يتتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٤-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (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 يتوقع 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 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) المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاييس 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 نتيجة 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 باللحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة باللحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) 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 المنوх أو المقبول. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفّر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدّة من الأسواق الجديرة باللحظة، يتم ميدانياً 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 كليّةً ببيانات سوقية جديرة باللحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو التزام 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 المداراة 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) لاي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس النسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.
لا تقل القيمة العادلة للوديعة تحت الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوصاً 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 المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر الداخلية جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة غير المصنفة كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة من خلالربح أو الخسارة في بيان المركز المالي الموحد.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) 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 المطافأة بالدرهم الإماراتي في بداية السنة المعدلة بالفائدة الفعلية والدفعتات خلال السنة، والتكلفة المطافأة 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 الفوري السائدة بتاريخ المعاملة.

يتم عموماً الاعتراف بفرق 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 بتلك العملية الأجنبية إلى الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. إذا استبعدت المجموعة جزءاً فقط من حصتها في شركة تابعة وتتضمن 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 مرحلة في المستقبل المنظور، فإن فرق 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(م) ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكلفة اللاحقة

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

(٣) استهلاك

يُحسب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات بعد خصم قيمها المتبقية المقررة 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 لبند الممتلكات والمعدات الرئيسية:

السنوات

٣٠ إلى ٢٠

مبانٍ

١٠

تجهيزات وتحسينات مكتبية

٥ إلى ٢

أثاث ومعدات مكتبية

٣

مركبات

يعاد تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ التقرير، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يُحسب 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 معدّ تملّكها

تحتفظ المجموعة بعقارات معدّ تملّكها من خلال تنفيذ الضمان على القروض والسلفيات. تقاس العقارات المعدّ تملّكها 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 المعدّ تملّكها التي يجري تقييمها. يجني البنك إيرادات من تأجير العقارات حتى يتم التصرف فيها.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣-٤-١ الموجودات والمطلوبات المالية (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 المقدرة.

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 تحويل 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 ضمني، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بحسب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكي تعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للملال، وعند الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(ف) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتکبدتها بسبب إخفاق مدين عن سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداء الدين. تمثل التزامات القروض في الالتزامات المؤكدة بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام منقق 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 دفعات 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.

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ السياسات المحاسبية (تابع)

(ق) نقد وما في حكمه

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

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

(ر) القروض والسلفيات للعملاء

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

تقاس القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية. وبعد الاعتراف المبدئي، تقلص 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 مضافة 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.

تخترق المجموعة أن تعرض تغيرات القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المحافظ بها لغرض استراتيجي في الدخل الشامل الآخر. وهذا الخيار النهائي 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ 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.

(خ) رأس المال

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

(ز) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تمت 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 المودع.

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.

(ض) تقارير القطاعات

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

(ظ) منح حكومية

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

بيانات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٦ التصنيف المحاسبي، المعايير ذات الصلاحيات

يشتمل الجدول أدناه مطابقة بين شعور بين المركز المالي الموحد وفئات الأدوات المالية.

مجموع القيمة الدفترية ألف درهم	أخرى بالتكلفة المطلقة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	المطلوبات المالية مطالبات بموجب قبولات مطالبات مالية أخرى
١,٤٤,٦٤,٤٤,٢	١,٤٤,٦٤,٤٤,٢	-	-	٢٠,٣٢,٢١,٣١
١,١٦,٨٣,٨٧,٧٨	١,١٦,٨٣,٨٧,٧٨	-	-	٢,٨٠,٣٢,٨٠,٣٢
٥,٩٣,٣٣,٧٧	٥,٩٣,٣٣,٧٧	-	-	٥,٩٣,٣٣,٧٧
٣٦,٩٢,٢٢	٣٦,٩٢,٢٢	-	-	٣٦,٩٢,٢٢
٩,٥٧,٣,١,١,٠	٩,٥٧,٣,١,١,٠	٩,٥٦,٣,١	٨,٩٧,٥	٢,٨٠,٣
٧٥٤,٥١	٧٥٤,٥١	٧٥٤,٥١	-	-
٨,٤٧,٥٦,٩	٨,٤٧,٥٦,٩	٨,٤٧,٥٦,٩	-	-
٣٦,٩٢,٤	٣٦,٩٢,٤	٣٦,٩٢,٤	-	-
٩٩,٦٤٥	٩٩,٦٤٥	٩٩,٦٤٥	-	-
٩,٦٣,٣,٩	٩,٦٣,٣,٩	٩,٦٣,٣,٩	-	-
٦٤,٦١,٦	٦٤,٦١,٦	٦٤,٦١,٦	-	-

٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطابقيات المالية (تابع)

مجموع القيمة الذهبية لف درهم	أخرى بالتكلفة المطلقة لف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لف درهم	الموجودات المالية تقد ودائع لدى البنك المركبة مبالغ مستحقة من البنوك استثمارات في أوراق مالية قرصون وسلفيات العملاء مديونيات عمالء بموجب قبولاً موجودات مالية أخرى	المطلوبات المالية مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع من العملاء مطلوبات بموجب قبولاً مطلوبات مالية أخرى
٥١٨,٨٩٣	٥١٠,٨٩٣	-	-	-	-
١٦٥,٨٨٧	١٦٧,٨٨٧	-	-	-	-
١٢٢,٥١٥	١٢٣,٤٣٧	-	-	-	-
٧,٢٤٣	٧,٢٤٣	-	-	-	-
١١٢,٠٢	١١٢,٦٤٣	-	-	-	-
٦٣٦,٤٠٧	٦٣٧,٤٠٧	-	-	-	-
٨,٢٦٧	٨,٢٦٧	٨,٢٥٣	٨,١٩٠,٢٥٣	١٠,١٣١,٢٤٢	٢,٤٣٧
٣٨٨,٤٨٥	٣٨٨,٤٨٥	-	-	-	-
٧,١٤٦.	٧,١٤٦.	-	-	-	-
١١٢,٠٢	١١٢,٩٨٣	-	-	-	-
١١٢,٩٦٣.	٧,٧٦,٩٦٣.	-	-	-	-

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

٦ نقد وودائع لدى البنك المركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١	نقد في الصندوق ودائع لدى البنك المركزية متطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (راجع الإيضاح ١-٦) ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (راجع الإيضاح ٢-٦)
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٨٧٣	٢٢,٣٦١	
٤٠٥,٥٧٨	١,٢٩١,٢٢٣	
١٩٦,٣٦٩	٢١٥,٨٢٥	
<u>(١٠٠,٩٢٧)</u>	<u>(٨٢,٩٢٧)</u>	
<u>٥١٨,٨٩٣</u>	<u>١,٤٤٦,٤٨٢</u>	

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

٦-٢ سيؤدي التغير بنسبة +٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +١٢ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢٠: تغيير بمبلغ +١٢ مليون درهم).

٧ مبالغ مستحقة من البنك

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيداعات سوق المال أرصدة لدى بنوك أخرى ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) التوزيع الجغرافي كالتالي: - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
٩٥,٣١٧	٩٦,٩٣٨	
<u>(١٣٠)</u>	<u>(١٠٢)</u>	
<u>١٦٥,١٨٧</u>	<u>١١٦,٨٣٦</u>	
٩٨,٠٠٠	٣٨,١٤٨	
٦٧,٣١٧	٧٨,٧٩٠	
<u>١٦٥,٣١٧</u>	<u>١١٦,٩٣٨</u>	
<u>(١٣٠)</u>	<u>(١٠٢)</u>	
<u>١٦٥,١٨٧</u>	<u>١١٦,٨٣٦</u>	

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

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

المجموع ألف درهم	محليه ألف درهم
---------------------	-------------------

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢,٨٠٣	٢,٨٠٣
٧,٨٩٥	٧,٨٩٥
١,٠٨٠	١,٠٨٠
<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٢,٠١١,٧٧٨</u>	<u>٢,٠١١,٧٧٨</u>
<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٢,٠١١,٧٧٨</u>	<u>٢,٠١١,٧٧٨</u>

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 ٢-٨)

نافضاً مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
 (راجع الإيضاح ٣-٨)

المجموع ألف درهم	محليه ألف درهم
---------------------	-------------------

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢,٤٨٢	٢,٤٨٢
٩,٦٦٩	٩,٦٦٩
٤٦٧	٤٦٧
<u>١١٠,١٩٠</u>	<u>١١٠,١٩٠</u>
<u>١٢٢,٨٠٨</u>	<u>١٢٢,٨٠٨</u>
<u>(٢٩٣)</u>	<u>(٢٩٣)</u>
<u>١٢٢,٥١٥</u>	<u>١٢٢,٥١٥</u>

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 ٢-٨)

نافضاً مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

١-٨ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

٢-٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم رهن استثمارات في سندات دين بمبلغ ٢ مليار درهم (٢٠٢٠: ١١٠ مليون درهم) بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك تستحق في مارس ٢٠٢٢. وتم تجديد الاتفاقية لسنة إضافية، وعلى هذا النحو، فإن صكوك حكومة الشارقة تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٣.

٣-٨ خلصت الإدارة إلى أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحفظ بها في صكوك حكومة الشارقة غير جوهرية.

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٥,٩٩٢,٢٨١	٦,٠٨١,٤٠٥	سحوبات على المكتشوف
١٢٩,٥٠٤	١٠٤,٥٥٣	كمبيالات مخصومة
٤٧٣,٢٤٥	٤٣٩,٤٣٨	إيصالات أمانة
٥,٩٩٥,٩٦٦	٥,٤٣٢,٠٢٠	قروض لأجل
<u>١٢,٥٩٠,٩٩٦</u>	<u>١٢,٠٥٧,٤١٦</u>	
(٥,٣٤٧,٣٥٩)	(٦,١٢٧,٠٤٩)	مخصصات الانفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و٢-٩)
<u>٧,٢٤٣,٦٣٧</u>	<u>٥,٩٣٠,٣٦٧</u>	صافي القروض والسلفيات للعملاء

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

٢٠٢١			تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة		
المرحلة الثانية المرحلة الثالثة المجموع			المرحلة الأولى		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٠٨١,٤٠٥	٤,٥٢٢,٥٣٠	٢٨٣,٧٩٩	١,٢٧٥,٠٧٦		سحوبات على المكتشوف
١٠٤,٥٥٣	٩٢,٩٤٨	٣,٣٢٧	٨,٢٧٨		كمبيالات مخصومة
٤٣٩,٤٣٨	٣٨٦,٦٢٨	٢٧,٦٥٠	٢٥,١٦٠		إيصالات أمانة
٥,٤٣٢,٠٢٠	٣,١٨٩,٨٢٨	١,١٢٢,٢١١	١,١١٩,٩٨١		قروض لأجل
<u>١٢,٠٥٧,٤١٦</u>	<u>٨,١٩١,٩٣٤</u>	<u>١,٤٣٦,٩٨٧</u>	<u>٢,٤٢٨,٤٩٥</u>		

٢٠٢٠			تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة		
المرحلة الثانية المرحلة الثالثة المجموع			المرحلة الأولى		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٩٢,٢٨١	٤,٠٤٣,٥١١	٧١٠,٧٦١	١,٢٣٨,٠٠٩		سحوبات على المكتشوف
١٢٩,٥٠٤	٨٨,٩٠٩	٩,٨٢٣	٣٠,٧٧٢		كمبيالات مخصومة
٤٧٣,٢٤٥	٣١٧,٣٤١	٢١,٧٨٩	١٣٤,١١٥		إيصالات أمانة
٥,٩٩٥,٩٦٦	٢,٨٦٩,٩٨٧	١,٤٨٨,٢٩٥	١,٦٣٧,٦٨٤		قروض لأجل
<u>١٢,٥٩٠,٩٩٦</u>	<u>٧,٣١٩,٧٤٨</u>	<u>٢,٢٣٠,٦٦٨</u>	<u>٣,٠٤٠,٥٨٠</u>		

راجع إيضاح ٢٣ للإفصاح عن القروض والسلفيات للأطراف ذات العلاقة.

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

٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

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

المجموع ألف درهم	٢٠٢٠ فوائد معلقة ألف درهم	المخصص ألف درهم	المجموع ألف درهم	٢٠٢١ فوائد معلقة ألف درهم	المخصص ألف درهم
٤,٧٣٦,٧٠٠	٦٦٢,١٢٠	٤,٠٧٤,٥٨٠	٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨
٧٦٦,٧٢٥	٤٤٦,٨٧٤	٣١٩,٨٥١	٨٣٨,٤٧٧	٤٤٦,٧٥٧	٣٩١,٧٢٠
(٢٧,٨٧١)		(٢٧,٨٧١)	(٥,٥٥٠)	-	(٥,٥٥٠)
(٤٣,٥٤٨)	(١٤,١٧٩)	(٢٩,٣٦٩)	(٥٠,٢١٦)	-	(٥٠,٢١٦)
(٨٤,٦٤٧)	(١٧,٥٠٤)	(٦٧,١٤٣)	(٣,٠٢١)	-	(٣,٠٢١)
<u>٥,٣٤٧,٣٥٩</u>	<u>١,٠٧٧,٣١١</u>	<u>٤,٢٧٠,٠٤٨</u>	<u>٦,١٢٧,٠٤٩</u>	<u>١,٥٢٤,٠٦٨</u>	<u>٤,٦٠٢,٩٨١</u>

١٠ موجودات أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	فوائد مستحقة عقارات معداً تملّكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
١٧,٤٤٢	٧,٩٤٦	ممتلكات ومنشآت ومعدات (راجع الإيضاح ١١)
٤٥٧,٣٧٤	٤١٦,٤٦٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,٥٣٥	٧٦,٢٧٨	مديونيات عملاء بموجب قبولاً
٢٢,٢٥٢	١٦,٩٤٣	
١١٢,٠٠٢	٣٦,٩٤٤	
<u>٦٨٣,٥٨٥</u>	<u>٥٥٤,٥١١</u>	

١-١٠ تم الاستحواذ على العقارات المعداً تملّكها بعد تسوية القروض والسلفيات.

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	أثاث ومعدات مكتبية	تجهيزات وتحسينات	أرض ومبانٍ	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الاستهلاك المتراكم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦٦,٩٣٨	٦,٦٧٤	١٠٦,٦٤٧	٥٠,٢٦٨	١٠٣,٣٤٩	
١٩٠,٦٦٠	-	٩٩,١٧٠	٤٤,٢٣٤	٤٧,٢٥٦	
٧٦,٢٧٨	٦,٦٧٤	٧,٤٧٧	٦,٠٣٤	٥٦,٠٩٣	
٧٤,٥٣٥	-	٨,٢٠١	٨,٣٨١	٥٧,٩٥٣	

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

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

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنك

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٩٩	٤,٥١١
٢٧٣,٠٠٠	-
١١٥,٣٨٦	٧٥٠,٠٠٠
<u>٣٨٨,٤٨٥</u>	<u>٧٥٤,٥١١</u>

أرصدة لدى بنوك أخرى
تسهيلات بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت (راجع الإيضاح ١-٨)

١٣ ودائع من العملاء

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٥,٣٦٣,٠٢٠	٦,٦٣٧,٦٦٧
١١٩,٠٨٢	١٢٦,٢١٥
١,٦٦٥,٣٥٨	١,٧٠٦,٦٨٧
<u>٧,١٤٧,٤٦٠</u>	<u>٨,٤٧٠,٥٦٩</u>

ودائع لأجل
حسابات توفير
حسابات جارية وحسابات أخرى

ودائع العملاء بحسب المنطقة الجغرافية كالتالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أخرى

راجع إيضاح ٢٣ للإفصاح عن الودائع من الأطراف ذات العلاقة.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٥٤,٣٣٩	٦٦,٤١١
٢٢,٤٣٦	٢٠,١٦٩
١٦,٠٥٠	١٦,٢٣٦
١٩,٦٥٢	٤٤,٦١٩
٢٠,٦٣١	٨,٧٦٦
١١٢,٠٠٢	٣٦,٩٢٤
٤٢,٩٤٥	٢١,٢٤٥
<u>٢٨٨,٠٥٥</u>	<u>٢١٤,٣٧٠</u>

فوائد مستحقة الدفع
إيرادات عمولات غير محققة
مناقع الموظفين المستحقة
مصاريف مستحقة
شيكات مدير
مطلوبات بموجب قبولات
أخرى

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

١٥ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
<u>٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال المصرح به ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٠)
<u>٣,١٨٠,٩٨٢</u>	<u>٣,١٨٠,٩٨٢</u>	رأس المال المصدر والمدفوع ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢٠)

تخفيض السهم

في الاجتماع العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. يعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرصيد مدين ضمن حقوق الملكية تحت بند تخفيض السهم.

توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

١٦ صافي إيرادات الفوائد

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١٢,٤١٥	٣,٠٣٠	إيرادات الفوائد:
٨,٥٢٢	٢٣,٦٤٨	ودائع لدى البنك
٣٢٦,٨٩٠	٢٧٥,٨٠٣	سندات دين
<u>٣٤٧,٨٢٧</u>	<u>٣٠٢,٤٨١</u>	قرصون وسلفيات للعملاء

(٤٨٢)	(٥,٩٠٧)	مصاريف الفوائد:
(٢٢٨,٥٦٢)	(١٦٨,٠١٩)	مبالغ مستحقة إلى البنك
(٢,٧٨٣)	(١,٨٠٢)	ودائع لأجل
(١,٣٩٢)	(٥,٧٤٢)	ودائع تحت الطلب
<u>(٢٢٣,٢٢٠)</u>	<u>(١٨١,٤٧٠)</u>	حسابات توفير وحسابات أخرى
١١٤,٦٠٧	١٢١,٠١١	صافي إيرادات الفوائد

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

١٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	إيرادات الرسوم والعمولات: رسوم الاعتمادات المستندية رسوم خطابات الضمان رسوم قروض الشركات والأفراد عمولات على التحويلات أخرى
٧,٧١٦	٤,٠٧٣	
٥٤,٩٥٣	٣٩,١٩٤	
١٠٠,٠٦	٥,٦٠٧	
٢,١٨٠	١,٩٦٨	
١١,٠١٠	٨,١٤٢	
<u>٨٥,٨٦٥</u>	<u>٥٨,٩٨٤</u>	
<u>(٣١٤)</u>	<u>(٥٤١)</u>	
<u>٨٥,٥٥١</u>	<u>٥٨,٤٤٣</u>	

صاريف الرسوم والعمولات:
رسوم الخدمة ومصاريف أخرى
صافي إيرادات الرسوم والعمولات

١٨ خسارة أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	توزيعات أرباح على الاستثمارات في الأوراق المالية صافي (مصاريف) / إيرادات الإيجار من العقارات ربح محقق من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تعديل القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خسارة القيمة العادلة على عقارات معاد تملكتها إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٣٤٠	٧٣	
٩,٢٧٩	(٦,٧٥٦)	
١١,٩٣٣	٥١	
٤٦٢	٣٢١	
<u>(٦٠,٦١٠)</u>	<u>(٩,٩١٤)</u>	
<u>١٢,٦٢٨</u>	<u>١,٥٢٣</u>	
<u>(٢٠,٩٦٨)</u>	<u>(١٤,٧٠٢)</u>	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	تكليف الموظفين وتكليف ذات علقة مصاريف مقرات ومصاريف ذات علقة مصاريف مهنية استهلاك ومصاريف أخرى (راجع إيضاح ١-١٩)
(١١١,٩٩٧)	(٩١,١٨٣)	
(١١,٤٢٢)	(٩,٧٦١)	
(٢,٨٦٥)	(٦,٦٥٢)	
<u>(٥٤,١٦٧)</u>	<u>(٥٨,٢٢٤)</u>	
<u>(١٨٠,٤٥١)</u>	<u>(١٦٥,٨٢١)</u>	

١-١٩ يشمل هذا البند المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة والتي تبلغ ٢٠٣,٩٥٧ درهم (٢٠٢٠: ٨٧٣,٠٠٠ درهم).

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

٤٠ صافي مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٣١٩,٨٥١	٣٩١,٧٢٠	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (راجع إيضاح ٢-٩)
١٠٠,٩٢٧	(١٨,٠٠٠)	(رد) / مخصص الانخفاض في القيمة على الودائع لدى البنوك المركزية
١٨٠	(٣٢١)	(رد) / مخصص الانخفاض في القيمة (آخر)
<u>(٥٧,٨٨٤)</u>	<u>(٧٨,٨٣٠)</u>	مبلغ مسترد (راجع إيضاح ١-٢٠)
<u>٣٦٣,٠٧٤</u>	<u>٢٩٤,٥٦٩</u>	

١-٢٠ تتضمن مبلغ ١,٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٠ مليون درهم) مسترداً من الأرصدة المشطوية سابقاً.

٤١ خسارة السهم

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

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
(٣٥٦,٣١٢)	(٢٨٧,٨٣٢)	الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
<u>(٠,١١٢)</u>	<u>(٠,٠٩١)</u>	خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)

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

٤٢ النقد وما في حكمه

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٤٢٣,٤٥١	١,٢٣٨,٦٧٠	نقد وودائع لدى البنوك المركزية باستثناء متطلبات الاحتياطي لدى
١٦٥,٣١٧	١١٦,٩٣٨	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي
<u>٥٨٨,٧٦٨</u>	<u>١,٣٥٥,٦٠٨</u>	(راجع إيضاح ٦) مبلغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر باستثناء مخصص انخفاض القيمة (راجع إيضاح ٧)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 وشركائهم 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المجموع	أرصدة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	حكومة الشارقة	قرصون وسلفيات مع العملاء
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	وданع مع العملاء التزامات ومطلوبات طارئة مطلوبات اعتمادات مستدبة وضمانات قائلة
٧١٩,١٦٦	٣٣٨,٤٤٩	٤٦,٣١١	٣٣٣,٨٠٥	٦٠١	
١,٨٣٢,٩٦٢	٧٦٥,٧٢١	١٤,٨٦٥	٥٢,٣٧٦	١,٠٠٠,٠٠٠	
٨٠٩	٨٠٩	-	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المجموع	أرصدة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	حكومة الشارقة	قرصون وسلفيات مع العملاء
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	وданع مع العملاء التزامات ومطلوبات طارئة مطلوبات اعتمادات مستدبة وضمانات قائلة
٨٩٣,٧٥٠	٣٣٩,٠١٢	٤٧,٨٧٤	٢٥٦,٨٦٤	٢٥٠,٠٠٠	
١,١٦٩,٠٤٨	١,١٠٩,٩٣١	٧,٣٣٢	٥١,١٢٤	٦٦١	
٧٥٨	٧٥٨	-	-	-	

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

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم يتم تصنيف أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة أو تأخرت في السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنويًا (٤٪ إلى ١٠٪). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتم ضمان القروض الدفعات المقدمة القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٣٠٢,١ مليون درهم (٣٠٤,٢ مليون درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
	أرصدة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات ذات علاقـة بـحكومة الشـارقة	حكومة الشـارقة	
المجموع	مرتبـة بـأعضاـء مجلس الإـدارـة	أعضاـء مجلس الإـدارـة	عـلاقـة بـحكومة الشـارقة	أعـلاقـة بـحكومة الشـارقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٣٨٥	٢٣,٩٥٤	٢,٤٢٩	١٤,٣٧٦	٣,٦٢٦	إيرادات الفوائد
<u>٥٦,٥٠٢</u>	<u>٤٣,٣٢٥</u>	<u>١٧٤</u>	<u>١,٢٨٣</u>	<u>١١,٧٢٠</u>	مصاريف الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
	أرصدة أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات ذات علاقـة بـحكومة الشـارقة	حكومة الشـارقة	
المجموع	مرتبـة بـأعضاـء مجلس الإـدارـة	أعضاـء مجلس الإـدارـة	عـلاقـة بـحكومة الشـارقة	أعـلاقـة بـحكومة الشـارقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٧٧٥	١٦,٣٧٨	٥,٥٠٥	١٢,٤٠١	١٢,٤٩١	إيرادات الفوائد
<u>٥٢,٨٣٠</u>	<u>٤٨,٦٧٩</u>	<u>١٧٨</u>	<u>١,٢٥٨</u>	<u>٢,٧١٥</u>	مصاريف الفوائد

تعويضات الإدارة العليا

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٣٦٦	١٠,٩٦٨	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
<u>٤٧٦</u>	<u>٣١٢</u>	منافع إنهاء الخدمة
<u>١١,٨٤٢</u>	<u>١١,٢٨٠</u>	

*لم تدفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة في سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

٤٤ التزامات ومطلوبات طارئة

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,٥٢٠	٦٥,٦٦٤	اعتمادات مستندية
٣,٣٣١,٩٤٠	٢,٢٩٩,٥٠٧	خطابات ضمان
٨١,٢٢٤	٧٣,٧٨٤	الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتقامية
٢١,٤٧٤	١,٠٤١	الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة
<hr/> ٣,٥٣٤,١٥٨	<hr/> ٢,٤٣٩,٩٩٦	

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 انتقام 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

	الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة			الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات انتقامية			
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤١٩,٢٩٤	٢,٣٦٥,١٧١	٢١,٤٧٤	١,٠٤١	٨١,٢٢٤	٧٣,٧٨٤	-	الإمارات العربية المتحدة
١٢,١٦٦	-	-	-	-	-	-	دول عربية أخرى
<hr/> ٣,٤٣١,٤٦٠	<hr/> ٢,٣٦٥,١٧١	<hr/> ٢١,٤٧٤	<hr/> ١,٠٤١	<hr/> ٨١,٢٢٤	<hr/> ٧٣,٧٨٤		

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

٤ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

العرض بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر

الالتزامات ومطلوبات طارئة أخرى		الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات التنمية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١٦,٧٨٨	١٤٣,٥٤٩	٢١,٤٧٤	١,٠٤١	-	-
٣,٢١٤,٦٧٢	٢,٢٢١,٦٢٢	(٢١,٤٧٤)	(١,٠٤١)	٨١,٢٢٤	٧٣,٧٨٤
٣,٤٣١,٤٦٠	٢,٣٦٥,١٧١	-	-	٨١,٢٢٤	٧٣,٧٨٤

العرض بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر

الالتزامات ومطلوبات طارئة أخرى		الالتزامات الصرف الأجنبي والعقود الآجلة		الالتزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات التنمية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
١,٨٤٤	١,٣٣١	-	-	-	-
٣,٠٢٤	١,٠٢٤	-	-	-	-
٢٨٢,٨٨٠	٢٠٥,٤٣٥	-	-	-	-
٢,١٩٩,٣٥٥	١,٥١٢,٦٧٨	-	-	٣٧,٣٣٧	٢٩,٨٧٥
٣٦٠,٨٧٩	٢٤١,٤٥٢	٢١,٤٧٤	١,٠٤١	-	-
٧٨,٣١٩	٤٣,٥٨٢	-	-	-	-
١٧٩,٧٥١	١١٣,٣٢١	-	-	٨٦٥	٨٦٤
٢٨٩,٣٩٤	٢٢٠,٢٩٢	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١,٥١١	١,٤٠٢	-	-	-	٦,٢٤٣
٨,٧٧٨	٤,١٧٥	-	-	٢٣,٠٢٢	١٦,٨٠٢
٢٥,٧٢٥	٢٠,٤٧٩	-	-	-	-
٣,٤٣١,٤٦٠	٢,٣٦٥,١٧١	٢١,٤٧٤	١,٠٤١	٨١,٢٢٤	٧٣,٧٨٤

العرض بحسب الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٧١,٦٠٣	٦٦٩,٦٨٨	٢١,٤٧٤	١,٠٤١	١٤,٣٤٣	١,٥٠٠
٢,٤٥٩,٨٥٧	١,٦٩٥,٤٨٣	-	-	٦٦,٨٨١	٧٢,٢٨٤
٣,٤٣١,٤٦٠	٢,٣٦٥,١٧١	٢١,٤٧٤	١,٠٤١	٨١,٢٢٤	٧٣,٧٨٤

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

٤٥ تحليل القطاعات

تتعدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صانع القرار الرئيسي للأمور التشغيلية بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقدير 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:

تشتمل الخدمات النكبة التجارية على، محافظ الشركات والأفراد.

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطابقات

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

تستند القيمة 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 القيمة 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 متباعدة 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.

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

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

المستوى الثاني: المعطيات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة باللحظة 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 الهمامة جديرة باللحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المعطيات غير الجديرة باللحظة. وتشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معطيات غير مستندة إلى بيانات جديرة باللحظة ويكون للمعطيات غير الجديرة باللحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يقتضي الأمر إجراء تعديلات أو وضع افتراضات جوهيرية 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 لللحظة. تشمل 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 مؤشرات 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 تحليلًا للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، وفقاً للمستوى الذي تصنف فيه القيمة العادلة بموجب تسلسل مستويات القيمة العادلة. وترتजز المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي.

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

٢٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات المالية أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموجودات غير المالية عقارات مُعد تملكها
٢,٨٠٣	-	-	٢,٨٠٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٩٧٥	١,٠٨٠	-	٧,٨٩٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤١٦,٤٦٠	٤١٦,٤٦٠	-	-	الأخر
٤٢٨,٢٣٨	٤١٧,٥٤٠	-	١٠,٤٩٨	الموجودات غير المالية عقارات مُعد تملكها
<hr/>				
٢,٤٨٢	-	-	٢,٤٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموجودات المالية أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,١٣٦	٤٦٧	-	٩,٦٦٩	الموجودات غير المالية عقارات مُعد تملكها
٤٥٧,٣٧٤	٤٥٧,٣٧٤	-	-	١٢,١٥١
٤٦٩,٩٩٢	٤٥٧,٨٤١	-		

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

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

يحل الجدول التالي حركة القيمة العادلة للموجودات في المستوى الثالث

٢٠٢٠ دسمبر ٣١		٢٠٢١ دسمبر ٣١		
استثمارات في أوراق مالية عقارية	ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية عقارية	ألف درهم	
٥١٧,٩٨٤	٧,٢٦٨	٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	الرصيد كما في ١ يناير
(٦٠,٦١٠)		(٩,٩١٤)	-	تغيرات القيمة العادلة:
-		-	-	- في الربح أو الخسارة
-		-	٦١٣	- في الدخل الشامل الآخر
-	(٦,٨٠١)	(٣١,٠٠٠)	-	اضافات
٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	٤١٦,٤٦٠	١,٠٨٠	استبعادات
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

على الرغم من أن البنك يعتقد أن تقديراته المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراءضات 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 نقدم استثماراته من خلال إجراء تقييمه الخاص. واعتماداً على طبيعة الأصل الأساسي، يتم استخدام الأساليب الكمية مثل القيمة المتبقية أو تحليل التدفقات النقية المخصومة / السيناريو أو تقييم المثل في السوق. يتم اختيار المدخلات غير الجديرة باللاحظة 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 مؤهلات مهنية ملائمة ومتعارف عليها وخبرة حديثة في تقييم عقارات في موقع وفنان مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها. يقوم خبير التقييم المستقل بتقييم القيمة العادلة لمحفظة العقارات المعاد تملكها لدى المجموعة سنويًا.

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

٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)

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

أساليب التقييم والمعطيات الهامة غير الجديرة باللاحظة

قامت المجموعة بتطبيق أنساب قياس لقيمة العادلة لعقاراتها المعاد تملكها.

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

النوع	المعطيات الهامة غير الجديرة باللاحظة	أسلوب التقييم
العقار	أسعار البيع أو المعاملات للموقع أو العقارات المماثلة في المنطقة المجاورة ضمن إطار زمني تاريخي مناسب.	طريقة المبيعات المقارنة:
سيادي الانخفاض في الإيرادات التشغيلية للعقار.	صافي الإيرادات التشغيلية للعقار.	
ستؤدي زيادة معدل الرسمة إلى انخفاض القيمة العادلة.	معدل الرسمة المطبق على العقار.	طريقة الرسمة:
سيؤدي الانخفاض في التكلفة الأساسية للبناء إلى انخفاض القيمة العادلة.	التكلفة الأساسية لإنشاء العقار.	
سيؤدي الانخفاض في العمر الانتاجي للعقار إلى انخفاض القيمة العادلة.	العمر الانتاجي للعقار.	طريقة التكلفة المستهلكة:

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٧ إدارة المخاطر

(٤) 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 الامتثال 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 تعرّض المجموعة للمخاطر المبينة أعلاه وأهدافها وأطر إدارة المخاطر و سياساتها وإجراءاتها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى خطة إدارة المجموعة لرأس المال.

إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

يت Helm 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 يتناسب مع أفضل الممارسات الدولية للمساعدة في إدارة المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك:

- أ. لجنة التدقيق والامتثال 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، 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 / وجموعات عمل ذات مسؤوليات محددة لأعضاء الإدارة العليا.

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

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ا) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

حققت المجموعة تحت إشراف إدارة المخاطر تقدماً مطرداً في مبادراتها لتبني إطار عمل لإدارة مخاطر المؤسسة لتمكن 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 ذات سقوف 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. يمر البنك حالياً بتحول استراتيجي من شأنه أن يجهز البنك لمرحلة النمو التالية. ونتيجة لذلك، يتم أيضاً تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر لدعم تنفيذ الاستراتيجية بشكل مناسب والتخفيف من المخاطر الناشئة عنها.

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداء مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتشاًءاً بالأساس من القروض والسلفيات للعملاء والمطلوبات الطارئة والأرصدة المستحقة من البنوك والودائع والاحتياطيات لدى المصرف المركزي باستثناء النقد في الصندوق الموجودات الأخرى وسدادات الدين لدى المجموعة.

كما تتمثل أيضاً في خطر الخسارة أو التغير السلبي في الوضع المالي الناتج عن التقلبات في المركز الائتماني لمصادر الأوراق المالية والأطراف المقابلة وأي مدينين تتعرض لهم المجموعة، وذلك في شكل مخاطر تغير 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 وللجنة الائتمان للإدارات وللجنة التصحيح للإدارات. وتخضع التغيرات في الحدود التقديرية لموافقة مجلس الإدارة. وبالمثل، تتم الموافقة على التسهيلات التي تتجاوز الحدود التقديرية من قبل لجنة الائتمان التنفيذية لمجلس الإدارة و/أو مجلس الإدارة.

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

المهام العامة لقسم إدارة مخاطر الائتمان تشمل ما يلي:

- صياغة سياسات ائتمانية بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل التقييم الائتماني وشروط الضمانات، وتصنيف المخاطر والتلبيغ 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 ومراجعةها 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 للإدارة 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 ستاندرد آند بورز أو موديز أو فيتش أو كابيتال انستيجننس 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 السادس، وهي قيد الاستخدام منذ سنة ٢٠١٢. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من ثماني درجات رئيسية 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 ٢٠٢١ (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 ويطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتడفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقدير مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث الت العثر ونسبة الخسارة المرتبطة بها بين الأطراف المقابلة. وتقييم المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية الت العثر، ومستوى التعرض الناتج عن الت العثر والخسارة الناجمة عن الت العثر. وبعد 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

خلال سنة ٢٠٢١، واصل البنك مراقبة تأثير جائحة كوفيد-١٩ عن كثب على محفظة قروضه. وتماشياً مع تمديد خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قدم البنك الدعم لعملائه المتضررين، والذي تم إيقافه تدريجياً بحلول نهاية سنة ٢٠٢١. كما تم سداد دعم السيولة المقدم من المصرف المركزي على مراحل، إلا أن التسهيل يظل متاحاً للبنك إذا دعت الحاجة إلى ذلك. يصف هذا الإيضاح موقف التعرض حيث تم تمديد تأجيل الدفعات للعملاء جنباً إلى جنب مع تصنيف التعرض إلى مجموعتين - المجموعة ١ والمجموعة ٢ (على النحو المطلوب بموجب التوجيه المشترك الصادر في أبريل ٢٠٢٠) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد أخذ البنك في الاعتبار المبادئ التالية للتصنيف.

المجموعة ١: العملاء الذين يتاثرون 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 المصرف أنه على الرغم من خضوعهم لتأجيل الدفعات، إلا أن هناك تدهوراً في الجودة الائتمانية غير كاف لتغيير مرحلة الخسارة. وسيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر.

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتاثروا بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩ على المدى الطويل. من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء تغيرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهور في المخاطر الائتمانية كافٍ 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) الأضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال:

المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	الخسائر	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
التعرض المؤجل ألف درهم	التعرض المؤجل ألف درهم	الائتمانية المتوقعة ألف درهم	مجموع التعرض ألف درهم	
٨,٢٨١	٤,٤٦٩	٢٠,٦٠٤	١٢٨,٤٨٢	التصنيع
٣,٣٦٥	٤٠,٠٠٠	٥,٦٥٨	١٣٢,٧٠١	العقارات
٢٩,٧٣٩	٢٠,٤٥٦	٢٣,٧٥٩	١١٣,٢٦٥	التجارة
-	٧٨٠	٣٢٦	١٣,٦٦٧	النقل والتخزين والاتصالات
-	٢,٨٥٦	٤,٠٥٢	١٨١,١٥٩	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٦٣٤	-	٥١٧	١,١٤٩	جميع الخدمات الأخرى
٤٢,٠١٩	٦٨,٥٦١	٥٤,٩١٦	٥٧٠,٤٢٣	

تمثل التعرضات المذكورة أعلاه التأجيلات المتبقية للعملاء ولا يتم تمديد أي تأجيلات جديدة ما لم يكن ذلك مطلوبًا بشكل استثنائي.

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاً لهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتج:

المجموعة الثانية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مجموع المخاطر الائتمانية المتوقعة الف دينار	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	المجموعة الأولى	الخسائر		
التعرض المؤجل الف دينار	التعرض المؤجل الف دينار	الخسائر المتوقعة الف دينار	مجموع المخاطر الائتمانية المتوقعة الف دينار	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	١٥,٧١٨	١١٨,١٠٣	سحوبات على المكشف
٣٢,١٨٧	-	١٥,١٠٠	٣٤,٥٨٣	إيصالات أمانة
٩,٨٣٢	٦٨,٥٦١	٢٤,٠٩٨	٤١٧,٧٣٧	قرופض لأجل
<u>٤٢,٠١٩</u>	<u>٦٨,٥٦١</u>	<u>٥٤,٩١٦</u>	<u>٥٧٠,٤٢٣</u>	

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

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ تحويل إلى المرحلة الأولى تحويل إلى المرحلة الثالثة التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١,٢٦٦,٠٠١	٣٦,٥٨٠	٦٨٠,٢٠١	٥٤٩,٢٢٠	٢٠٢١ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٤٩,٦٣٠)	٤٩,٦٣٠	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٨٠,٨٠٧	(٣٠,٣٨١)	(٥٠,٤٢٦)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
<u>(٦٩٥,٥٧٨)</u>	<u>١٢,٠٩٠</u>	<u>(٣٣٦,٩٠٣)</u>	<u>(٣٧٠,٧٦٥)</u>	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
<u>٥٧٠,٤٢٣</u>	<u>١٢٩,٤٧٧</u>	<u>٢٦٣,٢٨٧</u>	<u>١٧٧,٦٥٩</u>	٢٠٢١ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ تحويل إلى المرحلة الأولى تحويل إلى المرحلة الثالثة التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
٣٩,٨٢٤	١٥,٨١٩	٢٠,٩٠٦	٣,٠٩٩	٢٠٢١ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١٧٥)	١٧٥	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٣٣٠	(٤٩)	(٢٨١)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
<u>١٥,٠٩٢</u>	<u>٣١,٩٥٥</u>	<u>(١٥,١٧٣)</u>	<u>(١,٦٩٠)</u>	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
<u>٥٤,٩١٦</u>	<u>٤٨,١٠٤</u>	<u>٥,٥٠٩</u>	<u>١,٣٠٣</u>	الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض
				٢٠٢١ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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 المبادى التالية:

للعملاء 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 نهاية بناء 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 جوهيرية، يتم إجراء التحليلات على أساس المحفظة على أساس دوافع مخاطر الائتمان، ويشكل 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/ جوهيرية.
- (و) قام البنك بتقييم ما إذا كان عملاً قد اتخذوا تدابير مناسبة للتعامل مع الأزمة، ولا سيما القرارات المتعلقة بإدارة مركزهم النقدي والمخزون والتکاليف الثابتة والتکاليف المالية.
- (ز) يتم تضمين الاعتبارات المتعلقة بكفالات الشركة الأم / الحكومة والضمادات 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 التأكيد والمعلومات النطاعية المحدودة، فقد اتخذ البنك نهجاً لتطبيق التغطية التقديرية على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تغيير أوزانه لل الاقتصاد الكلي. تستخدم المجموعة الأوزان التالية (٦٠٪:٢٠٪:٢٠٪) للسيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

كوفيد-١٩ والخسارة الانتمانية المتوقعة (تابع)

الحكومة حول نماذج وحسابات الخسائر الانتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

بالنظر إلى التأثير الجوهرى الذى ستحدثه سيناريوهات ومقاييس الاقتصاد الكلى على الخسائر الانتمانية المتوقعة للبنك، فقد عزز البنك عملياته والضوابط وأطر الحكومة الخاصة بها فيما يتعلق بالتنبؤ بالاقتصاد الكلى وحساب الخسائر الانتمانية المتوقعة. تقوم مجموعة عمل داخلية مكونة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين يمثلون إدارات المخاطر والائتمان والتصحيح والتمويل والأعمال بمراجعة المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الانتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة.

تعكس هذه التعديلات اعتبارات الاقتصاد الكلى كما هو مقترن في إيضاح التوجيه المشترك حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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 بال借錢 وفرض القرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بمتطلبات الأفراد، والإيرادات ونوع القطاع الخاص بمتطلبات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال مدخلات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معالجة درجات التقييم الانتماني 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.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الشركات:

بالنسبة لأعمال الشركات، يتم تحديد التصنيف الائتماني على مستوى المفترض. ويقوم مدير 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 المفترض في كل سنة من مصادر مثل البيانات المالية مما يساعد في تحديد التصنيف الائتماني الداخلي واحتمالية التعثر. يتم تطبيق التجاوزات المعتمدة حسب الأصول على التصنيفات عندما لا يتوافق الأداء الفعلي للمفترض مع مخرجات النموذج.

الخزينة:

بالنسبة للاستثمارات في أدوات الدين، تُستخدم درجات التصنيف الائتماني من وكالات التصنيف الخارجية وتتضمن الدرجات المنشورة للمتابعة والتحديث باستمرار. ويتم تحديد احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات التعثر المثبتة على مدار فترة الائتماني عشر شهرًا 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 "المراحل 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 "المراحل الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية أو عجز عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل الثالثة".
- تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المراحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الائتماني عشر شهرًا التالية. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المراحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التعثر الممكنة على أساس العمر.
- يتمثل المفهوم السادس في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطوعية.

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:

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المعايير الكمية

قرصنة الشركات:

بالنسبة لقرصنة الشركات، إذا واجه المفترض زيادة جوهرية في احتمالية التعرض 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 و أقل (مشمول)، فإن تخفيض تصنيف مخاطر الائتمان بدرجة واحدة أو أكثر يعد هاماً، وبالتالي تصنف التسهيلات المعنية في المرحلة الثانية نظراً لأن حركة احتمالية التعرض تكون أعلى.

- إعادة هيكلة تسهيلات القروض خلال الاثني عشر شهرًا الأخيرة.

- تأخير سداد تسهيلات القروض لمدة ٣٠ يوماً وأكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً.

- يعد أي تسهيل من عميل عامل من المرحلة الثالثة.

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المفترضون يستوفون معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

- إعادة جدولة القرض قبل تأخير السداد لمدة ٣٠ يوماً.
- تأخير سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعرّض أداة الخزينة الأساسية.
- التغير الجوهري في الأداء المتوقع للأدوات المالية وسلوك المفترض.

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تعريف التغير وال الموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

المعايير النوعية:

فروع الشركات: بالنسبة لفروع الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التغير التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- تأكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- إعادة الهيكلة التعسفية
- خرق التعميدات المالية
- الخلال الجوهرى في العمليات
- أخبار سلبية في الرأى العام
- ضرر جوهرى في السمعة
- التعرض لدعوى قضائية جوهرية

معايير الدعم:

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

(٢) تعريف التغير وال الموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية على أنها متغيرة 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.

المعايير النوعية:

تعتبر المجموعة أن التغير 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.

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تعریف التعرّض والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

- تقوم المجموعة بتكوين مخصص للتعرّض 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 تحفظ بها المجموعة، وهي توافق مع تعریف التعرّض المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعریف التعرّض بما يتسمق مع نموذج احتمالية التعرّض ومستوى التعرّض الناتج عن التعرّض والخسارة الناتجة عن التعرّض عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعرّض (يعني أن التعرّض قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعرّض لفترة متتالية مدتها اثنى عشر شهرًا.

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 المخصوص لاحتمالية التعرّض ومستوى التعرّض الناتج عن التعرّض والخسارة الناجمة عن التعرّض والتي يتم تعریفها على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعرّض احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعرّض والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقى للالتزام.
- يعتمد مستوى التعرّض الناتج عن التعرّض على المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً وقت حدوث التعرّض على مدى اثنى عشر شهراً القادمة أو العمر المتبقى لمستوى التعرّض الناتج عن التعرّض. فعلى سبيل المثال، بالنسبة للالتزام المتجدد تدرج المجموعة الرصيد الجاري المسحوب زائداً أي مبلغ إضافي يتوقع سحبه وصولاً إلى الـ التعاقدي الحالي بحلول وقت حدوث التعرّض، إن حدث.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

- تمثل الخسارة الناتجة عن الت العثر توقع المجموعة لحجم الخسارة من جراء التعرض للت العثر. وتخلف الخسارة الناتجة عن الت العثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع و عمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن الت العثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث الت العثر.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية الت العثر والخسارة الناتجة عن الت العثر لكل فترة ثلاثة أشهر ولكل ت العرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها لاحتمالية البقاء على قيد الحياة (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً ولم يحدث ت العثر في الفترة السابقة). إن هذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمها بالرجوع إلى تاريخ التقدير ويتم جمعه. يتم تطوير احتمالية الت العثر مدى العمر من خلال تطبيق ملف الاستحقاق على احتمالية الت العثر 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 لللاحظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات ضمن المحفظة وفوات التصنيف الائتماني، ويدعم هذا التحليل التاريخي.

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

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

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

٤٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تستند الخسارة الناتجة عن التغير على متوسط توقعات الاسترداد على النحو الموصى به من قبل الهيئات التنظيمية المعده بالضمانات المتوفرة. إن البنك بصدق تقدير الخسارة الناتجة عن التغير بناءً على تجربته في الاسترداد، ولكنه حتى هذا الوقت سيستمر في تطبيق الخسارة الناتجة عن التغير وفقاً للنهج أعلاه.

ويتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التغير والتعرض الناتج عن التغير والخسارة الناتجة عن التغير 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 تغير ملف استحقاق احتمالية التغير 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 لمحفظة 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 ومحفظة التعرضات الخاصة بمعاملات الأفراد تتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة الائتمان الإدارية / لجنة التنفيذية لمجلس الإدارة التابعة للمجموعة ضمن الصلاحيات الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.

مراقبة الائتمان

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

مراقبة الائتمان (تابع)

تم بعناية متابعة كافة حسابات الشركات للتأكد من انتظام السداد مع مراجعتها رسمياً كل سنة أو خلال فترة أقصر لتقدير 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.

تم مراقبة الحسابات المتعثرة عن كثب من قبل وحدة إدارة التصحيح. تتم إعادة مراجعة تلك الحسابات والاتفاق على إجراءات تصحيحية لها ومراقبتها على أساس دوري ويتم مناقشتها في لجنة التصحيح الإدارية. تشمل الإجراءات التصحيحية، على سبيل المثال لا الحصر، تخفيض حدة التعرض وزيادة الضمان وبحث الأصول والاستعانة بشركات الاستشارات القانونية / شركات التحصيل وتحديد استراتيجية للتفاضي 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. وتُخضع 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 والألات والأوراق المالية المدرجة في أسواق المال والكافالات البنكية، وغيرها. تحكم سياسات خفض المخاطر في عملية اعتماد نوع الضمان.

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

العرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

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

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١٩,٨٢٠	١,٥٢٩,٤٠٩	-	-	١,٥٢٩,٤٠٩	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بال الموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
(١٠٠,٩٢٧)	(٨٢,٩٢٧)	-	-	(٨٢,٩٢٧)	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥١٨,٨٩٣	١,٤٤٦,٤٨٢	-	-	١,٤٤٦,٤٨٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسار الانخفاض في القيمة
١٥٧,٧٢٥	-	-	-	١١٢,٥٩٧	القيمة الدفترية
٧,٥٩٢	-	-	-	٤,٣٤١	مبالغ مستحقة من البنوك
١٦٥,٣١٧	١١٦,٩٣٨	-	-	١١٦,٩٣٨	درجة الاستثمار فائق BB+
(١٣٠)	(١٠٢)	-	-	(١٠٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسار الانخفاض في القيمة
١٦٥,١٨٧	١١٦,٨٣٦	-	-	١١٦,٨٣٦	القيمة الدفترية
تعرضات العملاء					
٥,١٥٤,٠٧٨	٤,٠٢٠,٥٤٢	٢٢٢,٥١٧	١,٣٧٤,٧٧١	٢,٤٢٣,٢٥٤	تصنيف المصرف المركزي
١١٧,١٧٠	٩٢,٧٥٦	٢٥,٢٩٩	٦٢,٢١٦	٥,٢٤١	الدرجة القياسية
٧٩٥,٢٠٤	٦١٤,٤٨٩	٦١٤,٤٨٩	-	-	قائمة المرافقية
١,٠٠٢,٢١١	١,٤٤٣,٩٨٦	١,٤٤٣,٩٨٦	-	-	دون المستوى
٥,٥٢٢,٣٣٣	٥,٨٨٥,٦٤٣	٥,٨٨٥,٦٤٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥	الخسارة
(٥,٣٤٧,٣٥٩)	(٦,١٢٧,٠٤٩)	(٦,٠٦١,٧٠٢)	(٥١,٧٧٨)	(١٣,٥٦٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة / خسار الانخفاض في القيمة
٧,٢٤٢,٦٣٧	٥,٩٣٠,٣٦٧	٢,١٣٠,٢٢٢	١,٣٨٥,٢٠٩	٢,٤١٤,٩٢٦	القيمة الدفترية

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

الاستثمارات في سندات الدين والصكوك

٢٠٢٠	٢٠٢١			درجة الاستثمار
	المجموع الف درهم	المجموع الف درهم	المجموع الف درهم	
١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مخصص الخسارة
(٢٩٣)	-	-	-	القيمة الدفترية
١٠٩,٨٩٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي التعرض

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

٢٠٢١				
المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١٦٥,٣١٧	-	-	١٦٥,٣١٧	مبالغ مستحقة من البنوك
(٤٨,٣٧٩)	-	-	(٤٨,٣٧٩)	اجمالي التعرض كما في ١ يناير
١١٦,٩٣٨	-	-	١١٦,٩٣٨	التغيرات في التعرض
١٦٥,٣١٧	-	-	١٦٥,٣١٧	اجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				اجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 تعرضات العملاء				
١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠	اجمالي التعرض كما في ١ يناير
-	-	٢٣٧,٤٦٣	(٢٣٧,٠٣٦)	تحويلات
-	٣٨,٣٨١	-	(٣٨,٣٨١)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٣٦١,٢٤٦)	٣٦١,٢٤٦	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٣٧٩,٦٦٣	(٣٧٩,٦٦٣)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٧٩,٢٨٨)	١٧٩,٢٨٨	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(٥٣٣,٥٨٠)	٦٢٣,٤٣٠	(٤٦٩,٥٢٣)	(٦٩٧,٤٨٧)	التغيرات في احتمالية التعرض / الخسارة الناجمة عن التعرض / مستوى التعرض الناتج عن التعرض
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥	اجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠	اجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 الاستثمارات في سندات الدين والصكوك - بالتكلفة المطفأة				
١١٠,١٩٠	-	-	١١٠,١٩٠	اجمالي التعرض كما في ١ يناير
١,٨٨٩,٨١٠	-	-	١,٨٨٩,٨١٠	التغيرات في التعرض
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١٠,١٩٠	-	-	١١٠,١٩٠	اجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٠٢١					
	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى		
المجموع ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعه على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعه على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعه لمدة ١٢ شهرًا	مبالغ مستحقة من البنوك مخصص الخسارة كما في ١ يناير التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	
١٣٠	-	-	١٣٠	١٣٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٨)	-	-	(٢٨)	١٠٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٢	-	-	١٠٢	١٣٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٠	-	-			
تعرضات العملاء					
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,١٢١,٢٩٦	١٨٤,٦٩٥	٤١,٣٦٨	٤١,٣٦٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير تحويلات
-	-	٢,١٢٣	(٢,١٢٣)	(٢,١٢٣)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٢,١٤٢	-	(٢,١٤٢)	(٢,١٤٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٥٠,٤٦٧)	٥٠,٤٦٧	٥٠,٤٦٧	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٤٢,٣٤٦	(٤٢,٣٤٦)	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(٧,٢٠٤)	٧,٢٠٤	-	-	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٧٧٩,٦٩٠	٩٠٣,١٢٢	(٤٩,٤٣١)	(٧٤,٠٠١)	(٧٤,٠٠١)	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٠٦١,٧٠٢	٥١,٧٧٨	١٣,٥٦٩	١٣,٥٦٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,١٢١,٢٩٦	١٨٤,٦٩٥	٤١,٣٦٨	٤١,٣٦٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٩٣	-	-	٢٩٣	٢٩٣	الاستثمارات في سندات الدين والصكوك - بالتكلفة المطافة
(٢٩٣)	-	-	(٢٩٣)	(٢٩٣)	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 ٢٠٢١
٢٩٣	-	-	٢٩٣	٢٩٣	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٢٠٢٠	المجموع ألف درهم	٢٠٢١	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٢٩٨,٨٣٤	٢,٣٩١,٢٩٢	٢,١٨٧,٦٦٥	١٠٢,٢٨٧	١٠١,٣٤٠	٢,٢٩٨,٨٣٤	التصنيع
٣,٧٥٣,٩٧٥	٣,٥٩٢,٥٩٥	٣,٢٥٤,٣٠١	٢١٩,٢٤٣	١١٩,٠٥١	٣,٥٩٢,٥٩٥	الإنشاءات
١,٨٥٧,٧٣٤	١,٨٥٤,٥٢١	١,٠٣٠,١٣٧	٧٤١,٤٧٤	٨٢,٩١٠	١,٨٥٤,٥٢١	العقارات
١,١٥٦,٢٠٧	١,٠٦٥,٦٩٣	٨٤٨,٧٧٨	٣٦,٧١٥	١٨٠,٢٠٠	١,٠٦٥,٦٩٣	التجارة
						النقل والتخزين
١١٢,٦٤٤	١١١,٠٥٠	٨٦,٤٧٦	١٦,٠٥٦	٨,٥١٨	١١١,٠٥٠	والاتصالات
١,١٣٤,٨٠١	١,١٧٢,٦٠٥	١٠٤,٨٤٣	٥٥,٩٨٦	١,٠١١,٧٧٦	١,١٧٢,٦٠٥	المؤسسات المالية
٨٤٩,٢٢١	٨٢٣,١٥٤	٢٢٠,١٦٠	١٠,٣٧٥	٦٠٢,٦١٩	٨٢٣,١٥٤	خدمات أخرى
٤٢٢,٥٧٣	١٦٢,٧٤٧	-	-	١٦٢,٧٤٧	١٦٢,٧٤٧	القطاع الحكومي
٢٨,٢٨٩	٢٢,٤٠٨	١٤,٤٩٠	٦٣٦	٧,٢٨٢	٢٢,٤٠٨	الأفراد الأذوي
						الأصول
٧٦٠,٨٠٥	٨٠٠,٩٧٤	٤٠٠,٧٣٠	٢٤٨,١٩٢	١٥٢,٠٥٢	٨٠٠,٩٧٤	الضخمة
٢١٥,٩١٣	٥٠,٣٧٧	٤٤,٣٥٤	٦,٠٢٣	-	٥٠,٣٧٧	جميع القطاعات الأخرى
١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥	٨,١٩١,٩٣٤	اجمالي القروض والسلفيات

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

٢٠٢٠	المجموع ألف درهم	٢٠٢١	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٤٩٢,١٤٣	١,٧٨٥,٢٤٥	١,٧٧٨,٨٤١	٥,٥٥٩	٨٤٥	١,٧٧٨,٨٤١	التصنيع
٢,٢٤٠,٠٨٧	٢,٨٤٦,٢٥٧	٢,٨٣١,٢٦٣	١١,٩٣٧	٣,٠٥٧	٢,٨٣١,٢٦٣	الإنشاءات
٣٣٥,٨١٥	٣٥٢,١٢٦	٣٤٢,٤٥٢	٩,٥٧٩	٩٥	٣٤٢,٤٥٢	العقارات
٥٧٣,٨٤٧	٦٠٠,٤٣٢	٥٩٧,٣٢٤	١,٤٨١	١,٦٢٧	٥٩٧,٣٢٤	التجارة
						النقل والتخزين
٣٧,٢٤٤	٣٩,٧٩٨	٣٨,٩٠٧	٨٨٥	٦	٣٩,٧٩٨	والاتصالات
٨٥,٧٥٧	٨٥,٣٧٨	٨٤,٦٥٥	٣٨٠	٢٤٣	٨٥,٣٧٨	المؤسسات المالية
١٨٠,٣٧٩	١٧٩,٩٠٣	١٧٣,٢٩٥	٢٠١	٦,٤٠٧	١٧٣,٢٩٥	خدمات أخرى
٦,١٧٦	٤٥	-	-	٤٥	٤٥	القطاع الحكومي
١٦,٦٤٨	٩,٢٦٣	٨,٨٢٩	٨	٤٢٦	٨	الأفراد الأذوي
						الأصول
٢٢٢,٥٢١	٢٠٠,٥٦٨	١٨٦,٢٦٤	١٣,٥١٥	٧٨٩	١٨٦,٢٦٤	الضخمة
١٥٦,٧٤٢	٢٨,١٣٤	١٩,٨٧٢	٨,٢٣٣	٢٩	٢٨,١٣٤	جميع القطاعات الأخرى
٥,٣٤٧,٣٥٩	٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٠٦١,٧٠٢	٥١,٧٧٨	١٣,٥٦٩	٦,٠٦١,٧٠٢	مخصصات الخسارة

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المالية الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠١,٠٢٠	١,٤٢٤,١٢٠	ودائع واحتياطيات لدى المصرف المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)
١٦٥,١٨٧	١١٦,٨٣٦	مبالغ مستحقة من البنك
١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين
١١٢,٠٠٢	٣٦,٩٢٤	أوراق قبول للعملاء
٢٦٥,٣٨٣	١٣٩,٤٤٨	اعتمادات مستددة والقرارات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
٤٠,٦٣٧	٣٠,٧٢٢	موجودات مالية أخرى
١,١٩٤,٤١٩	٣,٧٤٨,٠٥٠	

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

٢٠٢٠	المجموع	سندات حكومية		سندات مؤسسية		٢٠٢١
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	BB

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلفيات الخاضعة لانخفاض القيمة في موجودات مالية ترى المجموعة أنه من المرجح لا تتمكن من تحصيل إجمالي مبلغها الأصلي والفائدة المستحقة عليها وفقاً لشروط 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 التأخير في سداد الفائدة التعاقدية المستحقة عليها أو المبلغ الأصلي لها ولكن المجموعة ترى أن انخفاض القيمة أمر غير مناسب استناداً إلى مصدر السداد مثل الدعم المدينة المخصصة ومستوى التأمين / الضمان المتاح وأو النطاق المحتمل لتحصيل المبالغ المستحقة إلى المجموعة.

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 بالتعراضات الفردية الهامة، كما يتم رصد مخصص جماعي لانخفاض القيمة عن مجموعات الموجودات المماثلة فيما يتعلق بالخسائر المتکبدة التي لم يتم تحديدها للقروض غير الهامة في حالتها الفردية إضافة إلى التعراضات الفردية الهامة التي خضعت للتقييم الفردي لنقص 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 تغيرات هامة في الوضع المالي للمقترض مثل عدم إمكانية المفترض على الاستمرار في الوفاء بالالتزامات المرتبطة عليه أو أن المتصحّلات الممكن تحصيلها من الضمان لن تكون كافية لتفطية التعرض بأكمله وقد تم استفاده كافة السبل الأخرى للتحصيل، وذلك بتخفيض الدين إلى قيمته الاسمية.

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمادات على التسهيلات التمويلية المملوكة وغير المملوكة ورهن أو حجز على الودائع وفوائد رهن عقاري وأوراق مالية أخرى مسجلة على الموجودات وضمادات. قبل المجموعة الضمادات أساساً من البنك / 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 الضمادات 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 بضمادات على القروض والسلفيات المقدمة إلى البنك 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 وملبغ القرض الأصلي بدلاً من الاعتماد الزائد على التأمينات / الضمادات. وعليه، وبناء على الجدارة الائتمانية للعملاء ونوع المنتجات، قد لا تخضع التسهيلات لضمادات. على الرغم من هذا، يعتبر الضمان ويمكن أن يكون عاملاً هاماً للحد من مخاطر الائتمان.

فيما يلي تقييم القيمة العادلة للضمادات وغيرها من تحسينات الضمان المحافظ 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 ٢٠٢١ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٢,٠٢٥,٧٥٣	١,٥٦٨,٧٥٠	مقابل التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١,٢٩١,٧٠٢	٨٨٢,٩٤١	نقد
٣٤٨,٠٩٩	٣١١,١٣٥	عقارات تجارية وصناعية
١٣٢,١٧٠	٥٣,١٠٠	أسهم
<u>٣,٧٩٧,٧٢٤</u>	<u>٢,٨١٥,٩١٦</u>	أخرى
١٣,٣٥٤	١٩,٧٨٩	مقابل التي تأخر سدادها ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة
٥٩,٠٥٥	٤٢٦,٩٩٧	نقد
١٣,١٩١	-	عقارات تجارية وصناعية
٤١,٩٣٧	٣,١٦٠	أسهم
<u>١٢٧,٥٣٧</u>	<u>٤٤٩,٩٤٦</u>	أخرى
٥٦,٤٩٩	٥٢,٩٤٥	مقابل التي تعرضت للانخفاض في القيمة
٨٩٧,٤٠٨	١,١٥٥,٦٩٠	نقد
٥,٠١٠	٢,١٨٧	عقارات تجارية وصناعية
٢٦٦,٧٠٣	٣٧٨,٢٦١	أسهم
١,٢٢٥,٦٢٠	١,٥٨٩,٠٨٣	أخرى
<u>٥,١٥٠,٨٨١</u>	<u>٤,٨٥٤,٩٤٥</u>	مجموع الضمانات المحفظ بها

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

مبالغ مستحقة من البنك	سندات دين		قرصون وسلفيات		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل الزراعية والصيد والأنشطة ذات العلاقة التعدين والمحجر الصناعي والإنشاءات العقارية التجارية والنقل والتخزين والاتصالات المؤسسات المالية خدمات أخرى القطاع الحكومي قروض للأفراد قروض للأفراد ذوي الأصول الضخمة أخرى المجموع					
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-	٢٣٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢,٧٥٣	١,٠٢٦	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢,٢٩٨,٨٣٤	٢,٣٩١,٢٩٢	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣,٧٥٣,٩٧٥	٣,٥٩٢,٥٩٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٨٥٧,٧٣٤	١,٨٥٤,٥٢١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١,١٥٦,٢٠٧	١,٠٦٥,٦٩٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١١٢,٦٤٤	١١١,٥٥٠	-	-	-	-
١٦٥,١٨٧	١١٦,٨٣٦	-	-	-	١,١٣٤,٨٠١	١,١٧٢,٦٠٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٨٤٩,٢٢١	٨٣٣,١٥٤	-	-	-	-
-	-	١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٢٢,٥٧٣	١٦٢,٧٤٧	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢٨,٢٨٩	٢٢,٤٠٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٧٦٠,٨٠٥	٨٠٠,٩٧٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢١٢,٩٢٥	٤٩,٣٥١	-	-	-	-
١٦٥,١٨٧	١١٦,٨٣٦	١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٠٥٧,٤١٦	-	-	-	-
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب العملة										
٨٨,٧٤٣	٧٨,٧٨٧	١١٠,١٩٠	-	-	٢٢٩,٩٩٠	٢٢٧,٣٦١	-	-	-	-
٧٦,٤٤٤	٣٨,٠٤٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٣٦١,٠٠٦	١١,٨٣٠,٠٥٥	-	-	-	-
١٦٥,١٨٧	١١٦,٨٣٦	١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٠٥٧,٤١٦	-	-	-	-
التركيز بحسب الموقع										
٩٧,٩٧١	٣٨,٠٥٤	١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٩٢,٠٥١	١١,٨٤٥,٢٦٣	-	-	-	-
٦,٦٥٢	٧,٣٣٩	-	-	-	٢١,٨٢٤	٤٨,٤٨٤	-	-	-	-
٧٠٠	١,١١٢	-	-	-	١٢٦,٥٣٠	١٥٦,٠٣٣	-	-	-	-
٥٩,٨٧٤	٧٠,٣٣١	-	-	-	٣٥٠,٥٩١	٧,٦٣٦	-	-	-	-
١٦٥,١٨٧	١١٦,٨٣٦	١١٠,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٩٠,٩٩٦	١٢,٠٥٧,٤١٦	-	-	-	-

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تعديلات	المسودات	ذخارات	صافي الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة	الخسارة المتوقعة / مخصص الانخفاض في القيمة	متاخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر	٢٠٢١ التركيز بحسب قطاع العمل
						الانتهائية
٩٩٣	-	-	٤٠١	٦٢٤	١,٠٢٥	التعدين والمحاجر
١,٤١٨	-	-	٤٦٢,٣٤٩	١,٧٢٦,١٩٢	٢,٣١٧,٨٨٠	التصنيع
١,٠٠٣	-	-	١,٥٧٩,٥٨٣	٣,٠٣٥,٠٠٦	٤,٧٧٨,٣٢٦	الإنشاءات والعقارات
١,٨٩١	-	-	٢١٧,٣٨٧	٦٣١,٣٩١	٨٨٥,٩٦٩	التجارة
٢٨	-	-	٦٤,٩١٩	٣٠,١٠٦	٩٧,٨٩٩	النقل والتخزين والاتصالات
-	-	-	١٦,٤٩٤	٨٨,٣٤٩	١٠٤,٨٥٢	المؤسسات المالية
٩٠	١,٦٢٠	-	٢٦,٨٢٩	١٩٤,٨٦٣	٢٤٦,٢٧٥	خدمات أخرى
١٠٠	١,٤٤١	-	٤,٦٢٥	٩,٧١٦	١٥,٧١٠	قرص الأفراد ذوي الأصول
						الضخمة
						أخرى
						المجموع
						٢٠٢٠ التركيز بحسب المنطقة
٥,٥٥٠	٣,٠٢١	-	٢,٦٤٤,٣٣٦	٥,٩٨٩,١٥٠	٩,٠٤٣,٨٩٠	الإمارات العربية المتحدة
						أخرى
						المجموع
٥,٥٥٠	٣,٠٢١	-	٢,٥٩٦,٠٩٠	٥,٩١٤,٦٣٦	٨,٩٢١,١٣٠	٢٠٢٠ التركيز بحسب قطاع العمل
-	-	-	٤٨,٢٤٦	٧٤,٥١٤	١٢٢,٧٦٠	التعدين والمحاجر
٥,٥٥٠	٣,٠٢١	-	٢,٦٤٤,٣٣٦	٥,٩٨٩,١٥٠	٩,٠٤٣,٨٩٠	التصنيع
						الكهرباء والغاز والمياه
						الإنشاءات والعقارات
						التجارة
						النقل والتخزين والاتصالات
						المؤسسات المالية
						خدمات أخرى
						قرص الأفراد ذوي الأصول
						الضخمة
						أخرى
						المجموع
						٢٠٢٠ التركيز بحسب المنطقة
٢٩٨	-	-	٢,١٠٥	٥٩٩	٢,٧٥٣	الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٨٧	١٩,٥٥٧	-	٥٥٩,٤٠٧	١,٤٦٧,٣٧٤	٢,٠٢٦,٧٨١	أخرى
-	-	-	-	-	-	المجموع
١١,٠٢٩	٤٨,٨٣١	-	١,٣٠٤,٧٤٠	٢,٤٩٦,٦٢٧	٣,٨٠١,٣٦٧	٢٠٢٠ التركيز بحسب قطاع العمل
٦,١٣٥	٨,٤٩٦	-	١٨٣,٦٦	٥٤٢,٩٣٠	٧٢٥,٩٩١	التعدين والمحاجر
٦٨	٣٩٠	-	٥١,٢٨٤	١٦,١٦٠	٦٧,٤٤٤	التصنيع
-	-	-	١٨,٦٣٢	٨٥,٠٢٧	١٠٣,٦٥٩	الإنشاءات والعقارات
١	-	-	٤٨,٣٣٤	١٦١,٨٧١	٢١٠,٢٠٥	التجارة
٥٤٣	٢,١٦١	-	٤,٣٦٤	٩,٩٩٩	١٤,٣٦٣	النقل والتخزين والاتصالات
٢,٤٤٠	٤,٧٣٥	-	٢٢٣,٦٢٨	١٨٦,٧٩١	٤٢٠,٤١٩	المؤسسات المالية
-	٤٧٨	-	٣٣,٣٤٧	١٥٢,٩١٧	١٨٧,٢٦٥	خدمات أخرى
٢٣,٣٠١	٨٤,٦٤٨	-	٢,٤٣٨,٩٥٢	٥,١٢١,٢٩٥	٧,٥٦٠,٢٤٧	قرص الأفراد ذوي الأصول
						الضخمة
						أخرى
						المجموع
						٢٠٢٠ التركيز بحسب المنطقة
٢٣,٣٠١	٨٤,٦٤٨	-	٢,٣٨٧,٣١٠	٥,٠٥٤,٧٧٨	٧,٤٤٢,٠٨٨	الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	٥١,٦٤٢	٦٦,٥١٨	١١٨,١٥٩	أخرى
٢٣,٣٠١	٨٤,٦٤٨	-	٢,٤٣٨,٩٥٢	٥,١٢١,٢٩٦	٧,٥٦٠,٢٤٧	المجموع

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل تعرّض المجموعة وفقاً للنهج الموحد بموجب بازل ٢:

الموارد الموجودات المترتبة على المخاطر	كلفة المبالغ باللأسلاف الدرهم الإماراتية	٢٠٢١					
		٢٠٢١	دخل الميزانية العمومية	خارج الميزانية العمومية	العمومية	دخل الميزانية	خارج الميزانية
		تخفيض مخاطر الائتمان	تخفيض مخاطر بعد الائتمان	تخفيض مخاطر قبل الائتمان	تخفيض مخاطر قبل الائتمان	إجمالي المستحق	إجمالي المستحق
٥٣٩,٠٨٣	٢,٥٨٦,٣٤١	-	٢,٥٨٦,٣٤١	-	-	٣,٦٦٩,٢٦٨	٣,٦٦٩,٢٦٨
٥٨,٤١٠	١٣١,٢٢٤	-	١٣١,٢٢٤	١٣٤,٥٣٦	١٧,٥٩٨	١١٦,٩٣٨	١١٦,٩٣٨
٢,٦١٣,٥٠٣	٤,١٢٣,٥٢٥	١,٧٧٨,٠٦٤	٤,٩٢٥,٨١٣	١,٨٤٧,٠٩٧	٣,٠٩٩,٢١٦	٣,٠٩٩,٢١٦	٣,٠٩٩,٢١٦
٤٧,٢٨٥	١٣٢,٦٤٩	٧٠,٧٥٢	١٨٠,٧٢٢	١١٧,٠١٥	٦٤,٤٤٤	٦٤,٤٤٤	٦٤,٤٤٤
٦٥,٢٢٩	١٠١,٣٢١	٣٦,٠٩٢	١١٦,٥١٤	١٨,٩٩١	٩٧,٥٢٣	٩٧,٥٢٣	٩٧,٥٢٣
٣,٣٩٧,٨٤٦	٢,١٤٣,٧٣٦	٦٤,٧٢٤	٣,١٤٣,٧٣٦	٤٧٦,٢٢١	٨,٦٣٣,٤٨٤	٨,٦٣٣,٤٨٤	٨,٦٣٣,٤٨٤
٦٢٤,٦٩٠	٤١٦,٤٦٠	-	٤١٦,٤٦٠	-	٦٣٤,٦٦٣	٦٣٤,٦٦٣	٦٣٤,٦٦٣
١٢٦,٤٦٠	١٤٨,٦٩٠	-	١٤٨,٦٩٠	-	١٥٠,٩٠٠	١٥٠,٩٠٠	١٥٠,٩٠٠
٧,٤٦٢,٥٠٦	١١,٧٨٢,٩٤٦	١,٩٤٩,٧٣٣	١٢,٦٥٢,٨١٢	٢,٤٧٦,٩١٢	١٦,٤٦٦,٤٣٦	١٦,٤٦٦,٤٣٦	١٦,٤٦٦,٤٣٦
		فلايات	المطلبات على صناديق سيادية	المطلبات على البنوك	المطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة	المطالبات على مطارات	درجة في محفظة الأفراد*
١٤٩,٦٩٧	١,٠٣٤,٥٨١	-	١,٠٣٤,٥٨٠	-	١,١٣٥,٥٠٧	١,١٣٥,٥٠٧	١,١٣٥,٥٠٧
٨١,١٣٦	٢١٣,٢٤٧	-	٢٦٤,٥٦٧	٩٩,٢٥٠	١٦٥,٣١٧	١٦٥,٣١٧	١٦٥,٣١٧
٣,٦٩٠,٢٩٣	٥,٧٨٩,٩٥٣	٢,٢٣٦,٤١٨	٦,٩٧٠,٠٨٤	٢,٧٤٤,٤٨١	٤,٢٦٩,٥٦٩	٤,٢٦٩,٥٦٩	٤,٢٦٩,٥٦٩
٥٢,٥٧٧	١٦٥,٦٢٧	٩٧,٤٤٤	٢٣١,٧٧٨	١٥٨,٣٨٥	٧٣,٩٠٨	٧٣,٩٠٨	٧٣,٩٠٨
٢٤٢,٠٦١	٢٧٦,٧٥٥	٣٤,٦٩٣	٣٢٧,١٢٥	٦٢,٩٦٣	٢٦٤,١٦٢	٢٦٤,١٦٢	٢٦٤,١٦٢
٣,٠٥٧,٧٥٦	٢,٦١٠,٥٢٢	٦١,٠٢٢	٢,٨٧٧,٨٦٧	٥٨٥,٤٨٨	٧,٣٠٧,٩٨٨	٧,٣٠٧,٩٨٨	٧,٣٠٧,٩٨٨
٦٨٦,٠٦١	٤٥٧,٣٧٤	-	٤٥٧,٣٧٤	-	٧٣٣,٤٣٥	٧٣٣,٤٣٥	٧٣٣,٤٣٥
٣٨٩,٣٠٢	٤٠٧,٧٠٧	-	٤٠٧,٧٠٦	-	٤١١,٦٦٠	٤١١,٦٦٠	٤١١,٦٦٠
٨,٣٤٨,٨٨٣	١٠,٩٥٥,٧٦٦	٢,٤٢٩,٥٧٧	١٢,٥٧١,٠٨١	٣,٦٥٠,٥٦٧	١٤,٣٦١,٥٤٦	١٤,٣٦١,٥٤٦	١٤,٣٦١,٥٤٦

*يتضمن مطالبات على محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (عملاء بسيعات سنوية تصل إلى ٧٥ مليون درهم) بمبلغ ٥٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦١ مليون درهم) للبنود داخل الميزانية العمومية وبمبلغ ١١٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٥٨ مليون درهم) للبنود خارج الميزانية العمومية.

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

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

كافة المبالغ بآلاف الدرّاهم الإمارتية

٢٠٢١

إجمالي التعرّضات الائتمانية

العرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	غير مصنفة	مصنفة	فوات الموجودات
٣,٥٨٦,٣٤١	١,٦٦٨,٦٦٥	٢,٠٠٠,٦٠١	مطالبات على صناديق سيادية*
١٣٤,٥٣٦	١٦,٧١٨	١١٧,٨١٨	مطالبات على البنوك
٤,٩٢٥,٨١٣	٤,٩٤٦,٣١٣	-	مطالبات على مؤسسات وجهات تابعة للحكومة
١٨٠,٧٢٢	١٨١,٤٥٩	-	مطالبات مدرجة في محفظة الأفراد
١١٦,٥١٤	١١٦,٥١٤	-	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
٣,١٤٣,٧٣٦	٩,١٠٩,٧٠٥	-	قروض متأخرة السداد
٤١٦,٤٦٠	٦٣٤,٦٦٣	-	فوات مرتفعة المخاطر
١٤٨,٦٩٠	١٥٠,٩٠٠	-	موجودات أخرى
١٢,٦٥٢,٨١٢	١٦,٨٢٤,٩٣٩	٢,١١٨,٤١٩	المجموع

٢٠٢٠

إجمالي التعرّضات الائتمانية

العرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	غير مصنفة	مصنفة	فوات الموجودات
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	-	فوات مرتفعة المخاطر
٤٠٧,٧٠٦	٤١١,٦٦٠	-	موجودات أخرى
١٢,٥٧١,٠٨١	١٧,٧١٥,٣٥٠	٢٩٦,٧٦٤	المجموع

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

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 ثلاثة فئات:

(١) مخاطر عدم التطابق أو مخاطر السيولة الهيكلية: المخاطر في الهيكل الحالي لبيان المركز المالي الموحد للمجموعة بسبب تحول الاستحقاق في التدفقات النقدية للمراكم 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 التمهيدات غير التعاقدية للفروض أو السحب غير المتوقع على تسهيلات الفروع الملزمن بها (مخاطر السيولة للتسهيلات تحت الطلب / السحبوات).

(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

طلت 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 العادلة والمتأزمة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بأضرار لسمعة المجموعة. تضع 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 تتالف 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 وتاريخ الاستحقاق.

(٣) متابعة معدلات السيولة (معدل الموجودات السائلة المؤهلة ومعدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ومعدل القروض إلى الودائع) والاختلافات في تاريخ 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 للمركز المالي للمجموعة.

(٥) الاحتفاظ بمصدات كافية للسيولة.

(٦) التواصل الفعال مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بمتطلبات السيولة وطلب دعم السيولة فيما يتعلق بتلك المتطلبات.

العرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي يستخدمه 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 ٢٠٢١ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات				
المجموع ألف درهم	سنة واحدة وأكثر ألف درهم	إلى ٣ أشهر سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات نقد وودائع لدى البنوك المركزية مبالغ مستحقة من البنوك استثمارات في أوراق مالية قرופض وسلفيات للعملاء مديونيات عملاء بموجب قبولات موجودات أخرى مجموع الموجودات
١,٤٤٦,٤٨٢	٩,١٨٢	٧٤,٩١٣	١,٣٦٢,٣٨٧	
١١٦,٨٣٦	-	-	١١٦,٨٣٦	
٢,٠١١,٧٧٨	-	-	٢,٠١١,٧٧٨	
٥,٩٣٠,٣٦٧	٣,٣٤٦,٧٥٤	٢,٣١١,٠١٠	٢٧٢,٦٠٣	
٣٦,٩٢٤	٣٤١	٢٣,٨١٧	١٢,٧٦٦	
٥١٧,٥٨٧	٤٨٤,٤٧١	٢٠,١١٠	١٣,٠٠٦	
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٣,٨٤٠,٧٤٨	٢,٤٢٩,٨٥٠	٣,٧٨٩,٣٧٦	
المطلوبات وحقوق المالكية				
٧٥٤,٥١١	-	-	٧٥٤,٥١١	
٨,٤٧٠,٥٦٩	٤٤,٤٢٥	٣,٦٨٣,١٨٦	٤,٧٤٢,٩٥٨	
٣٦,٩٢٤	٣٤١	٢٣,٨١٧	١٢,٧٦٦	
١٧٧,٤٤٦	٤٤,٨٨٥	٤٣,٦٠١	٨٨,٩٦٠	
٩,٤٣٩,٤٥٠	٨٩,٦٥١	٣,٧٥٠,٦٠٤	٥,٥٩٩,١٩٥	
٦٢٠,٥٢٤	٣,٧٥١,٠٩٧	(١,٣٢٠,٧٥٤)	(١,٨٠٩,٨١٩)	

تشتمل الودائع من العملاء في مجموعة "أقل من ٣ أشهر" على مبلغ ١,٨٣٣ مليون درهم من الحسابات الجارية وودائع حسابات الادخار (٢٠٢٠: ١,٧٧٢). علاوة على ذلك، تم تجديد أغلبية الودائع المستحقة عند الاستحقاق.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

المجموع ألف درهم	سنة واحدة وأكثر ألف درهم	إلى ٣ أشهر 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	قرופض وسلفيات للعملاء مديونيات عملاء بموجب القبولات
١١٢,٠٠٢	-	١٦,٢٤٩	٩٥,٧٥٣	موجودات أخرى
٥٧١,٥٨٣	٥٢٣,٣٨٢	٢٧,٤٤٠	٢٠,٧٦١	
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	٨٩,٩٠٢	مطلوبات أخرى
٧,٨٢٤,٠٠٠	٥٦,٣٢٠	٤,٦٩٧,٣٦٣	٣,٠٧٠,٣٠٧	مجموع المطلوبات
٩٠٩,٨١٧	٤,٧٧٤,٧٧٠	(٢,١٧١,٠٦٩)	(١,٦٩٣,٨٨٤)	صافي مراكز السيولة

الاستحقاق التعاقي المتبقى للمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية للمجموعة على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدي 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 ٢٠٢١ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاق التعاقدى المتبقى للمطلوبات المالية

سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	إلى ٣ أشهر سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	التدفقات النقدية غير المخصومة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	٢٠٢١ المطلوبات المالية غير المشتبقة
- (٤٤,٤٤٢)	- (٣,٨٢٣,١٦٧)	(٧٥٩,٤١٥) (٤,٧٥٣,٢١٥)	(٧٥٩,٤١٥) (٨,٦٢٠,٨٢٤)	٧٥٤,٥١١ ٨,٤٧٠,٥٦٩	مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع من العملاء مطلوبات بموجب قيولات مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات
(٣٤١) (٤٤,٨٨٥)	(٢٣,٨١٧) (٤٣,٦٠١)	(١٢,٧٦٦) (٨٨,٩٦٠)	(٣٦,٩٢٤) (١٧٧,٤٤٦)	٣٦,٩٢٤ ١٧٧,٤٤٦ ٩,٤٣٩,٤٥٠	
<u>(٨٩,٦٦٨)</u>	<u>(٣,٨٩٠,٥٨٥)</u>	<u>(٥,٦١٤,٣٥٦)</u>	<u>(٩,٥٩٤,٦٠٩)</u>		
٢٠٢٠					
- (١٢,٩٢٢)	- (٤,٧٨٨,١١٦)	(٣٨٨,٥٦٦) (٢,٥١٨,٠٣٣)	(٣٨٨,٥٦٦) (٧,٣١٩,٠٧١)	٣٨٨,٤٨٥ ٧,١٤٧,٤٦٠	مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع من العملاء مطلوبات بموجب قيولات مطلوبات أخرى مجموع المطلوبات
- (٤٣,٨٧٧)	(١٦,٢٤٩) (٤٢,٢٧٩)	(٩٥,٧٥٣) (٨٩,٩٠٧)	(١١٢,٠٠٢) (١٧٦,٠٥٣)	١١٢,٠٠٢ ١٧٦,٠٥٣ ٧,٨٢٤,٠٠٠	
<u>(٥٦,٧٩٩)</u>	<u>(٤,٨٤٦,٦٣٤)</u>	<u>(٣,٠٩٢,٢٥٩)</u>	<u>(٧,٩٩٥,٧٩٢)</u>		

(د) مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضاً لها لمخاطر السوق بين محافظ للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. تشمل محفظة المتاجرة أساساً المراكز الناتجة عن الدخول في السوق والاستحواذ 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 ٢٠٢١ (تابع)

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

الخطر الرئيسي الذي تتعريض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناجمة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقلة أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تدار مخاطر أسعار الفائدة أساساً من خلال رصد فروق أسعار الفائدة. فيما 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	٣ أشهر من الفعل ألف درهم	معدل الفائدة الفعلي %	الموجودات	
						نقد وودائع لدى البنوك المالية	مبالغ مستحقة من البنوك استثمارات في أوراق قيروان وسلفيات للعملاء مطلوبيات عملاء بموجب قويلات
١,٤٤٦,٤٨٢	٣٩٠,٦٥٢		٧٤,٩١٣	٩٨٠,٩١٧	٠,١٤		
١١٦,٨٣٦	١٤,٣١٩	-	-	١٠٢,٥١٧	٠,٤٦		
٢,٠١١,٧٧٨	١١,٧٧٨	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠		
٥,٩٣٠,٣٦٧	-	٣٠,٢١٠	٦٥٧,٥٥٢	٥,٢٤٢,٦٠٠	٥,٨٤		
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-	-			
٥١٧,٥٨٧	٥١٧,٥٨٧	-	-	-			
١٠٠,٥٩,٩٧٤	٤٧١,٢٦٠	٣٠,٢١٠	٧٣٢,٤٦٥	٨,٣٢٦,٠٣٩		مجموع الموجودات	المطلوبات
٧٥٤,٥١١	٤,٥١١	-	-	٧٥٠,٠٠٠		مبالغ مستحقة إلى البنوك	
٨,٤٧٠,٥٦٩	١,٨٣٢,٩٠٢	٤٤,٤٢٥	٣,٦٨٢,١٨٦	٢,٩١٠,٥٥٦	٢,١٩	ودائع من العملاء	
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-	-		مطلوبيات بموجب قويلات	
١٧٧,٤٤٦	١٧٧,٤٤٦	-	-	-		مطلوبيات أخرى	
٩,٤٣٩,٤٥٠	٢,٠٥١,٧٨٣	٤٤,٤٢٥	٣,٦٨٢,١٨٦	٣,٦٦٠,٥٥٦		مجموع المطلوبات	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٢٠,٥٢٤	(١,٠٨٠,٥٢٣)	(١٤,٢١٥)	(٢,٩٥٠,٧٢١)	٤,٦٦٥,٩٨٣		فرق حساسية أسعار الفائدة	فرق حساسية أسعار الفائدة المترافق:
		١,٧٠١,٠٤٧	١,٧١٥,٢٦٢	٤,٦٦٥,٩٨٣			
٨,٧٣٣,٨١٧	٩٨٠,١٧٦	١٤٠,٤٤٩	١,٠٢٨,٠٦٣	٦,٥٨٥,١٢٩		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٨٢٤,٠٠٠	٢,٣٣٢,٩٩٩	٥٤,٦٤٩	٣,٤٩٩,١٧٥	١,٩٣٧,١٧٧		مجموع الموجودات	
٩٠٩,٨١٧	(١,٣٥٢,٨٢٣)	٨٥,٨٠٠	(٢,٤٧١,١١٢)	٤,٦٤٧,٩٥٢		مجموع المطلوبات	
		٢,٢٦٢,٦٤٠	٢,١٧٦,٨٤٠	٤,٦٤٧,٩٥٢		فرق حساسية أسعار الفائدة المترافق:	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 المعتمد لدى البنك 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 مقنولة 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. تثير المجموعة المخاطر أساساً من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومتابقة آجال إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات. وتقوم المجموعة أيضاً بتنقييم تأثير الحركة المحددة في منحنيات عائد الفوائد على صافي إيرادات الفوائد. وفيما يلي تأثير حركة أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد ورأس المال التنظيمي.

٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير في منحني العائد
ألف درهم	ألف درهم	نقطة أساس
٥٢,٧٥٥	٤٨,٢٥٩	+٢٠٠

تأثيرات حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب، واستُخدمت فيها تصورات بسيطة. كما أن حساسية أسعار الفائدة لا تتطوي 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 ٢٠٢١ (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 الائتمان الفردية للتحكم في مخاطر الطرف المقابل. تعكس المبالغ المذكورة في الجدول أدناه التأثير المحتمل المعادل ولكن المعاكس على الربح وحقوق الملكية على أساس تقلب سلبي أو إيجابي للعملة بنسبة ١٪، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. وفي تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات المفتوحة التالية تجاه العملات:

٢٠٢٠		٢٠٢١			
التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	التأثير على الربح ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	التأثير على الربح ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٢٤٤	٢,٢٤٤	٢٢٤,٣٩٦	(٢٨٧)	(٢٨٧)	(٢٨,٦٧٣)
(٧)	(٧)	(٧٢١)	٢٢	٢٢	٢,١٦١
(٦)	(٦)	(٦٤٥)	٨	٨	٨٤٨

دولار أمريكي
جيبي استرليني
يورو

إن الدرهم الإماراتي مر بوظ بالدولار الأمريكي.

(هـ) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقييات 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 وتتعرض 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 والإبداع. 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 ولتجنب 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.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

(و) إدارة مخاطر رأس المال ومتطلبات بازل ٢

تصنيص رأس المال

يضطلع 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 الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتبع المجموعة سياسة المحافظة على قاعدة رأس المال المستثمر في تفاصيل المحفظة، وذلك لتوفير المرونة 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 والضمادات التي يتحملها مركز رأس المال سليم.

ذلك 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 لخليفة رأس المال.

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما نسبته ١١,٥٪ (١١,٥٪ ٢٠٢٠) (وفقاً للإعفاء المؤقت المقدم بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة) ويشمل مصد حماية رأس المال المعدل بنسبة ١٪. ووفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بسبب أزمة كوفيد-١٩، يسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عوائق 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 تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
٣. يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يحسب معدل 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 ٢٠٢١ (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	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	ألف درهم	ألف درهم	
رأس المال	٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	
تحفيض السهم	(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	
احتياطي القيمة العادلة	(٤١,١٦٩)	(٤٠,٩٨٨)	
أرباح محتجزة	(١,٨٠٥,٥٧٧)	(١,٩٩٦,٦١٣)	
مجموع الشق الأول من رأس المال	٨٥٦,٣٧٩	٦٦٥,٥٢٤	
			الشق الثاني من رأس المال
			مخصصات عامة
	١٠٤,٣٦١	٩٣,٢٨١	مجموع الشق الثاني من رأس المال
	١٠٤,٣٦١	٩٣,٢٨١	مجموع رأس المال التنظيمي
	٩٦٠,٧٤٠	٧٥٨,٨٠٥	
			الموجودات المرجحة بالمخاطر
مخاطر الائتمان	٨,٣٤٨,٨٨٢	٧,٤٦٢,٥٠٦	
مخاطر السوق	٣٢,٣٩٠	٧٥,٩٩١	
مخاطر التشغيل	١,٠٠٥,٢٣٩	٦٢٥,٣٦٣	
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٩,٣٨٦,٥١١	٨,١٦٣,٨٦٠	
			حقوق الملكية العادية الشق الأول مبنية بنسبة (%) من الموجودات
المرجحة بالمخاطر	%٩,١٢	%٨,١٥	
مجموع الشق الأول من رأس المال مبنية بنسبة (%) من الموجودات			المرجحة بالمخاطر
المرجحة بالمخاطر	%٩,١٢	%٨,١٥	
مجموع الشق الأول والشق الثاني مبنية بنسبة (%) من الموجودات	%١٠,٢٤	%٩,٢٩	المرجحة بالمخاطر

اجمالي رأس المال المطلوب لمخاطر السوق بموجب المقاربة الموحدة وفقاً لبازل ٢ الدعامة ٣ كالتالي:

٢٠٢٠ ألف درهم		٢٠٢١ ألف درهم	
الموجودات	رأس المال المطلوب	الموجودات	رأس المال المطلوب
المرجحة بالمخاطر	-	المرجحة بالمخاطر	-
-	-	-	-
٢,٤٨٢	١٩٩	٢,٨٠٣	٢٢٤
٢٩,٩٠٨	٢,٢٤٤	٧٣,١٨٨	٢٨,٧٧٦
٣٢,٣٩٠	٢,٤٤٣	٧٥,٩٩١	٢٩,٠٠٠

مخاطر أسعار الفائدة
مخاطر مركز الأسهم
مخاطر صرف العملات
الأجنبية
مجموع رأس المال المطلوب

٢٨ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أي أحداث هامة بعد فترة التقرير تتطلب أي تعديل أو إفصاح في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة باستثناء تجديد الاتفاقية مع حكومة الشارقة لسنة إضافية والذي تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٢-٨.