

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٨ - ٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٩

بيان المركز المالي

١٠

بيان الدخل

١١

بيان الدخل الشامل

١٢

بيان التدفقات النقدية

١٣

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٩١ - ١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة ("البنك") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والبيانات للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام

(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية.

توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للبنك وسياسة مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية للبنك ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتضمن:

تمثل مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة حسب ما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩").

- مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات الذمم المدينة عن التمويل الإسلامي.

تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

- تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي:
(١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي.

(٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها) في المرحلة (٣).

(٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي

(٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

- مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.

- وحدة مستقلة للتحقق من صحة النموذج.

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية:
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية. (تتمة)	- لقد قمنا بفحص مدى الامتثال بمنهجيات وافتراضات الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
قامت الإدارة كذلك بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه فيما يخص تحديد تأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩) على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:	- بالنسبة لعينة من التعرضات، بما في ذلك تلك الموجودة في القطاعات التي تأثرت بشدة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩)، فقد قمنا بإجراءات لتقييم ما إذا كان قد تم تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل صحيح. لقد تضمنت إجراءاتنا كذلك تقييم تأثير تدابير الدعم الحكومي ذات العلاقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) وبرامج التأجيل على تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مراحل التعرض
١- معلومات تطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات ذات العلاقة الخاصة بها؛ ٢- الضغوط في قطاعات محددة؛ و ٣- تأثير تدابير الدعم الحكومي.	- ١- معلومات تطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات ذات العلاقة الخاصة بها؛ ٢- الضغوط في قطاعات محددة؛ و ٣- تأثير تدابير الدعم الحكومي.
قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.	- كما قمنا بفحص وتقييم مدى معقولية اختيار الإدارة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية والسيناريوهات والترجيحات المخصصة لهذه السيناريوهات، بما في ذلك تقييم التغيرات التي تم إجراؤها على هذه المتغيرات والسيناريوهات والترجيحات.
	- قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجيات النمذجة المطبقة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك.
	- بالنسبة لعينة من حالات التعرض، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
	- قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.
	- كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢١، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، إلى ما يلي:

- (١) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للبنك؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ضمن الإيضاح ٨ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٤ المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٢ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن ارنست ويونغ



موقعة من:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم التسجيل: ٦٨٩

٢ مارس ٢٠٢٢

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

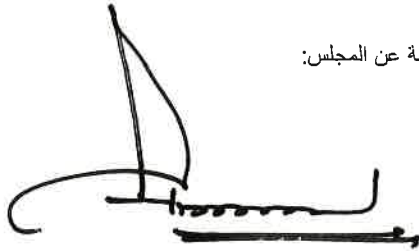
بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٤٠٦,٣٢٢	٢,٠٠٩,٥٦٥	٥	الموجودات
٢٩٦,٥٢٥	٣٧٨,٧٣٥	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٩,٠١٣,٦٣٩	٨,٢١٣,٣٥٠	٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٢٨١,٧٢٦	٣,٥٣٠,٢١٧	٨	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣٢٧,٧٩٠	٣٠٣,٢٧١	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٥٢٣,١٤٧	٧٤٤,٩٠٤	١٠	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
			موجودات أخرى
١٤,٨٤٩,١٤٩	١٥,١٨٠,٠٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
١,٢٣٣,٤٧٠	٢,٤١٠,٩٨٨	١١	مبالغ مستحقة للبنوك
١١,٢٤٦,٨٣٥	١٠,٤٠٦,٤٢٥	١٢	ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية
٩١٤,٣٠١	٨٥٠,٧٣٧	١٤	مطلوبات أخرى
١٣,٣٩٤,٦٠٦	١٣,٦٦٨,١٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية للمساهمين
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	١٥	رأس المال
-	٧,٠١٩	١٥	احتياطي خاص
٢٨,٩٢٤	٣٥,٩٤٣	١٥	احتياطي قانوني
٩,٣١١	٩,٣١١	١٥	احتياطي عام
٥١٧	-	١٥	احتياطي إعادة التقييم
٢٠,٤٩٨	٧,٦٥٦		تغيرات متراكمة في القيم العادلة
(٦٦٧,٢٥٧)	(٦١٠,٥٨٧)		خسائر متراكمة
١,٤٥٤,٥٤٣	١,٥١١,٨٩٢		صافي حقوق الملكية للمساهمين
١٤,٨٤٩,١٤٩	١٥,١٨٠,٠٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



أليكساندر توماس
الرئيس التنفيذي المؤقت



الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تم إدراج تقرير مدقق الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ١ - ٨.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٨,٢٩٠	٤٥١,٣٨٤	دخل الفوائد والربح من الأدوات الإسلامية
٣٣,٦٣٩	٢٦,٧٣١	الدخل من الذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
٦٤١,٩٢٩	٤٧٨,١١٥	١٦ إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٢٧٤,٠٩٠)	(١٥٢,٤٥٦)	مصاريف الفوائد
(٧٤,٤٣٠)	(٤٧,٨٤٩)	التوزيعات على المودعين - المنتجات الإسلامية
(٣٤٨,٥٢٠)	(٢٠٠,٣٠٥)	١٧ إجمالي مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين
٢٩٣,٤٠٩	٢٧٧,٨١٠	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد تنزيل التوزيعات على المودعين
٤٢,٣٠٩	٤٧,٠٦٣	١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات
١٦,٩٤٩	١٨,٨٢٢	١٩ دخل الصرف الأجنبي
٥٠,١٩٦	١٠٥,٩٣٨	٢٠ دخل تشغيلي آخر
٤٠٢,٨٦٣	٤٤٩,٦٣٣	مجموع الدخل التشغيلي
(١٥٠,٠٩٣)	(١٤٠,٥٥٢)	مصاريف منافع الموظفين
(٢٧,٩٤٣)	(٢٤,٩٠١)	الاستهلاك
(٨٣,٩٩٩)	(٧٨,٢٦٢)	٢١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٦٢,٠٣٥)	(٢٤٣,٧١٥)	مجموع المصاريف التشغيلية
١٤٠,٨٢٨	٢٠٥,٩١٨	الأرباح قبل خسائر انخفاض القيمة
(٨٠٨,١٢٣)	(١٣٥,٧٢٧)	٢٢ صافي خسائر انخفاض القيمة
(٦٦٧,٢٩٥)	٧٠,١٩١	صافي أرباح / (خسائر) السنة
(٠,٣٢)	٠,٠٣	٢٣ ربح / (خسارة) السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(٦٦٧,٢٩٥)	٧٠,١٩١
٨٣,٢٧٥	(٧٩,٥٠٠)
(٢,٠٩٨)	٣,٤٨٥
(١١٩,٦٥٣)	٦٣,١٧٣
(٣٨,٤٧٦)	(١٢,٨٤٢)
(٧٠٥,٧٧١)	٥٧,٣٤٩

صافي أرباح / (خسائر) السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود مُعاد أو قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
صافي التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل

بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للسنة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
(٦٦٧,٢٩٥)	٧٠,١٩١	
٢٧,٩٤٣	٢٤,٩٠١	
٢,٧٢٠	٢,٥٨٩	٩
(٩٠)	(٢١,٨٤٥)	١٠
(٢,١٠٠)	(٥,٩٤٥)	٩
١٠٤,٤٥٥	-	٩
٣٩,٣٦٦	١٠,١٩١	١٠
٦٦٤,٣٠٢	١٢٥,٥٣٦	٢٢
٢١,٤٢١	١٤,٠١١	
(٥,٠٢١)	(٣٩,٩٠٦)	
١٨٥,٧٠١	١٧٩,٧٢٣	
١,٩٠٠,٩٧٦	٦٥٥,٦٠٨	
٥٣٠,١٣٧	١٨,٨٧٨	
(٩١,٠٤١)	١٠١,٤٠٩	٦
١٠٨,٨٩٦	(٢٤٥,٠٠٧)	١٠
(٢١٥,٧٤٧)	١,٣٠٥,٩٦٢	١٢
(١,٤٣٨,٧٣٣)	(٨٤٠,٤١٠)	١٤
(١٢٠,٣٥٩)	٦٤,٣٨٢	
٨٥٩,٨٣٠	١,٢٤٠,٥٤٥	
(٢٧,٨١٦)	(١٢,٦٧١)	٩
٩٠	٢٦,٤٤١	
(١٤٦,٩٤٤)	(١,٣٣٦,٩٤٤)	
٤١٨,٤١٢	٩٩٢,٧٠٦	
٣٠,٤٠٠	١٤,١٠٧	
-	١٠,٠٠٠	
٢٧٤,١٤٢	(٣٠٦,٣٦١)	
(١,٤٨٧,٣٦٣)	-	١٣
(١,٤٨٧,٣٦٣)	-	
(٣٥٣,٣٩١)	٩٣٤,١٨٤	
١,١٠٠,٠٩٨	٧٤٦,٧٠٧	
٧٤٦,٧٠٧	١,٦٨٠,٨٩١	

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح / (خسائر) السنة
التعديلات للبنود التالية:

الاستهلاك

خسارة من شطب ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

أرباح من بيع ممتلكات ومعدات ومبالغ محصلة من التأمين

أرباح من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين

انخفاض قيمة الممتلكات

الانخفاض في قيمة موجودات مستحوذ عليها عند تسوية دين

صافي خسائر انخفاض قيمة الائتمان

إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات

صافي ربح القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات مالية إسلامية

الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

قروض وسلفيات

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر

هامش نقدي محتفظ به لدى بنوك نظيرة مقابل قروض ومعاملات مشتقة

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

متحصلات من مطالبات التأمين واستبعاد العقارات والمعدات

شراء استثمارات

متحصلات من استرداد / بيع استثمارات

متحصلات من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين

حركات أخرى بشأن تحويل من موجودات ثابتة إلى أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سداد قروض متوسطة الأجل

صافي النقد المستخدم في الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشمل النقدية وشبه النقدية المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:

١,١٢٠,٦٠١	١,٧٤٢,٧٢٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٥,٣٣٨	٢٥٨,٩٥٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(٤٤٩,٢٣٢)	(٣٢٠,٧٨٨)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧٤٦,٧٠٧	١,٦٨٠,٨٩١	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ١ - ٨.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,١٦٠,٣١٤	(٨٩٧,٨٦٣)	٥٨,٩٧٤	٥٥٥	٩,٣١١	٥٠٤,٦٧١	٤٢٢,١١٦	٢,٠٦٢,٥٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٦٦٧,٢٩٥)	(٦٦٧,٢٩٥)	-	-	-	-	-	-	خسائر السنة
(٣٨,٤٧٦)	-	(٣٨,٤٧٦)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
(٧٠٥,٧٧١)	(٦٦٧,٢٩٥)	(٣٨,٤٧٦)	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
-	٨٩٧,٨٦٣	-	-	-	(٤٧٥,٧٤٧)	(٤٢٢,١١٦)	-	خسائر متراكمة تم تسويتها مقابل الاحتياطيات (إيضاح ١٥)
-	٣٨	-	(٣٨)	-	-	-	-	تحويل الاستهلاك عن الأراضي والمباني
١,٤٥٤,٥٤٣	(٦٦٧,٢٥٧)	٢٠,٤٩٨	٥١٧	٩,٣١١	٢٨,٩٢٤	-	٢,٠٦٢,٥٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٠,١٩١	٧٠,١٩١	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
(١٢,٨٤٢)	-	(١٢,٨٤٢)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
٥٧,٣٤٩	٧٠,١٩١	(١٢,٨٤٢)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
-	٥١١	-	(٥١١)	-	-	-	-	الخسارة من بيع موجودات ثابتة محولة إلى أرباح غير موزعة
-	٦	-	(٦)	-	-	-	-	استهلاك تحويل أراضي ومباني
-	(٧,٠١٩)	-	-	-	-	٧,٠١٩	-	تحويل إلى احتياطي خاص (إيضاح ١٥)
-	(٧,٠١٩)	-	-	-	٧,٠١٩	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٥)
١,٥١١,٨٩٢	(٦١٠,٥٨٧)	٧,٦٥٦	-	٩,٣١١	٣٥,٩٤٣	٧,٠١٩	٢,٠٦٢,٥٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ١ - ٨.

١ التأسيس والأنشطة

تأسس البنك العربي المتحد ش.م.ع ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة في عام ١٩٨٢ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، وتم تسجيل البنك كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يقع مكتب البنك المسجل في إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وعنوانه ص. ب. ٢٥٠٢٢، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط البنك في مزاولة الأعمال البنكية التجارية من خلال مكاتبه وفروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك العمليات المصرفية الإسلامية من خلال أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية المتواجدة في فروع مختارة.

٢ أساس الإعداد

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة. صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠، والذي ينص على تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، حيث أدخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة والتأكد من الامتثال للتعديلات السارية. إلى جانب هذه البيانات المالية، قام البنك بتقديم إفصاحات اتقاقية بازل ٣ الركيزة ٣ وفقاً للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. لقد أثر تطبيق إرشادات اتقاقية بازل ٣ الركيزة ٣ على نوع ومقدار الإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية، ولكن لم يكن له أي تأثير على الأرباح المعلنة أو المركز المالي للبنك. وفقاً لمتطلبات اتقاقية بازل ٣، قدم البنك معلومات مقارنة كاملة.

أدى وباء كورونا العالمي (كوفيد-١٩) إلى حدوث تقلبات كبيرة في الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم. حيث أعلنت العديد من الحكومات، بما فيها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، عن إجراء تدابير لتقديم المساعدة المالية وغير المالية للمنشآت المتضررة. يؤثر الوباء على الافتراضات والتقدير غير المؤكدة المرتبطة بقياس الموجودات والمطلوبات، وتم بيان التفاصيل في الإيضاح رقم ٤ من هذه البيانات المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١

الإفصاح الخاص بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة ٢

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ (تتمة)

الإفصاح الخاص بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة ٢ (تتمة)

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل معدل الربح السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً مهماً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن عدم اليقين في نزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة دفع الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. هذا وقد اقترحت مجموعات العمل التي يتم قيادتها من قبل المساهمين في الأسواق في الدول المعنية أسعار مرجعية خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن التقدم المحرز في التحول إلى هذه الأسعار المرجعية الجديدة أسفر عن درجة عالية من عدم اليقين في مستقبل الأسعار المرجعية للفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

سيتم إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بالدولار الأمريكي حيث قد يتم تأجيل الوقف حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يغطي التحول من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك ومعظم وحدات الأعمال ووظائف الدعم بالبنك.

ترد تفاصيل إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك والإفصاحات ذات العلاقة في الإيضاح ٢٧ من هذه البيانات المالية.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٢-٣ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة وتقاس بالقيمة العادلة؛ و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وتقاس بالقيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البيانات المالية معروضة ب درهم الإمارات العربية المتحدة وهو عملة العرض للبنك والعملة المستخدمة لدى البنك. لقد تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٤-٣ الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالي لمنشأة ما وبند مطلوبات مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. جميع الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات المستحوذ عليها من تسويات الديون والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والمبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحقوق الملكية للمساهمين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٤-٣ التصنيف (تتمة)

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالي على أنه مقياس بأي مما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات والذمم المدينة التجارية المشتراة من العملاء في ترتيبات شراء ديون دون حق الرجوع.

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى البنك لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

بناءً على هذه العوامل، يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح ٣-٤-٤.١. ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: يقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة ودخل الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- 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 بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن حساب الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف البنك هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عندما يحتفظ نموذج العمل بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها"). عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما، يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال السنة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٤-٣ التصنيف (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

عقب التثبيت الأولي، يختار البنك أحياناً تصنيف استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: ويتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

إن الأرباح والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تصنيفها أبداً إلى الأرباح. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

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

يقوم البنك ميدئياً بتسجيل القروض والسلفيات والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم ميدئياً تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية ميدئياً بالقيمة العادلة زائداً، لأي بند غير مبين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٣-٤-٣ مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأي بند موجودات أو بند مطلوبات مالي في المبلغ الذي يتم به قياس بند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عند التثبيت الأولي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الميدئي المسجل ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة الميدئية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

٤-٤-٣ القياس اللاحق

عقب التثبيت الأولي، يتم قياس كافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أي أداة ليس لها قيمة عادلة قابلة للقياس بشكل موثوق، وعندئذ يتم قياس الأدوات المالية كما هو مدرج في مبادئ قياس القيمة العادلة أدناه.

تُقاس كافة الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٥-٤-٣ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

(أ) استثمارات الدين

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل، لحين التوقف عن تثبيت الموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في وقت لاحق في الأرباح أو الخسائر.

(ب) استثمارات الأسهم

يتم تثبيت الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر تثبيت توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

٦-٤-٣ التوقف عن التثبيت

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الموجودات أو تحويلها مع قيام البنك بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

يبرم البنك معاملات يقوم بموجبها بتحويل موجودات مثبتة في بيان مركزه المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٧-٤-٣ قياس القيمة العادلة

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

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة ببند الموجودات أو بند المطلوبات منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

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

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند التثبيت الأولي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة بتاريخ التثبيت الأولي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لبند موجودات أو بند مطلوبات مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ التثبيت الأولي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان لبند موجودات أو بند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "العطاء" وسعر "العرض"، يقيس البنك الموجودات والمطلوبات والمراكز الطويلة والقصيرة بمتوسط سعر السوق (والذي يتم حسابه كمتوسط لسعر العطاء وسعر العرض).

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

يقوم البنك بتثبيت التحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

٨-٤-٣ قروض وسلفيات

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تنشأ القروض والسلفيات عندما يتم تقديم النقد إلى مدين دون وجود نية للمتاجرة بالذمم المدينة. ويتم إدراج القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة.

٩-٤-٣ استثمارات

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- سندات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
- استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٩-٤-٣ استثمارات (تتمة)

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يعتمد قياس الانخفاض في قيمة الائتمان على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح ٤-٢.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والتي يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

عندما يتم التوقف عن تثبيت سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

١٠-٤-٣ مبالغ مستحقة من بنوك

تدرج المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

١١-٤-٣ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المشار إليها في بيان التدفقات النقدية من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والودائع لدى المصرف المركزي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك عند الطلب أو التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

١٢-٤-٣ ضمانات مالية

يقوم البنك خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وقبولات. تحتسب الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج قيمة الأقساط المقبوضة ضمن بند "مطلوبات أخرى". وعقب التثبيت الأولي، يتم قياس بند مطلوبات البنك بموجب كل كفالة بالأقساط المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي بند مطلوبات مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية". ويتم إدراج الأقساط المقبوضة في بيان الدخل ضمن "صافي دخل الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

١٣-٤-٣ مشتقات وتحوطات

يبرم البنك عقود الأدوات المشتقة، بما في ذلك العقود الآجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات المعدلات الآجلة وعقود المقايضة وعقود الخيارات في صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة وأسواق رأس المال. يشير سعر المعاملة المدرج في الدخل / المصاريف الأخرى في سياق العمل الاعتيادي إلى القيمة العادلة للأداة المشتقة عند التثبيت الأولي. ولاحقاً للتثبيت الأولي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بالقيم العادلة عندما تكون مصنفة كجزء من علاقة تحوط ومصنفة كأداة تحوط. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. التغييرات في القيم العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أو لمقاصة مراكز المتاجرة الأخرى تدرج في الدخل (المصاريف) التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١٣-٤-٣ مشتقات وتحوطات (تتمة)

عند التصنيف الأولي للتحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أداة (أدوات) التحوط وبنود (بنود) التحوط بشكل رسمي، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التحوط إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات "فاعلية عالية" في مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط (أو البنود المتحولة) خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

إن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحددة والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة التي يتضح أنها عالية الفعالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط يتم إدراجها في الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى إضافة إلى التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحولة التي تكون منسوبة للمخاطر المتحولة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. عند الإيقاف، وفي حالة تحوطات القيمة العادلة للأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم إطفاء أي تعديلات للقيمة الدفترية المتعلقة بمخاطر التحوط في بيان الدخل على مدار الفترة المتبقية للاستحقاق.

في حين أن معاملات المشتقات تقدم تحوطات اقتصادية فعالة بموجب إدارة موجودات ومطلوبات البنك ومراكز إدارة المخاطر، فإنها لا تكون غير مؤهلة لمحاسبة التحوط بموجب أحكام محددة في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، وعليه يتم احتسابها كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة ويتم بيان أرباح وخسائر القيمة العادلة ذات الصلة ضمن الدخل (المصاريف) التشغيلية الأخرى.

١٤-٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يطبق البنك منهج مكوّن من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ التثبيت الأولي:

- (١) المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.
- (٢) المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للتعرضات الائتمانية حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- (٣) المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تثبيت الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١٤-٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأدوات المالية التالية التي تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة:

- الأرصدة لدى المصرف المركزي والبنوك الأخرى
- سندات الدين الاستثمارية؛ و
- موجودات مالية أخرى تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة متنوعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية التي يحتمل أن تظهر خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بالتقييم على أساس مستقبلي للخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وكذلك المترتبة بالتعرض الذي ينشأ من عقود الضمان المالي. يعترف البنك بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وتعديلات على بنود الدخل الشامل الأخرى على التوالي؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص في بند مطلوبات أخرى.

٥-٣ قروض معاد التفاوض بشأنها

حيثما أمكن، يسعى البنك لإعادة هيكلة القروض بدلاً من استحواذ الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. ما أن تتم إعادة التفاوض على الشروط، لا يعتبر القرض متأخر السداد. تقوم الإدارة بإعادة جدولة القروض بشكل مستمر لضمان الوفاء بكافة المعايير وأن السداد المستقبلي مرجح الحصول. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي وجماعي للانخفاض في القيمة المحسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

٦-٣ الشطب

يقوم البنك بشطب أرصدة القروض والسلفيات وأرصدة التمويل الإسلامي المدينة والموجودات المالية الأخرى لديه (وأي مخصصات أخرى ذات علاقة لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد إدارة الائتمان بالبنك أن هذه الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل كلياً أو جزئياً. يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالأخذ باعتبار معلومات منها حدوث تغيير هام في المركز المالي للمقترض أو المصدر ما يؤدي إلى عدم قدرته على دفع التزاماته كاملة، أو عدم كفاية عوائد الضمانات لسداد جميع الالتزامات. يتم شطب الموجودات مقابل المخصصات وصولاً إلى المبلغ الذي يعتبر غير قابل للتحصيل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ الشطب (تتمة)

وفي المقابل يحتفظ البنك بكامل حقه القانوني بالمطالبة بالحسابات المشطوبة وقد تستمر في جهودها لاسترداد المبلغ بما في ذلك الدعاوى القضائية.

يتم تثبيت المبالغ المحصلة لاحقاً التي تم شطبها سابقاً في بيان الدخل.

٧-٣ الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من خسائر انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. ويتم تسجيل هذه الموجودات في "الموجودات الأخرى". تنص سياسة البنك على استبعاد الموجودات المعاد تملكها بطريقة منظمة. وتستخدم عائدات الاستبعاد في خفض أو سداد المطالبات القائمة. وعموماً لا يشغل البنك العقارات المعاد تملكها بغرض الاستخدام التجاري. إن الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون يتم الاحتفاظ بها كمخزون وتدرج بالتكلفة وصافي القيمة التي يمكن تحقيقها أيهما أقل.

٨-٣ تحقق الإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية للدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تسجيل دخل/أرباح أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لبند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. وتُحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغيير في القيمة الدفترية ضمن دخل أو مصاريف الفوائد. إن دخل / مصروف الفوائد المستحقة على الموجودات / المطلوبات والمرتبطة بمؤشرات معدلات الفائدة الخالية من المخاطر سوف يتبع أعراف السوق القياسية والمتعلقة بمعدلات الفائدة الخالية من المخاطر ذات العلاقة.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على الائتمان المعدل على التكلفة المطفأة لبند الموجودات. لا يتم رد حساب دخل الفائدة على أساس القيمة الإجمالية، حتى في حال تحسن مستوى مخاطر الائتمان لبند الموجودات.

إن الرسوم المحصلة من تقديم خدمات على مدى فترة من الزمن تستحق خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم دخل العمولات على خطابات الاعتماد والضمانات وغيرها وأتعاب الوصاية وأتعاب الاستشارات الإدارية الأخرى.

يتضمن دخل صرف العملات الأجنبية الدخل من تجارة العملات الأجنبية بالإضافة إلى أرباح وخسائر إعادة التقييم.

إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالرسوم الأخرى يتم تثبيتها عند تحققها أو تحملها. يتم تثبيت توزيعات الأرباح عند استحقاق الدفعات.

٩-٣ بيع الضمانات المعلقة

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية وضمائنات أخرى لتسوية بعض القروض والسلفيات ويتم قيدها ضمن "الموجودات الأخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من مخصص انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على هذه الموجودات. ويتم قيد أي انخفاض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها عن القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع تحت بند خسائر انخفاض القيمة ويُدْرَج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. ويتم تثبيت أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى البنك مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة والخاصة بالمناطق التي يعمل ضمنها البنك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة باستثناء تكاليف الصيانة اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك أرض التملك الحر حيث تعد ذات عمر غير محدد.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

أكثر من ٢٥ سنة	مبان
أكثر من ٥ سنوات	مرغبات
أكثر من ٣ إلى ٨ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
أكثر من ١٢ سنة	تجهيزات وتحسينات على عقار مستأجر

يعاد تقييم طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم التوقف عن تثبيت بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن تثبيت بند الموجودات على أساس (الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لبند الموجودات)، ويتم تسجيلها ضمن "الدخل التشغيلي الآخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم فيها التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

١١-٣ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على البنك التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكلٍ موثوق به. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في بيان الدخل بعد تنزيل أي تعويضات.

١٢-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك رصد مخصص، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإفصاح عن المخصص الناشئ تحت بند "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي. يدفع البنك مساهمته المتعلقة بالمواطنين الإماراتيين بموجب قانون معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد أي التزام إضافي.

١٣-٣ العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد بتاريخ الميزانية العمومية. ويتم تثبيت الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

١٤-٣ تقارير القطاعات

تقارير قطاعات البنك مبنية على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وأخرى.

١٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للبنك في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تثبيت الانخفاض في القيمة الدفترية ضمن بيان الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٣ المحاسبة بتاريخ التسوية والمتاجرة

يتم تسجيل كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم "بالطرق الاعتيادية" في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات إلى الطرف المقابل. إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

١٧-٣ موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها برسم الأمانة أو بصفة ائتمانية لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لم تدرج ضمن هذه البيانات المالية.

١٨-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط في حالة توفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية لدى البنك للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموماً لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية حيث تدرج الموجودات والمطلوبات بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

١٩-٣ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام وتخضع من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخضع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لتقدير البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث وقع بعد تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠-٣ أوراق القبول

تنتشأ أوراق القبول عندما يترتب على البنك التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى البنك، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي. ومع ذلك، لكل قبول حق تعاقدي مقابل بالتعويض من العميل ويتم تسجيله ضمن الموجودات المالية.

٢١-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

يتم احتساب الأدوات الإسلامية المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير الدولية للتقارير المالية/ المعايير المحاسبية الدولية/ تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المرابحة:

إن الذمم المدينة للمرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوق نشطة. المرابحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية لبند الموجودات المنوي بيعه بوضوح للعميل وبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع بند الموجودات مقابل ربح وتتم عادة على أساس سداد مؤجل.

تُحتسب الإيرادات من تمويل المرابحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المرابحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة:

تتضمن الإجارة عقداً يقوم بموجبه البنك بشراء ومن ثم تأجير بند لعميل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. يستحوذ البنك على الملكية النفعية للعقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

تُحتسب الإيرادات من تمويل الإجارة على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تتمة)

القرض:

القرض هو تحويل ملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى البنك ويلزم البنك بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض وهو مبلغ خالٍ من الربح مستلم من العميل لدى البنك لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

الوكالة:

تتضمن الوكالة اتفاقية مبنية على مفهوم الوكالة بالاستثمار يصبح بموجبها البنك وكيل الاستثمار (الوكيل) لعمله (الموكل) لإيداع أمواله في حساب استثمار الوكالة ليتم استثمارها في أدوات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم استخدام الأموال لتوليد الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء البنك الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الإيرادات المحققة من ودائع وكالة للعملاء ويدير البنك المصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر نتيجة لسوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

٣-٢٢ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام:

يقوم البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعنى للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم يكن البنك متأكداً بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقد الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدبنة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصرف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار، يستخدم البنك معدل فائدة الاقتراض المتدرج في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في مدفوعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بأجهزة الصراف الآلي (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء) مع إعفاء قيمة منخفضة. يتم تثبيت مدفوعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك خيار إيجار الموجودات لفترات إضافية. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافزاً اقتصادياً لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهرية في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

٣-٢٣ اتفاقيات إعادة الشراء

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

٤ الأحكام والتقدير الهامة للإدارة

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات والشكوك والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية مبينة أدناه:

١-٤ تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية لبند الموجودات المالي تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منها.

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ التثبيت الأولي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ التثبيت الأولي من خلال مقارنة احتمالية التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ التثبيت الأولي.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ التثبيت الأولي، يضع البنك في اعتباره المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والتي تتوفر دون تكاليف أو جهد غير مطلوب (بما في ذلك كلاً من المعلومات النوعية والكمية) ويستخدم أيضاً خبراته السابقة، ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات التطلعية لتقييم الانخفاض في جودة ائتمان بند الموجودات المالية.

درجات مخاطر الائتمان

يقوم البنك بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان. تشمل المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرضات تجاه الشركات	التعرضات تجاه الأفراد	كافة التعرضات
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات.	- البيانات التي تم جمعها داخلياً عن أداء العميل.	- سجل الدفع - يشمل ذلك التعثر.
- البيانات من الوكالات المرجعية الائتمانية والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.	- البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان الخاصة بقطاع العمل.	- استخدام الحد الممنوح.
- السندات المتداولة وأسعار مقايضة التعثر الائتماني للمقترض، إن توفرت.		- طلبات ومنح الإمهال.
- التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.		- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

يستخدم البنك درجات مخاطر الائتمان الخاصة بمؤسسة موديز للتقييم كمدخلات رئيسية عند تحديد هيكل بنود احتمالية التعثر للتعرضات. يقدم الجدول الموضح أدناه مخططاً لدرجات مخاطر الائتمان لدى البنك.

م	درجات تصنيف موديز	التصنيف	الوصف
١	١	مرتفع	قوي
٢	+٢		جيد جداً
٣	٢		
٤	-٢		
٥	+٣	قياسي	جيد
٦	٣		
٧	-٣		
٨	+٤		
٩	٤		
١٠	-٤		
١١	+٥		
١٢	٥	مقبول	
١٣	-٥		
١٤	+٦		
١٥	٦		
١٦	-٦	قائمة المراقبة	قائمة المراقبة
١٧	+٧		قائمة المراقبة
١٨	٧		قروض أخرى مذكورة بشكل خاص
١٩	-٧	متعثر	دون المستوى
٢٠	٨		مشكوك فيه
٢١	٩		مشكوك فيه
٢٢	١٠		خسارة

تحديد مدة احتمالية التعثر:

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد مدة التعرض لاحتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغييرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في الإمهال) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات الفائدة المعيارية والبطالة. بالنسبة إلى التعرضات للمجالات و/ أو المناطق المحددة، فقد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

استناداً إلى المشورة المقدمة من لجنة مخاطر السوق ومراعاة وجود مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بوضع منظور "حالة أساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك للنطاق التمثيلي للسيئاريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة لمختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية خلال السنوات الخمسة إلى السبعة الماضية.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ التثبيت الأولي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

يأخذ البنك في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية التالية:

المعايير الكمية:

- محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:
- يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:
- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- تخفيض المرتبة بعدد ٣ درجات على مقياس من ٢٢ درجة وفقاً لتوجيهات التصنيف الداخلي

محفظة التجزئة:

- يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:
- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- قطاع مهمل

المحفظة الاستثمارية والمستحقات من البنوك:

يتم استخدام درجات التصنيف الائتماني الخاصة بوكالات التصنيف الخارجية لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات الخارجية المعلنه باستمرار. تشمل طريقة التصنيف الخاصة بالبنك على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ١٩) و ٣ فئات تعثر (٢٠ إلى ٢٢). يتم ربط مقياس التصنيف الداخلي للبنك بالتصنيفات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت.

المعايير النوعية:

يضع البنك أيضاً في الاعتبار تقييمه للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومختلف العوامل النوعية مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

معايير التعافي:

يوصل البنك مراقبة الأدوات المالية لمدة خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

يلتزم البنك بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للدفعات التي تسدد على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي تزيد فيها مدة دفع الأقساط عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

لا يتم ترقية التعرضات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويتم ترقيتها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل ترقيتها إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يضمن البنك أن يعكس تصنيف مخاطر المدين مخاطر ائتمانه بشكل صحيح. يوجد لدى البنك العربي المتحد آلية إشارة قوية للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. ويتم ذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات التي تأخر سدادها وتعثر الشيكات/الدفعات وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الائتمانية وانتهاكات العهود/الشروط والضعف في القدرات المالية. وفي حالة ما إذا أظهر أحد العملاء مؤشرات أولية على وجود مشاكل مالية، يتم وضعه على إحدى فئات قائمة المراقبة ويتم متابعته على المنصة الداخلية لقائمة المراقبة.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية لبند الموجودات المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالي هذا وتشتمل على:

تعريف التعثر

يقوم البنك باعتبار بند الموجودات المالية متعثراً وفقاً للتعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ واللوائح المرتبطة به الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر المتبقي، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات منخفض القيمة الائتمانية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر كما هو موضح أدناه:

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً. هناك نوعان من احتمالات التعثر يتم استخدامها في حساب خسائر الائتمان المتوقعة

- احتمالات التعثر لمدة ١٢ شهراً – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً التالية (أو خلال العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان أقل من ١٢ شهراً). ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً لتعرضات المرحلة ١.
- احتمالات التعثر على مدى العمر المتبقي – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال العمر المتبقي للأداة المالية. ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي لتعرضات المرحلة ٢ والمرحلة ٣.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

• يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عن التعثر لبند موجودات مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

• الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من بند الموجودات المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

يستند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المتوسط المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. ونتيجةً لذلك، يكون قياس مخصص الخسارة هو نفسه بصرف النظر عن ما إذا تم قياسه على أساس فردي أو جماعي. وفيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي حيث يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على سمات المخاطر لكل نوع منتج.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية لتثبيت خسائر الائتمان المتوقعة.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات المستقبلية.

يراعي البنك تجربة الخسارة التاريخية ويعدلها على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية بما في ذلك الأحكام السابقة لتقدير مبلغ خسارة انخفاض القيمة المتوقعة. يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عوامل الاقتصاد الكلي، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، النمو السنوي الفعلي في الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط، ويتطلب تقييماً لكل من التوجهات الحالية والمتوقعة في الدورة الاقتصادية. يزيد دمج المعلومات المستقبلية مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

في سنة ٢٠٢١، قام البنك بتعديل الخسارة بافتراض التعثر على المحفظة غير المضمونة باتباع لوائح تنظيمية بالإضافة إلى المراجعة المستقلة المنجزة خلال السنة. إن الخسارة بافتراض التعثر المعدلة في محفظة البنك غير المضمونة تعكس بيانات التحصيل التاريخية إلى جانب خطة الأعمال المستقبلية للبنك. إن تأثير هذا التغيير في التقدير تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٧ (ضمن القروض والسلفيات) بالإضافة إلى الإيضاح ٢٦ (ضمن الالتزامات والمطلوبات الطارئة).

قام البنك بدمج أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ليعكس التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي، مع توضيح كافة التفاصيل في الإيضاح رقم ٢٧ من هذه البيانات المالية.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن الافتراضات المستخدمة لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة الأكثر أهمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موضح أدناه. إن سيناريو الحالة الأساسي والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية تم استخدامها لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الأساسية التالية:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٠٥,٦٠	٤٩٨,٣٤	٤٨٥,٠٧	٤٦٤,٠٦	%٤٠	الأساسي	الاستهلاك الخاص الفعلي (مليار دولار أمريكي)
٥٣٤,١٨	٥٢٨,٧٥	٥١٥,٩٣	٤٩٦,١٧	%٢٠	الصاعد	
٤٧٠,٨٧	٤٥٧,٣٠	٤٣٥,١٥	٤٠٥,٣٠	%٤٠	الهابط	
٥٧٩,٣١	٥٤٦,٦٩	٥١٦,٦٥	٤٨١,٣٥	%٤٠	الأساسي	الإنفاق الحكومي (مليار دولار أمريكي)
٦٨٠,١٢	٦٢١,٦٤	٥٦٧,٨٠	٥٢٩,٦٦	%٢٠	الصاعد	
٥٢٦,٥٦	٤٨٠,٧٧	٤٤٨,٥٧	٤٢١,٧٩	%٤٠	الهابط	
٤٦٢,٤٧	٤٥٠,٠٢	٤٣٩,٤٠	٤٣٠,٣١	%٤٠	الأساسي	صافي الصادرات الفعلية (مليار دولار أمريكي)
٤٨٨,٦١	٤٧٧,٤٩	٤٦٧,٣٦	٤٦٠,٠٨	%٢٠	الصاعد	
٤٣٠,٧٠	٤١٢,٩٦	٣٩٤,١٩	٣٧٥,٨٢	%٤٠	الهابط	
٦٦,٤٧	٦١,٤١	٥٧,٦٤	٥٤,٨٨	%٤٠	الأساسي	الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (مليار دولار)
٢٩,١٠	٢٧,٥٩	٢٩,٩٦	٣٤,٢٧	%٢٠	الصاعد	
١١٧,٢٤	١٠٧,٥١	٩٩,٧٢	٩٢,٠٠	%٤٠	الهابط	
٢,٥٤	٢,٨١	٣,٠٦	٣,٢١	%٤٠	الأساسي	المؤشر الاقتصادي المركب (وكيل الناتج المحلي الإجمالي)
٢,١٢	٢,٥٤	٢,٦٩	٣,٥٩	%٢٠	الصاعد	
٣,٩٦	٤,٨٩	٥,٧٨	٥,٤٦	%٤٠	الهابط	
٦٦٧,٣٥	٦٢٤,١٨	٥٥٥,١٨	٤٨١,٣٤	%٤٠	الأساسي	تعويضات الموظفين (مليار دولار أمريكي)
٧٧١,٧٦	٧٢٥,٠٠	٦٥٢,١٢	٥٦٦,٧٦	%٢٠	الصاعد	
٥٧٢,٨٩	٥١٥,٦٥	٤٣٨,٣٩	٣٦١,٣٠	%٤٠	الهابط	
%٤,٠٨	%٣,٧٥	%٣,٢١	%١,٧٦	%٤٠	الأساسي	معدلات إيبور لسنة واحدة (%)
%٤,١٠	%٣,٧٤	%٣,٢٥	%١,٩١	%٢٠	الصاعد	
%٣,٩٧	%٣,٣٩	%١,٤٨	%١,٤٣-	%٤٠	الهابط	

٤ الأحكام والتقدير الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٥,٨٧	٤٥,٨٧	٤٥,٦٦	٤٤,٠١	%٤٠	الأساس	متوسط سعر النفط للبرميل (دولار أمريكي)
٨١,٧٤	٨١,٧٤	٨١,٥٣	٧٩,٨٨	%٢٠	الصاعد	
١٠,٠٠	١٠,٠٠	٩,٧٩	٨,١٤	%٤٠	الهابط	
%٢,٢٧	%٢,٢٠	%٢,١٠	%٢,٢٠	%٤٠	الأساس	مؤشر المركب الاقتصادي غير النفطي (" مؤشر المركب الاقتصادي ") (بموجب الناتج الإجمالي المحلي)
%٥,٨٧	%٥,٨٠	%٥,٧٠	%٥,٨٠	%٢٠	الصاعد	
%١,٣٣-	%١,٤٠-	%١,٥٠-	%١,٤٠-	%٤٠	الهابط	
١١,٠٤٢	١٠,٩٨٩	١٠,٩٤١	١٠,٩١٨	%٤٠	الأساس	أسعار العقارات في دبي (سعر مستوى المؤشر بالدرهم)
١٣,٣٨٣	١٣,٣٣١	١٣,٢٨٣	١٣,٢٦٠	%٢٠	الصاعد	
٨,٧٠٠	٨,٦٤٧	٨,٦٠٠	٨,٥٧٦	%٤٠	الهابط	
%٢,٦	%٢,٦	%٢,٢	%١,٤	%٤٠	الأساس	مؤشر المركب الاقتصادي (بموجب الناتج الإجمالي المحلي)
%٦,٠	%٦,٠	%٥,٦	%٤,٨	%٢٠	الصاعد	
%٠,٨-	%٠,٩-	%١,٢-	%٢,١-	%٤٠	الهابط	
%٢,١	%٢,٠	%٢,٠	%١,٥	%٤٠	الأساس	التضخم
%٣,٨	%٣,٧	%٣,٧	%٣,٢	%٢٠	الصاعد	
%٠,٤	%٠,٣	%٠,٣	%٠,٢-	%٤٠	الهابط	

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المدرجة أعلاه) حسب السيناريوهات الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	%٤,٨٥-	%١٢,٥٧-	%٨,٥٠+
المرحلة ٢	%٠,٠٩+	%١٠,٤٠-	%٥,١١+

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

٤ الأحكام والتقدير الهامة للإدارة (تتمة)

٣-٤ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وترى أنه يملك الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور على الرغم من الخسائر المتراكمة بمبلغ ٦١٠,٥٨٧ ألف درهم والمنتكبة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ترى الإدارة أن لديها السيولة الكافية والتمويل من أجل الوفاء بمتطلبات التدفق النقدي عند استحقاقها. كما يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائد للشركاء. بالإضافة إلى ذلك، لم تصل إلى علم الإدارة وجود أي حالة جوهريّة من عدم اليقين قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية استناداً إلى مبدأ الاستمرارية.

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٣٩٨	٥٦,٤٢٤	نقد في الصندوق
٤٩١,٩٢٤	٦٥٣,١٤١	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي: - الودائع القانونية والودائع الأخرى لدى المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة * تسهيلات وودائع قصيرة
٨٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	
<u>١,٤٠٦,٣٢٢</u>	<u>٢,٠٠٩,٥٦٥</u>	

* يتضمن متطلبات الاحتياطي القانوني بمبلغ ٢٦٦,٨٤٣ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٢٨٥,٧٢١ ألف درهم).

إن متطلبات الاحتياطي التي يحتفظ بها المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك. كما أن أرصدة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عالية الدرجة بطبيعتها.

٦ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٦,٥٢٥	٢٢٨,٧٣٥	ودائع تحت الطلب
-	١٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	<u>٣٧٨,٧٣٥</u>	

يمتلك البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة ١ بمبلغ ١٣٤ ألف درهم (٢٠٢٠ - ١١٢ ألف درهم) على المبالغ المستحقة لها من البنوك الأخرى.

المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى تشمل مبلغاً قدره ١٣٧,٢٦٨ ألف درهم (٢٠٢٠ - ١٢٧,٣٥٦ ألف درهم) مودع لدى بنوك أجنبية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم الاحتفاظ بمبلغ ١١٩,٧٧٨ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٢٢١,١٨٧ ألف درهم) لدى بنوك أخرى كهامش للمعاملات المشنقة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٩,١٧٠	٢٤١,٤٦٧	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٢٩,٠١٢	٤,٤٨٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
٩٨,٣٤٣	١٣٢,٧٨٠	داخل مجلس التعاون الخليجي
		دول أخرى
<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	<u>٣٧٨,٧٣٥</u>	

٦ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٣٠,٣٤٧	١٦,٧٨٦	AA-
٦,٣٥٠	٣,٣٧٩	A+
١٥١,١٥٠	١٢٩,٥١٤	A
٥٠,٢٣٣	٣١,٢٣٥	A-
٥٣,١٢٧	١٩٥,٩٠٦	BBB+
٣,٤٧٤	-	BBB
١,٨٤٤	١,٩١٥	BBB- وأقل
<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	<u>٣٧٨,٧٣٥</u>	

تصنيف الأرصدة الإجمالية للمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى مع المراحل

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٨٠,٩١٥	-	-	١٨٠,٩١٥	مرتفع
١٩٧,٨٢٠	-	-	١٩٧,٨٢٠	قياسي
<u>٣٧٨,٧٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧٨,٧٣٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٣٨,٠٨٠	-	-	٢٣٨,٠٨٠	مرتفع
٥٨,٤٤٥	-	-	٥٨,٤٤٥	قياسي
<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

فيما يلي تصنيف محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		(أ) بحسب النوع:
		سحوبات على المكشوف
١,١٩٢,٢٥٨	١,٠٨٩,١٨٦	قروض (متوسطة وقصيرة الأجل)*
٨,٦٧٦,٢٤٣	٧,١٧٦,٩٧٧	قروض مقابل إيصالات أمانة
٥٣٠,٢١٠	٥٠٥,٣٦٧	كمبيالات مخصومة
١٥٢,٨٧٥	١٥٣,٩٨٩	سلفيات نقدية أخرى
٥١,٠٥١	٤٢,٧٨٥	فواتير مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
٦٦,٥٤٦	٤٩,٨٧١	
١٠,٦٦٩,١٨٣	٩,٠١٨,١٧٥	القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(١,٦٥٥,٥٤٤)	(٨٠٤,٨٢٥)	ناقصا: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٩,٠١٣,٦٣٩	٨,٢١٣,٣٥٠	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

* تتضمن قروض الأفراد بقيمة ١,٦٨٠,٣٩٣ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٢,٣٧٢,٤٥٦ ألف درهم).

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		(ب) بحسب القطاع الاقتصادي:
		القطاع الحكومي والعام
		التجاري
		القروض الشخصية (أفراد والأفراد من أصحاب الأرصدة المالية الكبيرة)
		التصنيع
		الإنشاءات
		الخدمات
		المؤسسات المالية
		النقل والاتصالات
		أخرى
٣٠٠,٠٠٠	٦٠٧,٣٠٤	
١,٤٥٢,٦٠٥	١,٤٠٣,١٨٣	
٤,٢٥٧,٥٦٩	٣,٢٩٦,٠٧٢	
١,١٤١,٢٦٧	٧٣٤,٥٦٣	
٥٤١,٤٢٧	٤٤٨,٩٨٦	
١,٤٤١,٣٣٢	٨٨٤,٧٠٥	
١,٠٦٢,٨٩١	١,٤٢٢,٢٨٥	
٤٦٦,٩٩٤	٢١٥,٨٨٢	
٥,٠٩٨	٥,١٩٥	
١٠,٦٦٩,١٨٣	٩,٠١٨,١٧٥	القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

إن ذمم التمويل الإسلامي المدينة بمبلغ ٤٥٤,٦٤٦ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٥٨١,٧٧٧ ألف درهم) تم تثبيتها من خلال نافذة إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة بالبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة قبل اقتطاع أي مخصص لانخفاض القيمة تم تقييمه على أساس فردي مبلغا قدره ١,١٣٨,٠٢٣ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٦٧٧,١٩٩ ألف درهم). وقد تم الإفصاح عن المخصص والضمان المحفوظ به مقابل هذه القروض المنخفضة القيمة في الإيضاح ٢٧ تحت بند مخاطر الائتمان.

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف الأرصدة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٣,١٦٤	-	-	١٣,١٦٤	مرتفع
٧,٧٤٢,١٤٨	-	٤٩٢,٠٣٧	٧,٢٥٠,١١١	قياسي
١٢٤,٨٤٠	-	١٢٤,٨٤٠	-	قائمة المراقبة
١,١٣٨,٠٢٣	١,١٣٨,٠٢٣	-	-	متعثر
٩,٠١٨,١٧٥ (٨٠٤,٨٢٥)	١,١٣٨,٠٢٣ (٥٤٤,٧٠٩)	٦١٦,٨٧٧ (١٧٥,٠٥٣)	٧,٢٦٣,٢٧٥ (٨٥,٠٦٣)	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٢١٣,٣٥٠	٥٩٣,٣١٤	٤٤١,٨٢٤	٧,١٧٨,٢١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٤,٠٩٤	-	-	١٤,٠٩٤	مرتفع
٨,٤٦٣,٦٦٥	-	١,٠٠٩,٧٠١	٧,٤٥٣,٩٦٤	قياسي
٥١٤,٢٢٥	-	٥١٤,٢٢٥	-	قائمة المراقبة
١,٦٧٧,١٩٩	١,٦٧٧,١٩٩	-	-	متعثر
١٠,٦٦٩,١٨٣ (١,٦٥٥,٥٤٤)	١,٦٧٧,١٩٩ (١,٢٧٣,٣٠٥)	١,٥٢٣,٩٢٦ (٢٩٤,٨٤١)	٧,٤٦٨,٠٥٨ (٨٧,٣٩٨)	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٠١٣,٦٣٩	٤٠٣,٨٩٤	١,٢٢٩,٠٨٥	٧,٣٨٠,٦٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٠,٦٦٩,١٨٣ (٦٣٩,١٤٩) (١,٠١١,٨٥٩)	١,٦٧٧,١٩٩ (٢٠١,٥٠٠) (١,٠١١,٨٥٩)	١,٥٢٣,٩٢٦ (٢٤٣,٨٣٣) -	٧,٤٦٨,٠٥٨ (١٩٣,٨١٦) -	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة المشطوبات
-	٣٤,٨٨١	٢٩١,٧١٠	(٣٢٦,٥٩١)	المحول من المرحلة ١
-	٦٣٩,٣٠٢	(٩٥٤,٩٢٦)	٣١٥,٦٢٤	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٩,٠١٨,١٧٥	١,١٣٨,٠٢٣	٦١٦,٨٧٧	٧,٢٦٣,٢٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٣,٠٣٠,٦٠٧ (١,٨٦٤,٦٧٣) (٤٩٦,٧٥١)	١,٤٨٣,٨٢٠ ١٢٧,١٨٢ (٤٩٦,٧٥١)	٢,٠٣٢,٧٨٩ (٣٢٣,٩٩٢) -	٩,٥١٣,٩٩٨ (١,٦٦٧,٨٦٣) -	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة المشطوبات
-	-	٤٦٧,٤٨٥	(٤٦٧,٤٨٥)	المحول من المرحلة ١
-	٦٥٣,٦٣٢	(٦٥٣,٦٣٢)	-	المحول من المرحلة ٢
-	(٩٠,٦٨٤)	١,٢٧٦	٨٩,٤٠٨	المحول من المرحلة ٣
١٠,٦٦٩,١٨٣	١,٦٧٧,١٩٩	١,٥٢٣,٩٢٦	٧,٤٦٨,٠٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٥٥,٥٤٤	١,٢٧٣,٣٠٥	٢٩٤,٨٤١	٨٧,٣٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	(٢,٩٠٧)	٢,٩٠٧	التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
-	-	٢٦,٠٧٦	(٢٦,٠٧٦)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا
-	٢٠٤,٤٧٧	(٢٠٤,٤٧٧)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تتخفف قيمتها الائتمانية
١٠,٩٦٠	١٠,٩٦٠	-	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
١٥٠,١٨٠	٦٧,٧٧٢	٦١,٥٧٤	٢٠,٨٣٤	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
(١,٠١١,٨٥٧)	(١,٠١١,٨٥٩)	-	-	المحمل إلى بيان الدخل (إيضاح ٢٢) المشطوبات
٨٠٤,٨٢٥	٥٤٤,٦٥٥	١٧٥,١٠٧	٨٥,٠٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة):

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٦٧,١١٧	١,١٤٥,١٨٦	٢٣٨,٣٨١	٨٣,٥٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	(١,٦٧٦)	١,٦٧٦	التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم: تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا
-	-	٤٩,٦٥٦	(٤٩,٦٥٦)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
-	١٥٦,٦٦٤	(١٥٦,٦٦٤)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
٢,٥٨٨	٢,٥٨٨	-	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
٦٨٣,٣٥٧	٤٦٦,٣٨٥	١٦٥,١٤٤	٥١,٨٢٨	المحمل إلى بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
(٤٩٧,٥١٨)	(٤٩٧,٥١٨)	-	-	المشطوبات
١,٦٥٥,٥٤٤	١,٢٧٣,٣٠٥	٢٩٤,٨٤١	٨٧,٣٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فيما يلي التحليل القطاعي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في فئة التعثر والمخصصات ذات العلاقة التي انخفضت قيمتها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	مخصص الانخفاض في القيمة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	بحسب القطاع الاقتصادي
١٢١,٢٦٤	١٧٥,٣٠١	١٣٦,٤٨٨	٣٢٥,٢٧٢	التجاري
٢٨٨,٧٧٨	٤٢١,٢٢٢	١٩٢,٥٢٩	٤٣٨,٠١٧	القروض الشخصية (أفراد والأفراد من أصحاب الأرصد المالية الكبيرة)
٢٨٢,٧٠١	٣٧٢,١٠٨	٧٠,٨٩٦	١٨١,٣٢٦	التصنيع
١٨,٢٦٢	٢٤,٩٩٥	١١,٧٩٣	٧,٢١٨	الإنشاءات
٣٣٣,٧٩٧	٣٧٧,١٦٩	٩٠,٢٢٤	٩٧,٧٤٤	الخدمات
٤٦,٨٤٦	٨٨,١٢٩	٤٢,٧٧٩	٨٨,٤٤٦	المؤسسات المالية
١٨١,٦٥٧	٢١٨,٢٧٥	-	-	النقل والاتصالات
١,٢٧٣,٣٠٥	١,٦٧٧,١٩٩	٥٤٤,٧٠٩	١,١٣٨,٠٢٣	المجموع

يتم تحديد انخفاض القيمة العادلة للضمان الذي يحتفظ به البنك المتعلق بالقروض للعملاء من الأفراد والشركات بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٦٧١,٣٢٣ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٦٦٩,٣٤٣ ألف درهم). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية والرهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والماكينات والمخزون والذمم المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض لشركاتها التابعة أو شركات البنك الأخرى.

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	
						الدين:
						القيمة العادلة من
						خلال بنود الدخل
						الشامل الأخرى
٢,٤٧٣,٧١٤	-	٢,٤٧٣,٧١٤	٢,٣١٤,٥٦٨	-	٢,٣١٤,٥٦٨	محلية
٨٠٧,٣٧٧	-	٨٠٧,٣٧٧	١,١٠٦,٠٢٠	-	١,١٠٦,٠٢٠	خارجية
						التكلفة المطفأة
						محلية
			١١١,١٧٦		١١١,١٧٦	خارجية
٣,٢٨١,٠٩١	-	٣,٢٨١,٠٩١	٣,٥٣١,٧٦٤	-	٣,٥٣١,٧٦٤	مجموع سندات الدين
						حقوق الملكية:
						القيمة العادلة من
						خلال بنود الدخل
						الشامل الأخرى
٤٦٧	٤٦٧	-	٤٦٧	٤٦٧	-	محلية
١٦٨	٧٦	٩٢	٢٢٨	٧٦	١٥٢	خارجية
٦٣٥	٥٤٣	٩٢	٦٩٥	٥٤٣	١٥٢	مجموع حقوق الملكية
٣,٢٨١,٧٢٦	٥٤٣	٣,٢٨١,١٨٣	٣,٥٣٢,٤٥٩	٥٤٣	٣,٥٣١,٩١٦	مجموع الاستثمارات
			(٢,٢٤٢)			الخسائر الائتمانية
						المتوقعة على
						الاستثمارات المحتفظ
						بها بالتكلفة المطفأة
٣,٢٨١,٧٢٦			٣,٥٣٠,٢١٧			صافي الاستثمارات

يحتفظ البنك بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى على أوراقه المالية الاستثمارية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٢٣,٢٦٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩,٧٥٨ ألف درهم).

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٨١٦,٤٣٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ٧٤١,٦٦٧ ألف درهم) مضمونة بموجب اتفاق إعادة الشراء المبرم مع المقرضين. يحتفظ البنك بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٣,١٥٥ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٣,٢٠٨ ألف درهم) على هذه الأوراق المالية الاستثمارية المضمونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء.

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

تصنيف الأرصدة الإجمالية لأوراق المالية الاستثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المطفأة) مع المراحل:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٧٠٣,٣٧٨	-	-	١,٧٠٣,٣٧٨	مرتفع
١,٨٢٨,٣٨٦	-	-	١,٨٢٨,٣٨٦	قياسي
٣,٥٣١,٧٦٤	-	-	٣,٥٣١,٧٦٤	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٢٥,٥٠٢)	-	-	(٢٥,٥٠٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٥٠٦,٢٦٢	-	-	٣,٥٠٦,٢٦٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٢٠,٠٥٦	-	-	١,٤٢٠,٠٥٦	مرتفع
١,٨٦١,٠٣٥	-	-	١,٨٦١,٠٣٥	قياسي
٣,٢٨١,٠٩١	-	-	٣,٢٨١,٠٩١	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١٩,٧٥٨)	-	-	(١٩,٧٥٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٦١,٣٣٣	-	-	٣,٢٦١,٣٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الأوراق المالية الاستثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المطفأة):

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٩,٧٥٨	-	-	١٩,٧٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٧٤٤	-	-	٥,٧٤٤	المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
٢٥,٥٠٢	-	-	٢٥,٥٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢١,٩٥٦	-	-	٢١,٩٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٢,١٩٨)	-	-	(٢,١٩٨)	المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
١٩,٧٥٨	-	-	١٩,٧٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٩٦,٩٤٧	-	٨٩٦,٩٤٧	AA
٣٠١,٧٦٤	-	٣٠١,٧٦٤	-AA
-	-	-	+A
٥٠٤,٦٦٨	-	٥٠٤,٦٦٨	A
١٥٢	١٥٢	-	-A
٢٥,٨٠٥	-	٢٥,٨٠٥	+BBB
٣٥,٣٠٨	-	٣٥,٣٠٨	BBB
١,٣٦٠,٣٥٢	-	١,٣٦٠,٣٥٢	-BBB وأقل
٤٠٧,٤٦٣	٥٤٣	٤٠٦,٩٢٠	غير مصنف
٣,٥٣٢,٤٥٩	٦٩٥	٣,٥٣١,٧٦٤	إجمالي الاستثمارات
(٢,٢٤٢)	-	(٢,٢٤٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٥٣٠,٢١٧	٦٩٥	٣,٥٢٩,٥٢٢	صافي الاستثمارات
المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٤٢,٦٠٣	-	٧٤٢,٦٠٣	AA
٣٧٠,١٢٠	-	٣٧٠,١٢٠	-AA
٣٨,٤٤٢	-	٣٨,٤٤٢	+A
٢٣٧,٨٤٤	-	٢٣٧,٨٤٤	A
٣١,١٤٠	٩٢	٣١,٠٤٨	-A
٩١,٧٦٣	-	٩١,٧٦٣	+BBB
٣٦,٧٢٥	-	٣٦,٧٢٥	BBB
١,٢٧٦,٣٢٧	-	١,٢٧٦,٣٢٧	-BBB وأقل
٤٥٦,٧٦٢	٥٤٣	٤٥٦,٢١٩	غير مصنف
٣,٢٨١,٧٢٦	٦٣٥	٣,٢٨١,٠٩١	إجمالي الاستثمارات
-	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٢٨١,٧٢٦	٦٣٥	٣,٢٨١,٠٩١	صافي الاستثمارات

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠٢١ إضافات تحويلات مشطوبات استبعادات حركات أخرى
٨٣٨,٣٦١	١١٢,٣٨٣	٢٩٣,٦١٦	٤٣٢,٣٦٢	
١٢,٦٧١	١٢,٦٤٢	٢٩	-	
-	(٦,٣٧٦)	٦,٣٧٦	-	
(٣,١٧٠)	-	-	(٣,١٧٠)	
(٨,٥٣١)	-	-	(٨,٥٣١)	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	
٨٢٩,٣٣١	١٠٨,٦٤٩	٣٠٠,٠٢١	٤٢٠,٦٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦٤,٨٠٨	-	٢٣٧,٦٧١	٢٧,١٣٧	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢١
٢٠,٠٠٥	-	١٦,٥٧٢	٣,٤٣٣	المحمل للسنة
(٥٨١)	-	-	(٥٨١)	المشطوبات
(٣,٩٣٥)	-	-	(٣,٩٣٥)	الاستبعادات
٢٨٠,٢٩٧	-	٢٥٤,٢٤٣	٢٦,٠٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٤٥,٧٦٣)	(٧٦,٥٢٩)	-	(١٦٩,٢٣٤)	الانخفاض في قيمة العقارات
٣٠٣,٢٧١	٣٢,١٢٠	٤٥,٧٧٨	٢٢٥,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠٢٠
٨١٣,٨٥٧	١١٠,٢٥١	٢٧١,٢٤٤	٤٣٢,٣٦٢	إضافات
٢٧,٨١٦	٢٧,٠٠٠	٨١٦	-	تحويلات
-	(٢٣,٠٠٠)	٢٣,٠٠٠	-	مشطوبات
(٢,٩١٧)	(١,٨٦٨)	(١,٠٤٩)	-	استبعادات
(٣٩٥)	-	(٣٩٥)	-	
٨٣٨,٣٦١	١١٢,٣٨٣	٢٩٣,٦١٦	٤٣٢,٣٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤١,٩٧٩	-	٢١٨,٥٨٩	٢٣,٣٩٠	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣,٤٢١	-	١٩,٦٧٤	٣,٧٤٧	المحمل للسنة
(١٩٧)	-	(١٩٧)	-	المشطوبات
(٣٩٥)	-	(٣٩٥)	-	الاستبعادات
٢٦٤,٨٠٨	-	٢٣٧,٦٧١	٢٧,١٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٤٥,٧٦٣)	(٧٦,٥٢٩)	-	(١٦٩,٢٣٤)	الانخفاض في قيمة العقارات
٣٢٧,٧٩٠	٣٥,٨٥٤	٥٥,٩٤٥	٢٣٥,٩٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بلغت تكلفة الأرض بنظام التملك الحر أعلاه ٣٣٨,٣٦٨ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٣٣٨,٣٦٨ ألف درهم).

خلال ٢٠٢١، تتعلق الإضافات إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالمصاريف المتكبدة فيما يتعلق بشراء ممتلكات ومعدات بقيمة ١٢,٦٤٢ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٢٧,٠٠٠ ألف درهم). عند إكمال المشاريع المرتبطة، تم تحويل ٦,٣٧٦ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٣,٠٠٠ ألف درهم) إلى "مركبات، وتحسينات على عقار مستأجر، وأثاث وتجهيزات ومعدات" بينما تم شطب لا شيء (٢٠٢٠: ١,٨٦٨ ألف درهم).

خلال ٢٠٢١، قام البنك بشطب برمجيات الكمبيوتر مباني وأثاث ومعدات بصافي قيمة دفترية لا شيء (٢٠٢٠: ٨٥٢ ألف درهم).

تتضمن الموجودات الثابتة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ قطع أراضي باجمالي قيم دفترية قدرها ٤٢٢,٤٠٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٤٢٢,٤٠٠ ألف درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية لقطع الأراضي هذه، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء خلال سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠ - ١٠٤,٤٥٥ ألف درهم).

الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب مدرجة ضمن المعدات بصافي قيمة دفترية بلغت ١٨,٨٣٣ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٠,٧٦٧ ألف درهم).

فيما يلي توصيف لتقنيات التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية لتقييم العقارات:

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

أساليب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة (يشار إليه أدناه)	معدل المبيعات لكل قدم مربع على مساحة الأرضية الإجمالية تم تعديله لدمج التفاوض والحجم وتعديل الوقت للمعاملات
طريقة مقارنة المبيعات (يشار إليه أدناه)	طريقة مقارنة المبيعات (يشار إليه أدناه)
طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة	تم تطبيق تعديل تفاوضي بنسبة ١٥٪ على سعر الطلب الحالي لقطع الأراضي المماثلة

تعتمد طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة على القيمة السوقية للاستخدام الحالي لقطعة الأرض بالإضافة إلى تكاليف الاستبدال الإجمالية الحالية للتحسينات ناقصاً مخصصات التدهور المادي وجميع أشكال التقادم والتحسين ذات العلاقة.

طريقة مقارنة المبيعات تتضمن هذه الطريقة تحليل المبيعات وطلب أسعار قطع أرض مماثلة ومقارنتها بالعقارات المملوكة.

١٠ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٥٧٧	٦٠,٢٤٣	فوائد مستحقة
٨,٠٥٥	١٦,٠٥٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٢٤٠,٨٦٣	٣٩٠,٠٣٠	قبولات
٦٣,٥٦٦	١١٦,٩٥٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٨٣٨	٤,٨٨٦	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٨)
١١٧,٢٤٨	١٥٦,٧٣٧	موجودات معاد تملكها مقابل تسوية الديون (راجع أدناه)
<u>٥٢٣,١٤٧</u>	<u>٧٤٤,٩٠٤</u>	

بلغت محفظة موجودات البنك المحتفظ بها والتي تمت إعادة الاستحواذ عليها عند تسوية الديون مبلغ ٢٩٣,٨٥٤ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٢٥٤,١٦٠ ألف درهم). في سنة ٢٠٢١، قام البنك بتثبيت مكاسب من عمليات بيع بمبلغ ٥,٩٤٥ ألف درهم على عقاراته بصافي قيمة دفترية من ٨,١٦٢ ألف درهم في وقت البيع (٢٠٢٠ - ٢٨,٣٠٠ ألف درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية للعقارات المتبقية في سنة ٢٠٢١، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ ٤,٨٣١ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٣٩,٣٦٦ ألف درهم) للسنة.

١٠ موجوات أخرى (تتمة)

وفيما يلي تصنيف التعرض الائتماني للموجوات المالية والتي هي جزء من الموجوات الأخرى مع المراحل:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	موجوات أخرى
١٠,٥٨٨	-	-	١٠,٥٨٨	مرتفع
٥٥٥,٣٥١	-	٢٢,١٨٤	٥٣٣,١٦٧	قياسي
٧,٨٠١	-	٧,٨٠١	-	قائمة المراقبة
٥٧٣,٧٤٠	-	٢٩,٩٨٥	٥٤٣,٧٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	موجوات أخرى
٣,٤٥١	-	-	٣,٤٥١	مرتفع
٣٧٦,٩٢٦	-	٢٤,٣١١	٣٥٢,٦١٥	قياسي
-	-	-	-	قائمة المراقبة
٣٨٠,٣٧٧	-	٢٤,٣١١	٣٥٦,٠٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	ودائع تحت الطلب ودائع لأجل
٢٧,٧٣٢	٥,٥٢٥	
١,٢٠٥,٧٣٨	٢,٤٠٥,٤٦٣	
١,٢٣٣,٤٧٠	٢,٤١٠,٩٨٨	

تتضمن الودائع لأجل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ٧٠٩,٢٤٥ ألف درهم (٢٠٢٠: ٦٠٥,٩٣٨ ألف درهم).

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مجموع المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية
٧٦٥,٠٣٨	٨٨٨,٢٦٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٠٩	٤,٥١٦	داخل مجلس التعاون الخليجي
٤٦٣,٨٢٣	١,٥١٨,٢٠٤	دول أخرى
<u>١,٢٣٣,٤٧٠</u>	<u>٢,٤١٠,٩٨٨</u>	

١٢ ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٣٥٩,٧٤٨	٧,٣٠٤,٠٦٤	ودائع لأجل
٢,٥٦٣,٠١٣	٢,٨١٩,٥٩٧	حسابات جارية
٣٢٤,٠٧٤	٢٨٢,٧٦٤	حسابات توفير وتحت الطلب
<u>١١,٢٤٦,٨٣٥</u>	<u>١٠,٤٠٦,٤٢٥</u>	

يتم تنفيذ وداائع العملاء، بما في ذلك الودائع الإسلامية للعملاء بمبلغ ٢,٢٩٩,٧١٣ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٣,٣٩٠,٣٢٩ ألف درهم) من خلال نافذة إسلامية للبنك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

١٣ قروض متوسطة الأجل

الحركة في القروض متوسطة الأجل خلال السنة كانت على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٨٧,٣٦٣	-	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	المصدر خلال السنة
(١,٤٨٧,٣٦٣)	-	المسدد خلال السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

من أجل إدارة ميزانيته العمومية بشكل فعال وتحسين استخدام الاموال، قام البنك بالسداد المبكر لجميع قروضه متوسطة الأجل المستحقة السداد في يونيو ٢٠٢٠.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٠,٨٦٣	٣٩٠,٠٣٠	أوراق قبول
١٤٦,٣١٥	٧٩,٣٨٤	فوائد مستحقة الدفع
٢٣٠,٥٨٧	١١٦,٦٦٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥)
١١٢,٤٧٢	١٠٠,٧٢٢	خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
١٧,٤١٤	١٩,٢٢٣	مخصصات متعلقة بالموظفين
٣٨,١١٦	٣٣,٥٣٤	مصاريف مستحقة الدفع
٤٢,٢٩٧	٣٦,٤٣٥	شيكات غير مقدمة
٩,٨٣٨	٦,١٦٤	بند مطلوبات عقد الإيجار (إيضاح ٢٨)
٧٦,٣٩٩	٦٨,٥٨١	أخرى
٩١٤,٣٠١	٨٥٠,٧٣٧	

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٣٩٤	١٨,٨٠٥	مخصصات متعلقة بالموظفين
١,٠٢٠	٤١٨	يتكون إجمالي التزام مستحقات الموظفين من:
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		مطلوبات أخرى
١٧,٤١٤	١٩,٢٢٣	

وفقاً لقوانين العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. فيما يلي الحركة في الالتزام المدرج في بيان المركز المالي فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠٥٨	١٦,٣٩٤	الالتزام كما في ١ يناير
٤,٦٧٦	٥,٠٦٥	مصرف مدرج في بيان الدخل
(١١,٣٤٠)	(٢,٦٥٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٦,٣٩٤	١٨,٨٠٥	الالتزام كما في ٣١ ديسمبر

١٥ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

إن رأس مال البنك المُصرَّح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢ سهماً (٢٠٢٠ - ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢) قيمة كل منها ١ درهم. يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل لدى البنك من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً (٢٠٢٠): ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ (سهماً) قيمة كل منها درهم واحد. انظر إيضاح ٢٣ للتفاصيل.

(ب) احتياطي خاص

وفقاً للمادة رقم ١٤ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٨ في شأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم القطاع المصرفي، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٧,٠١٩ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ج) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة رقم ٢ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يلزم تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٣٥,٩٤٣ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(د) احتياطي عام

يمكن استخدام الاحتياطي العام لأي غرض يحدده قرار المساهمين في البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٩,٣١١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(هـ) احتياطي إعادة التقييم

يتم استخدام احتياطي إعادة التقييم لتسجيل الزيادات في القيمة العادلة للأرض والمباني ذات التملك الحر والانخفاضات إلى الحد الذي تتعلق فيه هذه الانخفاضات بالزيادة في نفس بند الموجودات المسجل سابقاً ضمن الدخل الشامل. في ٢٠٠٨، غير البنك سياسته المحاسبية إلى الأساس المحاسبي بالتكلفة بخصوص الأرض والمباني. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(و) توزيعات الأرباح

لا يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع أي توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

(ز) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

تتضمن التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وصافي الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية (إن وجدت). لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٧,٦٥٦ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٦ دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٤٧٧,٣٩٨	٣٤٠,٥٦٠	القروض والسلفيات ومنتجات التمويل الإسلامي أسواق المال ومعاملات بين البنوك دين استثمارية والربح عن الصكوك
٣١,٨٧٨	١٠,٢٢٣	
١٣٢,٦٥٣	١٢٧,٣٣٢	
<u>٦٤١,٩٢٩</u>	<u>٤٧٨,١١٥</u>	

١٧ مصاريف الفوائد وتوزيعات على المودعين

٢٠٢٠ الف درهم	٢٠٢١ الف درهم	
٢٤٠,٨٠٦	١٣١,٢٣٩	ودائع العملاء المعاملات بين البنوك
١٠٧,٧١٤	٦٩,٠٦٦	
<u>٣٤٨,٥٢٠</u>	<u>٢٠٠,٣٠٥</u>	

١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٠ الف درهم	٢٠٢١ الف درهم	
١٢,٦٩٧	١٢,٢١٨	رسوم على خطابات الاعتماد واوراق القبول رسوم على الضمانات رسوم على قروض وسلفيات مصاريف العمولات
٢٦,٥٧٨	٢٠,٠٠٦	
١٦,٧٤٢	٢١,٨٥٤	
(١٣,٧٠٨)	(٧,٠١٥)	
<u>٤٢,٣٠٩</u>	<u>٤٧,٠٦٣</u>	

١٩ دخل الصرف الأجنبي

يتكون دخل الصرف الأجنبي بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ١٣,٠٨٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٢,٦٩٣ ألف درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملة الأجنبية.

٢٠ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٠ الف درهم	٢٠٢١ الف درهم	
٥,٠٣٣	٤٠,٧٧٥	أرباح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى اتعاب مستردة من عملاء إيرادات من تحصيلات أخرى
٢٣,٢١٨	٢٠,٠٢١	
٢,٥٤٠	٢,٤٥٩	
١٩,٤٠٥	٤٢,٦٨٣	
<u>٥٠,١٩٦</u>	<u>١٠٥,٩٣٨</u>	

٢١ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٤٧,٢٢٠	٣٦,٤٥٢	تكاليف إشغال وصيانة
١٣,٢٠٩	١٧,٥٦٥	اتعاب قانونية ومهنية
٢٠,٨٥٠	٢١,٦٥٦	مصاريف إدارية أخرى
٢,٧٢٠	٢,٥٨٩	حذف ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
<u>٨٣,٩٩٩</u>	<u>٧٨,٢٦٢</u>	

٢٢ صافي خسائر الانخفاض في القيمة

مخصص خسائر الائتمان المثبتة في بيان الدخل كما يلي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٦٨٣,٣٥٧	١٥٠,١٨٠	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية:
٢٣,٦٥٥	(٨٧٠)	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٧)
٢٦	٢٢	المطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
(٢,١٩٨)	٥,٧٤٤	المستحقات من البنوك الأخرى (إيضاح ٦)
٢٢٠		الاستثمارات والأدوات الإسلامية (إيضاح ٨)
(٦٨)		مخصص القيمة العادلة من خلال حقوق ملكية بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠٤,٤٥٥	-	تنازلات أساسية عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣٩,٣٦٦	٤,٨٣١	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:
(٤٠,٦٩٠)	(٢٤,١٨٠)	موجودات ثابتة وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٩)
		موجودات أخرى (إيضاح ١٠)
		استرداد ديون معدومة مشطوبة
<u>٨٠٨,١٢٣</u>	<u>١٣٥,٧٢٧</u>	صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٣ ربحية / (خسارة) السهم

يتم حساب الأرباح الأساسية للسهم الواحد بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة لحملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم حسابها على النحو التالي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
(٦٦٧,٢٩٥)	٧٠,١٩١	صافي أرباح / (خسائر) السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ قيمة كل منها درهم واحد القائمة خلال السنة
<u>٠,٣٢</u>	<u>٠,٠٣</u>	الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

إن الأرباح / (الخسائر) المخفضة للسهم الواحد هي نفس الأرباح / (الخسائر) الأساسية للسهم الواحد، نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند الممارسة.

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق العمل الاعتيادي معاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مساهمين يملكون حصة جوهريّة في أسهم البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي إدارة البنك، وشركات خاضعة لسيطرتهم المباشرة أو غير المباشرة أو يمارسون عليها نفوذاً كبيراً. إن الأرصدة القائمة الهامة في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		<u>مساهمون:</u>
٦٦	٩٤	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٦٦٩	٣,٤٥٤	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٥,١٧٤	٤,٠٠٠	التزامات ومطلوبات طارئة
		<u>أعضاء مجلس الإدارة:</u>
٦,٥١١	١١,٠٤٥	قروض وسلفيات
٦,٢٩٦	٧,١٥١	ودائع العملاء
٤٥	٤٥	التزامات ومطلوبات طارئة
		<u>المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:</u>
١٨٠,١٦٧	١٧١,٩٨٩	قروض وسلفيات
٦٤,١٣١	-	استثمارات
٢٩	١٣	مبالغ مستحقة من بنوك
٤٤٨	٢٧٣	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٢٤٣,٩٥٤	٢٣٥,٠٣٥	ودائع العملاء
٩٧,٨٨١	٧٦,٠٢٠	التزامات ومطلوبات طارئة
		<u>كبار موظفي الإدارة في البنك:</u>
٤,١٣٦	٤,١٣٦	قروض وسلفيات
١,٤٤٥	١,٤٤٥	ودائع العملاء

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١,٥٩٥	٢٢١	دخل فوائد مستحق
٤,٢٠٤	٨٩٩	مصاريف فوائد مستحقة
(٥,٣٩٣)	١,٤٢٣	خسارة الائتمان المتوقعة محملة إلى / (ناتجة عن) بيان الدخل

فيما يلي الدخل والمصاريف والمشتريات وبيع الاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٤٢,٠٣٢	١٧,٧٤٦	دخل الفوائد
٨,٣٤٠	٣,٧٧٦	مصاريف الفوائد
٢٥٠	-	أتعاب مهنية
٧,٠٧٩	-	خسارة من بيع استثمارات
٤٤,٨٧٠	-	مبالغ محصلة من بيع استثمارات

كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١٣	١٤	عدد كبار موظفي الإدارة
١٥,٩٢٣	١٧,٤٧٨	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٢,١٥٦	١,٤٢٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٠٧٩	١٨,٩٠٧	مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة
١١١	٦٦	دخل الفوائد
١	-	مصاريف الفوائد

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة والمعاملات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي وتمت على أساس المعاملات السارية في السوق. تحتسب الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة حسب الأسعار التجارية الاعتيادية.

إن تعرضات الأطراف ذات العلاقة مضمونة مقابل رهن بمبلغ ١٣٥,٣٠٥ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٢٧,٨١١ ألف درهم).

ولم يرصد البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي انخفاض في القيمة في المرحلة ٣ على المبالغ من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٠: لا شيء).

قام البنك باستئجار مساحة مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات ناقصاً المصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ١,٩١٦ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٩٢٩ ألف درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة وفقاً لمعدلات السوق.

الحركة في الأرصدة الإجمالية لجميع أرصدة القروض والسلفيات للطرف ذي العلاقة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٩٠,٨١٤	-	٢٣,٠٧١	١٦٧,٧٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥,٦٤٨)	-	(٣٨٣)	(٥,٢٦٥)	صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة
-	-	٤٠,٥٠٥	(٤٠,٥٠٥)	المحول من المرحلة ١
-	-	(١,٨٣٨)	١,٨٣٨	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
١٨٥,١٦٦	-	٦١,٣٥٥	١٢٣,٨١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٩٤,٣٠٢	-	٢٤٩,٣٦٨	٣٤٤,٩٣٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٤٩٧	-	-	١٠,٤٩٧	إعادة إدراج الرصيد الافتتاحي
(١٩٤,٩٧٠)	-	(٧,٩٨٦)	(١٨٦,٩٨٤)	صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة
(٢١٩,٠١٥)	-	(٢١٩,٠١٥)	-	مبالغ معاد تصنيفها والتي لم تعد أطراف ذات علاقة المشطوبات
-	-	-	-	المحول إلى/(من) المرحلة ١
-	-	٧٠٤	(٧٠٤)	المحول إلى/(من) المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول إلى/(من) المرحلة ٣
١٩٠,٨١٤	-	٢٣,٠٧١	١٦٧,٧٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات الطرف ذي العلاقة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣,٩٧٢	-	١,٨٥٤	٢,١١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	(١٢٠)	١٢٠	التغيرات بسبب المخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
١,٤٢٣	-	١,٨٦٦	(٤٤٣)	محولة من خسارة ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
				محملة لبيان الدخل
٥,٣٩٥	-	٣,٦٠٠	١,٧٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٩,٣٦٥	-	٤,١٨٠	٥,١٨٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	٩٧	(٩٧)	التغيرات بسبب المخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
(٤,٤٠٦)	-	(١,٤٣٦)	(٢,٩٧٠)	محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
(٩٨٧)	-	(٩٨٧)	-	محملة لبيان الدخل
				مبالغ معاد تصنيفها والتي لم تعد أطراف ذات علاقة
٣,٩٧٢	-	١,٨٥٤	٢,١١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ المشتقات

يقوم البنك، ضمن سياق أعماله الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. الأدوات المالية المشتقة تتضمن العقود الآجلة والمقايضات.

١-٢٥ أنواع منتجات المشتقات

(أ) عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال. لدى البنك تعرض ائتماني للأطراف المقابلة للعقود الآجلة.

(ب) عقود خيارات

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

٢٥ المشتقات (تتمة)

١-٢٥ أنواع منتجات المشتقات (تتمة)

ج) عقود مقايضة

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مراحل السداد مع مرور الوقت بناءً على مبالغ اسمية محددة متعلقة بالحركات في مؤشر أساسي معين مثل معدل الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

وتتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقود يختارها البنك مع مؤسسات مالية أخرى يقوم البنك بموجبه بتلقي أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام معدل فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقايضة على تدفقات المدفوعات مع بعضها البعض مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

وبموجب عقد مقايضة العملات، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة وتتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ومعظم عقود مقايضة العمولة يتم تسويتها بالإجمالي.

٢-٢٥ غرض المشتقات

يعد البنك طرفاً في الأدوات المشتقة في سياق تلبية احتياجات العميل. إضافة إلى ذلك، يستخدم البنك المشتقات لأغراض المتاجرة، وكجزء من نشاط إدارة المخاطر لديها، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل الحد من تعرضها للمخاطر الحالية والمتوقعة، وذلك عن طريق التحوط لبعض المعاملات والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في الميزانية العمومية.

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تنطوي بانتظام على درجة عالية من المديونية وهي متقلبة للغاية. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة بند الموجودات أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة البنك.

وقد تعرضت المشتقات التي تتم خارج السوق الرئيسية البنك إلى مخاطر مرتبطة بغياب سوق الصرف الذي يتم فيه إغلاق مركز مفتوح.

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك لأكثر معطيات النموذج ملائمة (إيضاح ٢٧).

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة لأغراض إدارة المخاطر والتحوط المسجلة كموجودات ومطلوبات مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية قيمة بند موجودات الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٢٥ المشتقات (تمة)

١-٢-٢٥ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر

٢٠٢١

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	٣ - ١٢ شهرًا ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	
-	٥٠٤,٣٤٠	٩٠٧,٢٧٠	٧٥٨,٥٢٤	٢,١٧٠,١٣٤	(١,٧١٠)	١٠,٦٠٠	عقود آجلة
٦٠٠,٠٠٠	٤٨٢,٤١٥	-	-	١,٠٨٢,٤١٥	(٥,٤٥٥)	٥,٤٥٤	مقايضات أسعار الفائدة
٦٠٠,٠٠٠	٩٨٦,٧٥٥	٩٠٧,٢٧٠	٧٥٨,٥٢٤	٣,٢٥٢,٥٤٩	(٧,١٦٥)	١٦,٠٥٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	٣ - ١٢ شهرًا ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	
-	-	١,٠١٩,٧٩٨	١,٢٧٩,٨٨٩	٢,٢٩٩,٦٨٧	(٣٣)	٣,٦٨٧	عقود آجلة
-	٢٥١,٦٥١	-	-	٢٥١,٦٥١	(٤,٣٦٨)	٤,٣٦٨	مقايضات أسعار الفائدة
-	٢٥١,٦٥١	١,٠١٩,٧٩٨	١,٢٧٩,٨٨٩	٢,٥٥١,٣٣٨	(٤,٤٠١)	٨,٠٥٥	

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك عقود تحوط معدلات الفائدة للتحوط ضد تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بمعدلات الفائدة المعيارية. وتتم مطابقة عقود مقايضة معدلات الفائدة بمشتريات محددة للاستثمارات.

ولا يقوم البنك بالتحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة إلا بمقدار معدلات الفائدة المعيارية. والمعدل المعياري هو عنصر من عناصر مخاطر معدلات الفائدة الملحوظة في بيئات ذات صلة. ويتم تطبيق محاسبة التحوط حيثما تلبى علاقات التحوط معايير محاسبة التحوط.

عندما يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك توقعات بفعالية مرتفعة للأداة المشتقة المصنفة في كل علاقة تحوط لتعويض التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط باستخدام تحليل الانحدار. ويستند التقييم إلى تقييم المقاييس الكمية لنتائج الانحدار.

تم بيان القيمة العادلة للمقايضات في الموجودات (المطلوبات) الأخرى، كما تم إدراج القيمة الدفترية لبند التحوط ضمن بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي. وقد تم إدراج أرباح القيمة العادلة من المشتقات المحتفظ بها في علاقات تحوط قيمة عادلة مؤهلة وربح وخسارة التحوط لبند التحوط في الدخل التشغيلي الأخر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يحتفظ البنك بعقود مقايضة أسعار الفائدة التالية كأدوات تحوط في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر الفوائد إلى جانب المبالغ المتعلقة ببند التحوط.

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢-٢٥ عرض المشتقات (تتمة)

١-٢-٢٥ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر	١٢ - ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢١ ديسمبر	٦٦١,٦٣١	١,١٨٠,٦٣٥	١٤٦,٩٠٠	-	١,٩٨٩,١٦٦	(١٠٩,٤٩٩)	-
٢٠٢٠ ديسمبر	٩٥٨,٩١٠	١,٠٩٩,٣٧٥	٥٥,٨٢٢	-	٢,١١٤,١٠٧	(٢٢٦,١٨٦)	-

القيمة الدفترية للبنود المحوطة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٢,١١٠,٤٥٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢,٣١١,١٦٤ ألف درهم). تتكون هذه البنود المحوطة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

قام البنك بتثبيت الربح التالي والمتعلق بعدم فاعلية التحوط المحسوبة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
عدم الفاعلية المدرجة في الربح والخسارة	عدم الفاعلية المدرجة في الربح والخسارة
التغير في القيمة	التغير في القيمة
ألف درهم	ألف درهم
٢٤٩	٩,٦٢٥
(١٠٥,٢٢٥)	(١٠٦,٩١٦)
١٠٥,٤٧٤	١١٦,٥٤١

٣-٢٥ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للبنك. يتم إبرام ما يقارب من ٨٩٪ (٢٠٢٠: ٩٧٪) من عقود مشتقات البنك مع مؤسسات مالية أخرى.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

يلتزم البنك بدفع المبالغ التعاقدية فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات بالنيابة عن العملاء عند تلبية شروط العقد الطارئة. وتمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان بافترض أن المبالغ قد تم تقديمها بالكامل والضمانات قد تمت المطالبة بكامل مبلغها بعد الإخفاق في التنفيذ والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدية للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

تمثل التزامات القروض الالتزامات التعاقدية بالحصول على القروض. وهذه الالتزامات قابلة للإلغاء وعادة ما يكون لها تواريخ صلاحية محددة أو تشتمل على شروط لإلغائها. وحيث أن الالتزامات قابلة للإلغاء ومن الممكن أن تنتهي دون سحبها وحيث أن الشروط المسبقة للسحب يجب الوفاء بها، فليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقد المتطلبات للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

فيما يلي التزامات البنك المتعلقة بالائتمان:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٥٧٨	٢٧٨,٠٠٠	مطلوبات طارئة
٢,٥٢٧,٦٢٧	٢,٣٨٦,٠٣٤	خطابات اعتماد
		ضمانات
٢,٧٤٣,٢٠٥	٢,٦٦٤,٠٣٤	
		التزامات
٣,٠٩٨,٦٤٣	٢,٢٨٦,٩٧٥	التزامات قروض غير مسحوبة

إن جميع التزامات القروض غير المسحوبة الخاصة بالبنك قابلة للاسترداد ولا تتم مراعاتها عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف مجموع أرصدة الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٤٧	-	-	٤,٩٤٧	مرتفع
٢,٣٩٧,٥٢٥	-	٣١٠,٨٢٨	٢,٠٨٦,٦٩٧	قياسي
٥٣,٣٥١	-	٥٣,٣٥١	-	قائمة المراقبة
٢٠٨,٢١١	٢٠٨,٢١١	-	-	متعثر
٢,٦٦٤,٠٣٤	٢٠٨,٢١١	٣٦٤,١٧٩	٢,٠٩١,٦٤٤	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٨٧,٩٤٧)	(٤٧,٠٣٣)	(٣١,٨٥٥)	(٩,٠٥٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٥٧٦,٠٨٧	١٦١,١٧٨	٣٣٢,٣٢٤	٢,٠٨٢,٥٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٨٦	-	-	١٦,٥٨٦	مرتفع
٢,٥٠٦,٣٧٩	-	٦٦٢,٦٤٣	١,٨٤٣,٧٣٦	قياسي
١٢٨,٩٧٨	-	١٢٨,٩٧٨	-	قائمة المراقبة
٩١,٢٦٢	٩١,٢٦٢	-	-	متعثر
٢,٧٤٣,٢٠٥	٩١,٢٦٢	٧٩١,٦٢١	١,٨٦٠,٣٢٢	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١١٢,٣٦٢)	(٣٧,٣٩٧)	(٥٦,٧١٠)	(١٨,٢٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٦٣٠,٨٤٣	٥٣,٨٦٥	٧٣٤,٩١١	١,٨٤٢,٠٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في إجمالي رصيد المطلوبات الطارئة

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية
٢,٧٤٣,٢٠٥	٩١,٢٦٢	٧٩١,٦٢١	١,٨٦٠,٣٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	٥٨,٩٨٦	(٥٨,٩٨٦)	التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
-	-	(١٦٠,٥٢٣)	١٦٠,٥٢٣	تحويلها إلى / (من) المرحلة ١
-	١٢٥,١٠٩	(١٢٥,١٠٩)	-	تحويلها إلى / (من) المرحلة ٢
(٧٩,١٧١)	(٨,١٥٩)	(٢٠٠,٧٩٧)	١٢٩,٧٨٥	تحويلها إلى / (من) المرحلة ٣
				المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
٢,٦٦٤,٠٣٤	٢٠٨,٢١٢	٣٦٤,١٧٨	٢,٠٩١,٦٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية
٣,٥١٢,٦٨٧	٦٨,١١٦	١,٠٢٩,٤٩٣	٢,٤١٥,٠٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	٣,٠٣١	٩٠,٠٢٢	(٩٣,٠٥٣)	التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
-	٢٤,٤٢٨	(٢٨,٠٧٧)	٣,٦٤٩	تحويلها إلى / (من) المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلها إلى / (من) المرحلة ٢
(٧٦٩,٤٨٢)	(٤,٣١٣)	(٢٩٩,٨١٧)	(٤٦٥,٣٥٢)	تحويلها إلى / (من) المرحلة ٣
				المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
٢,٧٤٣,٢٠٥	٩١,٢٦٢	٧٩١,٦٢١	١,٨٦٠,٣٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١٢,٣٦٢	٣٧,٣٩٧	٥٦,٧١٠	١٨,٢٥٥	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
-	-	(١,٨٣٨)	١,٨٣٨	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
-	-	٧,٢٤٧	(٧,٢٤٧)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
-	١,٨٦٠	(١,٨٦٠)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
(١٠,٩٦٠)	(٢,٩٦٣)	(٧,٩٩٧)	-	تحويلها من / (إلى) خسارة الائتمان المتوقعة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على القروض (إيضاح ٧)
(٨٧٠)	١٠,٧٣٨	(٧,٧٥٢)	(٣,٨٥٦)	المحتمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
١٠٠,٥٣٢	٤٧,٠٣٢	٤٤,٥١٠	٨,٩٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة (تتمة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩١,٢٩٥	٣١,٨٣٣	٤٥,٤٦٢	١٤,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	(٥٨٧)	٥٨٧	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
-	-	١٢,٢٥٤	(١٢,٢٥٤)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
-	-	(٢,٩٦١)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
(٢,٥٨٨)	٢,٦٠٣	(٥,١٩١)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
٢٣,٦٥٥	-	٧,٧٣٣	١٥,٩٢٢	تحويلها من / (إلى) خسارة الائتمان المتوقعة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على القروض (إيضاح ٧) المحمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
١١٢,٣٦٢	٣٧,٣٩٧	٥٦,٧١٠	١٨,٢٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧ إدارة المخاطر

مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديدها وقياسها ومراقبتها وفقاً لسقوف المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصراً هاماً في تحقيق الربحية المستمرة للبنك ويتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تتناول إدارة المخاطر جميع المخاطر، وتشمل مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء التعرضات إلى الموافقة عليها والرقابة المستمرة عليها ومراجعتها وصيانتها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً أعلى مستويات التنظيم وأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المشكلة على مستوى الإدارة والهيئات والعمليات المتعلقة بأقسام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

لا تتضمن عمليات رقابة المخاطر المستقلة مخاطر العمل مثل التغيرات في البيئة والتقنية والقطاع. ويتم مراقبة هذه العمليات من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي لدى البنك.

هيكل إدارة المخاطر

لجان على مستوى مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد ومراقبة المخاطر، إلا أن هناك لجاناً فرعية تابعة لمجلس الإدارة تعد مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

(أ) لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن وضع استراتيجية مخاطر الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وتفاذي تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

(ب) لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن مراقبة ومراجعة ورفع تقارير عن الترتيبات الرسمية المتعلقة بالتقارير المالية والسرديّة للبنك وعمليات الرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي / الخارجي.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجان على مستوى مجلس الإدارة (تتمة)

(ج) لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز هيكل إدارة المخاطر لدى البنك إلى أفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل على سبيل المثال لا الحصر ضمان توفر هيكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تشمل ولا تقتصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية).

(د) لجنة مكافآت المجموعة

تعمل لجنة مكافآت المجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة في كافة الشؤون المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيدات والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات الحصرية لمجلس الإدارة على أساس الأحكام القانونية أو النظام الأساسي. ويناط بلجنة مكافآت المجموعة مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على خطة المكافآت، وذلك من أجل التأكد من أن المكافآت ملائمة ومتوافقة مع ثقافة البنك والأعمال طويلة الأجل وقابلية تحمل المخاطر والأداء وبيئة الرقابة وأي متطلبات قانونية أو نظامية.

مجموعات الإدارة بالبنك

تكمل بنوك / وظائف الإدارة، التي تعد مسؤولة عن المراقبة اليومية للمخاطر، لجان مجلس الإدارة.

(أ) مجموعة إدارة المخاطر

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر وصيانتها لضمان وجود عمليات رقابة مستقلة. وتعمل هذه المجموعة بصورة وثيقة مع المؤسسة التجارية لدعم أنشطتها بالتزامن مع حماية محفظة مخاطر البنك. وقد وضعت آليات حكيمة لمراقبة المخاطر (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان التزام موجودات المخاطر ومحافظ الموجودات الفردية بمقاييس الشروط والسياسات المتفق عليها. ويراجع البنك جميع مستندات الائتمان وتقارير سياسات ومحافظ المخاطر وتقدمها إلى لجنة الائتمان ولجنة المخاطر.

(ب) الخزينة

الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي العام، كما يعد المسؤول الأول عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة لدى البنك.

(ج) التدقيق الداخلي

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى البنك سنوياً حيث يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والتزام البنك بها. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة النتائج التي توصل إليها عن كافة عمليات المراجعة مع الإدارة ويقوم برفع تقارير عن النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

منذ عام ٢٠١٩ وحتى عام ٢٠٢١، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة ومكافحة غسل الأموال، كفاية رأس المال وإطار إدارة رأس المال. تشمل المعايير واللوائح، على سبيل المثال لا الحصر، التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر البلد ومخاطر التحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العائد التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٩. يقوم البنك باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الامتثال اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعية من قبل البنك. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للبنك وكذلك مستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقيم قدرته العامة على تحمّل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الأعمال ثم تتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يستلم مجلس الإدارة تقريراً ربع سنوي شامل للمخاطر الائتمانية لتقديم كافة المعلومات الضرورية للتقييم والتقرير حيال المخاطر الائتمانية ذات الصلة للبنك. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان والاستثناءات من السقوف ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي.

وعلى جميع مستويات البنك، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

يتم تقديم بيانات موجزة إلى الرئيس التنفيذي ولجنة مخاطر الإدارة العامة وجميع أعضاء الإدارة ذوي الصلة في كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام بالسقوف والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

الحد من المخاطر

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان.

يستخدم البنك كذلك في إطار إدارته الشاملة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

تركيز المخاطر

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء البنك نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

وبهدف تفادي زيادة التركيز في المخاطر، تشمل السياسات والإجراءات الخاصة بالبنك على إرشادات محددة تهدف إلى المحافظة على تنوع المحفظة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات التي يتم تحديدها وفقاً لذلك.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات / الالتزامات التعاقدية مما يتسبب في تكبد البنك خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي يقوم بها البنك. تعتبر مخاطر الائتمان أكبر المخاطر التي تواجه البنك، ويتم مراقبتها بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتتطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

وضع البنك إجراءات لمراجعة الجدارة الائتمانية للكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة، وكذلك المراجعة المنتظمة للضمانات. سقوف الطرف المقابل تحدد باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد لكل طرف مقابل تصنيفاً للمخاطر. تصنيفات المخاطر خاضعة للمراجعة المنتظمة. وتسمح هذه الإجراءات للبنك بتقييم الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر التي يتعرض لها وبتخاذ الإجراءات التصحيحية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة. يتم بيان الحد الأقصى، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام التعزيزات الائتمانية والتسوية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (لا يشمل النقد في الصندوق)
١,٣٤١,٩٢٤	١,٩٥٣,١٤١	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٢٩٦,٥٢٥	٣٧٨,٧٣٥	٦	قروض وسلفيات (صافي من المخصصات)
٩,٠١٣,٦٣٩	٨,٢١٣,٣٥٠	٧	استثمارات
٣,٢٨١,٠٩١	٣,٥٣١,٧٦٤	٨	موجودات أخرى*
٣٨٠,٣٧٧	٥٧٣,٧٤٠	١٠	
			*باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المستحوز عليها عند تسوية الديون وموجودات العقود
١٤,٣١٣,٥٥٦	١٤,٦٥٠,٧٣٠		المجموع
			خطابات اعتماد
٢١٥,٥٧٨	٢٧٨,٠٠٠	٢٦	ضمانات
٢,٥٢٧,٦٢٧	٢,٣٨٦,٠٣٤	٢٦	التزامات قروض غير مسحوبة
٣,٠٩٨,٦٤٣	٢,٢٨٦,٩٧٥	٢٦	
٥,٨٤١,٨٤٨	٤,٩٥١,٠٠٩		المجموع
٢٠,١٥٥,٤٠٤	١٩,٦٠١,٧٣٩		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

نظراً لتسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكنها لا تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من حيث العميل/الطرف المقابل، والمنطقة الجغرافية، وقطاع العمل. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٥٩٩,٩٥٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ٥٦٠,٠٠٠ ألف درهم).

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تحليل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك، بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، على أساس المناطق الجغرافية التالية:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	موجودات ألف درهم	مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	موجودات ألف درهم	
٥,٥٥٨,١٠٢	١٢,٩٩٩,٦٦٥	٤,٩٠٨,١٠٨	١٢,٤٠٩,٣٧٠	الإمارات العربية المتحدة
٧٢,٢٠٧	٩٦٥,٥٣٦	٢٠,٦٩٥	١,٢١٥,٣٥٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٥,٠٠٩	٨٠,٥٧١	١٥,١٨٦	٦٤,٣٢٣	أوروبا
-	١٨,٦٠١	-	٧٥,٨٨٩	الولايات المتحدة الأمريكية
١٩٦,٥٣٠	٢٤٩,١٨٣	٧,٠٢٠	٨٨٥,٧٩٥	باقي بلدان العالم
<u>٥,٨٤١,٨٤٨</u>	<u>١٤,٣١٣,٥٥٦</u>	<u>٤,٩٥١,٠٠٩</u>	<u>١٤,٦٥٠,٧٣٠</u>	المجموع

فيما يلي تحليل الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان (باستثناء النقد في الصندوق) بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى حسب قطاع العمل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢١٠,٩٤٧	٤,١٠٨,١٧٥	الخدمات المالية
١,٦١٠,٩٣٦	١,٥٤٣,٣٥١	التجاري
١,١٨٥,٤٤٥	٧٧٨,٤٧٥	التصنيع
٣,١٥٧,٢٨٨	٣,٩١٨,٢٦٢	القطاع الحكومي والعام
٥٧٠,٠٤٢	٤٨١,٥٣٨	الإنشآت
١,٩٢٦,٤١٣	١,١٠٤,٣٤٨	الخدمات
٤,٣٠٨,٠٣٠	٣,٥٢١,٤٠٦	أخرى
<u>١٥,٩٦٩,١٠١</u>	<u>١٥,٤٥٥,٥٥٥</u>	
<u>(١,٦٥٥,٥٤٥)</u>	<u>(٨٠٤,٨٢٥)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
<u>١٤,٣١٣,٥٥٦</u>	<u>١٤,٦٥٠,٧٣٠</u>	

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

تشمل القروض والسلفيات التي تأخر سدادها تلك القروض والسلفيات التي تأخر سدادها حسب جدول السداد. إن تحليل أعمار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة هو على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٩١ يوماً ألف درهم	٦١ إلى ٩٠ يوماً ألف درهم	٣١ إلى ٦٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥١,٣٧٥	١٢٥	٧١٠	٨,١٤٤	٤٢,٣٩٦	قروض وسلفيات
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٥,٧٠٨	١٠,٠٥٣	٥,١٦٦	٢٤,٢١٥	٩٦,٢٧٤	قروض وسلفيات

لا يشتمل الجدول أعلاه على المبالغ غير متأخرة السداد والمرتبطة بقروض ذات دفعات متأخرة. ما يقارب نسبة ٨٦٪ (٢٠٢٠): ٨٨٪) من القروض أعلاه تم تقديمها إلى قطاع الشركات.

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك التي تم إعادة جدولتها أو إعادة هيكلتها، وحيث قام البنك بتقديم تنازلات لا بد منها. تم تصنيف القروض المعاد جدولتها والمعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

إجمالي المبلغ لكل صنف من الموجودات المالية داخل الميزانية العمومية التي أعيد التفاوض بشأن بنودها كما يلي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي			
١,١٤٧,٢٧٩	٩٦٣,٢١٩				
		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
		٤١,٦٢١	١٣١,٧٣٠	٧٨٩,٨٦٨	٩٦٣,٢١٩
		(١,٧٦٨)	(١٣,٨٨٩)	(٣٢٢,٧١٥)	(٣٣٨,٣٧٢)
		٣٩,٨٥٣	١١٧,٨٤١	٤٦٧,١٥٣	٦٢٤,٨٤٧
		الرصيد المستحق ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة			
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المبلغ المدرج لكل صنف من الموجودات المالية داخل الميزانية العمومية التي أعيد التفاوض بشأن بنودها كما يلي: (تتمة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٧,٢٧٩	٦٠٦,٥٧٥	٤٩٢,٧٦٢	٤٧,٩٤٢	الرصيد المستحق
(٥٣١,٥٥٧)	(٣٩٦,٢٤٦)	(١٣٤,٥٧٠)	(٧٤١)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٦١٥,٧٢٢	٢١٠,٣٢٩	٣٥٨,١٩٢	٤٧,٢٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحفظ البنك بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. وتتمثل الأنواع الرئيسية لهذه الضمانات التي تم الحصول عليها في النقد والأوراق المالية والرهنات على الممتلكات العقارية والمركبات والمنشآت والآلات والمخزون والذمم المدينة التجارية. ويحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل القروض التي تقدمها إلى شركاتها التابعة والشركات الأخرى التابعة للبنك. ويعتمد حجم ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية بشأن قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. وعموماً لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وحسب الضرورة تطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات المعنية، وتدرس قيمة الضمان أثناء الفحص الدوري للتسهيلات الائتمانية ومدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات.

فيما يلي نسبة التعرضات المضمونة والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات:

النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نسبة التعرض المضمون		
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
عقارات سكنية	%١٠٠	%١٠٠	قروض الرهن العقاري للأفراد
النقد والأوراق المالية والمركبات والمعدات والممتلكات التجارية والمخزون والذمم المدينة التجارية	%٦٥	%٦٢	عملاء شركات

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قروض الرهن العقاري للأفراد

التعرضات لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	نسبة القرض إلى القيمة
١٦١,٩٥٦	٢١٣,٥٧٤	أقل من ٥٠٪
٥٨٩,١٩٩	٥٧٩,٥١١	٥١ - ٧٥٪
٥٨٠,١٧٦	١٧٦,٨٠٥	٧٦ - ٩٠٪
١١٧,٣٢٧	٢٩,٨٧٣	٩١ - ١٠٠٪
١٢٢,٨٦٣	٥٠,٤٧٦	أكثر من ١٠٠٪
<u>١,٥٧١,٥٢١</u>	<u>١,٠٥٠,٢٣٩</u>	المجموع

يتم احتساب نسبة القرض إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ القرض إلى قيمة الضمان. ويستثنى من قيمة الضمان أي تعديلات يتم إجراؤها للحصول على الضمان أو بيعه. وتستند قيمة الضمان بالنسبة للقروض السكنية إلى قيمة الضمان عند الإنشاء المحدث بناء على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل.

قروض تعرضت لانخفاض في القيمة

بالنسبة للقروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة، تستند قيمة الضمان إلى أحدث عمليات التقييم. وفيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد التي تعرضت لانخفاض في القيمة وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	نسبة القرض إلى القيمة
١٨,٩١٥	٣,٨٠٧	أقل من ٥٠٪
١٢,٣٢٨	٢١,٦٣٦	٥١ - ٧٥٪
٩٣,٩٧١	٥٠,٤٠٩	أكثر من ٧٥٪
<u>١٢٥,٢١٤</u>	<u>٧٥,٨٥٢</u>	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهونات) ٩٣,٧٢٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٠١,٠٣٣ ألف درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٨٨,٤٨٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٢٥,٧٣٥ ألف درهم).

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

عملاء شركات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الشركات ١,٠٤٤,٢٩٦ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٤٧٦,١٦٦ ألف درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات القابلة للتحديد (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٥٨٢,٨٣٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ٥٤٣,٦٠٨ ألف درهم). وبالنسبة لكل قرض، فإن قيمة الضمانات المفصح عنها لا تزيد على القيمة الاسمية للقرض المحتفظ بالضمانات مقابله.

احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BS/2018/458 الذي يتناول العديد من تحديثات التطبيق وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من التوجيه، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
١٦٠,٣٧٥	١٦٣,٨٦٩	المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨٢,٢٣٩	٢٦٠,١١٦	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص عام محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
		احتياطي انخفاض القيمة: فردي
٨٤٩,٦٦٩	٢٦٩,٧٢٦	المخصصات الفردية بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢٧٣,٣٠٥	٥٤٤,٧٠٩	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص فردي محول إلى احتياطي انخفاض القيمة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد يواجهها البنك عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها بتسليم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما أنها طبقت سياسة لإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. وقد قام البنك بإعداد عمليات رقابة داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفير ضمانات من الدرجة العالية يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل إضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بمحفظة موجودات متداولة ومتنوعة من المفترض أن يتم تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. ويملك البنك أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديها. إضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بوديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تساوي ٧٪ من الودائع الحالية و ١٪ من الودائع لأجل (٢٠٢٠ - ١٤٪ من الودائع الجارية و ١٪ من الودائع لأجل. ووفقاً لسياسات البنك، يتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من التصورات، مع إيلاء العناية الواجبة لعناصر الضغط المتعلقة بالسوق بشكل عام والبنك على وجه التحديد.

الجانب الأكثر أهمية هو الاحتفاظ بالحدود النظامية لنسب الإقراض إلى الموارد المستقرة والموجودات السائلة المؤهلة إلى إجمالي المطلوبات. ويركز البنك على أهمية الحسابات الجارية والودائع لأجل وحسابات التوفير كمصادر تمويل لقروضها إلى العملاء. ويتم مراقبة هذه الحسابات باستخدام نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة التي تقارن القروض والسلفيات إلى العملاء كنسبة من حسابات العملاء الجارية الأساسية وحسابات التوفير الأساسية للعملاء إلى جانب القروض متوسطة الأجل. تم تطبيق نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سنة ٢٠١٥، وقد استبدلت هذه النسبة نسبة الموجودات السائلة. وتتكون الموجودات السائلة المؤهلة من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والودائع البنكية قصيرة الأجل وسندات الدين المؤهلة. وقد كانت هذه النسب كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢٠ ٢٠٢١

٨٠,٥٪	٨٠,٧٪
١٦,٤٪	١٩,١٪

نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

حُدثت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

المجموع	غير مؤرخ	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٠٩,٥٦٥	-	-	-	-	٢,٠٠٩,٥٦٥	-	-	٢,٠٠٩,٥٦٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٧٨,٧٣٥	-	-	-	-	٣٧٨,٧٣٥	-	-	٣٧٨,٧٣٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٩,٠١٨,١٧٥	-	٥,٩٨٩,٩٨٨	٣,٣٤٧,١١٦	٢,٦٤٢,٨٧٢	٣,٠٢٨,١٨٧	٣١٢,٧٢٧	٤٧٤,٣٥٩	٢,٢٤١,١٠١	قروض وسلفيات (إجمالي)
٣,٥٣٠,٢١٧	٦٩٨	٣,٣٠٤,٣٠٩	١,٩٠٠,٠١٩	١,٤٠٤,٢٩٠	٢٢٥,٢١٠	-	١٦٩,٦٥٩	٥٥,٥٥١	استثمارات
٣٠٣,٢٧١	٣٠٣,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٧٤٤,٩٠٤	-	١٦٣,٠٨٢	٢,٨٩١	١٦٠,١٩١	٥٨١,٨٢٢	١٨٨,٧٤٥	٤٩,٧٨١	٣٤٣,٢٩٦	موجودات أخرى
(٨٠٤,٨٢٥)	-	-	-	-	(٨٠٤,٨٢٥)	-	-	(٨٠٤,٨٢٥)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة
١٥,١٨٠,٠٤٢	٣٠٣,٩٦٩	٩,٤٥٧,٣٧٩	٥,٢٥٠,٠٢٦	٤,٢٠٧,٣٥٣	٥,٤١٨,٦٩٤	٥٠١,٤٧٢	٦٩٣,٧٩٩	٤,٢٢٣,٤٢٣	مجموع الموجودات
٢,٤١٠,٩٨٨	-	-	-	-	٢,٤١٠,٩٨٨	٤١٨,٦٦٥	١٠٨,٤٥٠	١,٨٨٣,٨٧٣	المطلوبات وأموال المساهمين
١٠,٤٠٦,٤٢٤	-	٨٦٧,٧٩٢	-	٨٦٧,٧٩٢	٩,٥٣٨,٦٣٢	١,٦٩٩,١٥٧	٢,٠٥٤,٩٧٢	٥,٧٨٤,٥٠٣	مبالغ مستحقة إلى البنوك وودائع العملاء
٨٥٠,٧٣٨	١٨,٨٠٦	١١٣,٨٨٨	٦٠,٧٧٣	٥٣,١١٥	٧١٨,٠٤٤	١٨٨,٤٠١	٤٣,٩٤٨	٤٨٥,٦٩٥	مطلوبات أخرى
١,٥١١,٨٩٢	١,٥١١,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
١٥,١٨٠,٠٤٢	١,٥٣٠,٦٩٨	٩٨١,٦٨٠	٦٠,٧٧٣	٩٢٠,٩٠٧	١٢,٦٦٧,٦٦٤	٢,٣٠٦,٢٢٣	٢,٢٠٧,٣٧٠	٨,١٥٤,٠٧١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١,٢٢٦,٧٢٩)	٨,٤٧٥,٦٩٩	٥,١٨٩,٢٥٣	٣,٢٨٦,٤٤٦	(٧,٢٤٨,٩٧٠)	(١,٨٠٤,٧٥١)	(١,٥١٣,٥٧١)	(٣,٩٣٠,٦٤٨)	صافي عجز السيولة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخ ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
١,٤٠٦,٣٢٢	-	-	-	-	١,٤٠٦,٣٢٢	-	-	١,٤٠٦,٣٢٢	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٩٦,٥٢٥	-	-	-	-	٢٩٦,٥٢٥	-	-	٢٩٦,٥٢٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٠,٦٦٩,١٨٣	-	٧,٤٣٩,٤١٤	٤,٤٦٣,٥٩٣	٢,٩٧٥,٨٢١	٣,٢٢٩,٧٦٩	٢٠٣,٨٨١	٤٢٤,٢٢٣	٢,٦٠١,٦٦٥	قروض وسلفيات (إجمالي)
٣,٢٨١,٧٢٦	٦٣٨	٢,٩٣٩,٥٥٦	١,٤٣١,٢٨٠	١,٥٠٨,٢٧٦	٣٤١,٥٣٢	٦١,٣٠٣	١٨٨,٢٧٩	٩١,٩٥٠	استثمارات
٣٢٧,٧٩٠	٣٢٧,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٥٢٣,١٤٧	-	١٢٢,٥٩٧	-	١٢٢,٥٩٧	٤٠٠,٥٥٠	٣٥,٢٧٥	٥٣,٧١٩	٣١١,٥٥٦	موجودات أخرى
(١,٦٥٥,٥٤٤)	-	-	-	-	(١,٦٥٥,٥٤٤)	-	-	(١,٦٥٥,٥٤٤)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة
١٤,٨٤٩,١٤٩	٣٢٨,٤٢٨	١٠,٥٠١,٥٦٧	٥,٨٩٤,٨٧٣	٤,٦٠٦,٦٩٤	٤,٠١٩,١٥٤	٣٠٠,٤٥٩	٦٦٦,٢٢١	٣,٠٥٢,٤٧٤	مجموع الموجودات
١,٢٣٣,٤٧٠	-	-	-	-	١,٢٣٣,٤٧٠	٣٦٧,٢٥٠	-	٨٦٦,٢٢٠	المطلوبات وأموال المساهمين
١١,٢٤٦,٨٣٥	-	٤١٥,٦٤٦	-	٤١٥,٦٤٦	١٠,٨٣١,١٨٩	١,٨٩٠,٧٧١	١,٨٨٢,١٨٠	٧,٠٥٨,٢٣٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض متوسطة الأجل
٩١٤,٣٠١	١٦,٣٩٤	٢٣٠,٢٧٣	١٤١,١٦٩	٨٩,١٠٤	٦٦٧,٦٣٤	٣٥,٠٥٥	٥٢,٧٨٩	٥٧٩,٧٩٠	مطلوبات أخرى
١,٤٥٤,٥٤٣	١,٤٥٤,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
١٤,٨٤٩,١٤٩	١,٤٧٠,٩٣٧	٦٤٥,٩١٩	١٤١,١٦٩	٥٠٤,٧٥٠	١٢,٧٣٢,٢٩٣	٢,٢٩٣,٠٧٦	١,٩٣٤,٩٦٩	٨,٥٠٤,٢٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١,١٤٢,٥٠٩)	٩,٨٥٥,٦٤٨	٥,٧٥٣,٧٠٤	٤,١٠١,٩٤٤	(٨,٧١٣,١٣٩)	(١,٩٩٢,٦١٧)	(١,٢٦٨,٧٤٨)	(٥,٤٥١,٧٧٤)	صافي عجز السيولة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

المطلوبات المالية	القيمة الدفترية ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٢,٤١٠,٩٨٨	٥,٥٢٥	١,٨٨٣,١٢٥	٥٣٢,١٥٧	-	-	٢,٤٢٠,٨٠٧
ودائع العملاء	١٠,٤٠٦,٤٢٥	٢,٨٢١,٧٣٩	٢,٩٨٧,٦٤٩	٣,٨١٦,٠٧٢	٨٩٦,٠٤٦	-	١٠,٥٢١,٥٠٦
مطلوبات أخرى	٧٣٤,٠٧٢	٢٤٥,٤٣٦	٢٥٨,٧٨١	٢٢٩,٨٥٥	-	-	٧٣٤,٠٧٢
مشتقات مالية	٢١٨,٦٥١	-	١٣,٤٤٠	٣٧,٨٨٧	١٣٩,٦٦١	٢٧,٦٦٣	٢١٨,٦٥١
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	١٣,٧٧٠,١٣٦	٣,٠٧٢,٧٠٠	٥,١٤٢,٩٩٥	٤,٦١٥,٩٧١	١,٠٣٥,٧٠٧	٢٧,٦٦٣	١٣,٨٩٥,٠٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٢٣٣,٤٧٠	٢٧,٧٣٢	٨٤٥,٥٨٠	٣٧٠,٦٥٤	-	-	١,٢٤٣,٩٦٦
ودائع العملاء	١١,٢٤٦,٨٣٥	٢,٦٩٩,٣٢٧	٤,٣٩٩,٦٦٩	٣,٨٩٤,٤٤٥	٤٥٧,١٨٣	-	١١,٤٥٠,٦٢٤
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٨٣,٧١٤	٢٧٩,١٢٢	٣١٧,٠٥٢	٨٦,٥٥٩	٩٨١	-	٦٨٣,٧١٤
مشتقات مالية	٢٣٠,٥٨٧	-	١٤,٤٥٥	٤٣,٣٠٠	١٧٧,٠٢٤	٥٧,٣٨٩	٢٩٢,١٦٨
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	١٣,٣٩٤,٦٠٦	٣,٠٠٦,١٨١	٥,٥٧٦,٧٥٦	٤,٣٩٤,٩٥٨	٦٣٥,١٨٨	٥٧,٣٨٩	١٣,٦٧٠,٤٧٢

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تمثل الأدوات المالية المشتقة الموضحة في الجدول أعلاه إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة. ومع ذلك، قد تتم تسوية هذه المبالغ بالإجمالي أو بالصافي. ويبين الجدول التالي القيم الدفترية.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٧٧,٤٣٦	١٣,٧١٣	٥٧,٢٣٨	٥,٥٣٧	٩٤٨	-	تدفقات نقدية مستلمة
(٢١٨,٦٥١)	(٢٧,٦٦٣)	(١٣٩,٦٦١)	(٣٧,٨٨٧)	(١٣,٤٤٠)	-	تدفقات نقدية مدفوعة
(١٤١,٢١٥)	(١٣,٩٥٠)	(٨٢,٤٢٣)	(٣٢,٣٥٠)	(١٢,٤٩٢)	-	الصافي
(١٣٩,٩٢١)	(١٣,٧٤٨)	(٨١,٤٩١)	(٣٢,٢١٦)	(١٢,٤٦٦)	-	مخصصة بالمعدلات المطبقة بين البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
٣٤,٦٥٤	١٢,٧٧٩	١٧,٨٠٨	٢,٨٩٤	١,١٧٣	-	تدفقات نقدية مستلمة
(٢٩٢,١٦٨)	(٥٧,٣٨٩)	(١٧٧,٠٢٤)	(٤٣,٣٠٠)	(١٤,٤٥٥)	-	تدفقات نقدية مدفوعة
(٢٥٧,٥١٤)	(٤٤,٦١٠)	(١٥٩,٢١٦)	(٤٠,٤٠٦)	(١٣,٢٨٢)	-	الصافي
(٢٥٦,٦٥٩)	(٤٤,٣١٩)	(١٥٨,٧٦٤)	(٤٠,٣٢٦)	(١٣,٢٥٠)	-	مخصصة بالمعدلات المطبقة بين البنوك

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يظهر الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٦٦٤,٠٣٤	-	٢٦٥,٨٠٦	٣٤٨,١٢٠	٢,٠٥٠,١٠٨	-	مطلوبات طارئة
٢,٢٨٦,٩٧٥	-	-	-	-	٢,٢٨٦,٩٧٥	التزامات
<u>٤,٩٥١,٠٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٥,٨٠٦</u>	<u>٣٤٨,١٢٠</u>	<u>٢,٠٥٠,١٠٨</u>	<u>٢,٢٨٦,٩٧٥</u>	المجموع
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٧٤٣,٢٠٥	-	١٦٩,٦٤٨	٦٠٩,٨٠١	١,٩٦٣,٧٥٦	-	مطلوبات طارئة
٣,٠٩٨,٦٤٣	-	-	-	-	٣,٠٩٨,٦٤٣	التزامات
<u>٥,٨٤١,٨٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١٦٩,٦٤٨</u>	<u>٦٠٩,٨٠١</u>	<u>١,٩٦٣,٧٥٦</u>	<u>٣,٠٩٨,٦٤٣</u>	المجموع

لا يتوقع البنك أن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات، وبالتالي يتوقع أن تكون التدفقات النقدية الفعلية أقل من تلك الظاهرة في الجدول أعلاه.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة ذلك على أساس مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لحالات عدم التطابق أو الفروق في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي يحين أجلها أو يُعاد تسعيرها في فترة معينة. وقد قام مجلس الإدارة بوضع سقوف للفروق في معدلات الفائدة لفترات محددة. وتتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة الفروق في معدلات الفائدة ووضع حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. لجنة الموجودات والمطلوبات هي هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود، ويتم مساعدتها من قبل قسم الخزينة في أنشطة المراقبة اليومية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

ويُلخّص الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة بنهاية السنة. وفيما يلي ملخص مركز الفروق في أسعار الفائدة لدى البنك للمحافظ غير التجارية:

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات						
٢,٠٠٩,٥٦٥	٧٠٩,٥٦٥	-	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٧٨,٧٣٥	٢٢٨,٧٣٥	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨,٢١٣,٣٥٠	-	٣٢٠,١١٦	١,٤٣٨,٨٠١	٦٦٨,٧١١	٥,٧٨٥,٧٢٢	قروض وسلفيات
٣,٥٣٠,٢١٧	٦٩٥	١,٩٥٦,٦٧٠	١,٣٧٨,٤٨٥	١٣٨,٨١٦	٥٥,٥٥١	استثمارات
٧٤٤,٩٠٤	٧٤٤,٩٠٤	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٤,٨٧٦,٧٧١	١,٦٨٣,٨٩٩	٢,٢٧٦,٧٨٦	٢,٨١٧,٢٨٦	٨٠٧,٥٢٧	٧,٢٩١,٢٧٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين						
٢,٤١٠,٩٨٨	٥,٥٢٥	-	-	٥٢٧,١١٥	١,٨٧٨,٣٤٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء
١٠,٤٠٦,٤٢٥	٢,٨١٩,٥٩٨	-	٨٥٠,٢٦٧	٣,٧١٥,٧٥٣	٣,٠٢٠,٨٠٧	مطلوبات أخرى
٨٥٠,٧٣٧	٨٥٠,٧٣٧	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
١,٥١١,٨٩٢	١,٥١١,٨٩٢	-	-	-	-	
١٥,١٨٠,٠٤٢	٥,١٨٧,٧٥٢	-	٨٥٠,٢٦٧	٤,٢٤٢,٨٦٨	٤,٨٩٩,١٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٣,٢٠٠,٥٨٢)	٢,٢٧٦,٧٨٦	١,٩٦٧,٠١٩	(٣,٤٣٥,٣٤١)	٢,٣٩٢,١١٨	ضمن الميزانية العمومية
٥,٢٣٦,٦٨٥	٢,١٦٥,١٠٤	-	-	-	٣,٠٧١,٥٨١	خارج الميزانية العمومية
-	٥,٢٣٦,٦٨٥	٦,٢٧٢,١٦٣	٣,٩٩٥,٣٧٧	٢,٠٢٨,٣٥٨	٥,٤٦٣,٦٩٩	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى
						مصرف الإمارات
						العربية المتحدة
						المركزي
						مبالغ مستحقة من بنوك
						أخرى
						قروض وسلفيات
						استثمارات
						ممتلكات ومعدات
						وأعمال رأسمالية قيد
						التنفيذ
						موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق
						الملكية للمساهمين
						مبالغ مستحقة إلى البنوك
						ودائع العملاء
						قروض متوسطة الأجل
						مطلوبات أخرى
						حقوق الملكية للمساهمين
						مجموع المطلوبات
						وحقوق الملكية
						للمساهمين
						ضمن الميزانية العمومية
						خارج الميزانية العمومية
						فرق حساسية أسعار
						الفائدة المتراكم

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على بيان الدخل للبنك.

إن حساسية بيان الدخل تتمثل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة المحفوظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٢٠٢٠		٢٠٢١	
حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس
٢٣,١٣٥	٢٥+	١٩,٣٩٨	٢٥+
(٢٣,١٣٥)	٢٥-	(١٩,٣٩٨)	٢٥-

تتعلق حساسية معدلات الفائدة المبينة أعلاه بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي حيث أن البنك لا يخضع لصافي تعرض جوهري للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة والمقومة بعملات أخرى.

ويتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر القيمة العادلة الناشئة من محفظة السندات بمعدلات ثابتة غير المحوطة. ويؤدي التغير في القيمة العادلة لهذه السندات بنسبة $\pm 0.5\%$ إلى تغير إيجابي/سلب في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية بقيمة ١,٠٦٢ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢,٢٥٦ ألف درهم).

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). يتعرض البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواته المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. قام البنك بإنشاء مجموعة عمل انتقل متعددة الوظائف لأسعار الفائدة بين البنوك (يشار إليها بـ "مجموعة عمل أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقاله إلى معدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر.

يستمر البنك بالمحافظة على زخمه في تتبع تعرضه لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك، وإعداد نظم تقنية المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل العقود / الملحقات وإحاطة الجهات التنظيمية والعملاء بالتقدم المحرز. من شأن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك تعريض البنك للعديد من المخاطر التي تعمل مجموعة عمل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك على إدارتها ومراقبتها عن كثب.

تشتمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مخاطر السلوك الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات اللازمة على العقود الحالية لتفعيل تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك؛
- المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك وعماله بسبب تعطل الأسواق في أعقاب تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك على نحو يسفر عن خسائر مالية؛
- مخاطر التسعير، بما في ذلك، مخاطر إعادة التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق في حال انخفاض السيولة في حزمة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك وأصبحت حزمة الأسعار الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد؛
- مخاطر التشغيل الناتجة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تقنية المعلومات لدى البنك، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك.

قام البنك بوضع إطار عمل منهجي لمراقبة التقدم المحرز في التحول من أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار مرجعية جديدة من خلال مراجعة التعرضات والعقود بشكل منتظم. يعتبر البنك أن العقود لم تتحول إلى السعر المرجعي البديل طالما أن الفائدة بموجب العقد مقومة بسعر مرجعي لا يزال خاضع لتعديلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو تضمن العقد بند احتياطي يتناول إيقاف التعامل الحالي بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك.

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يحتفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر. يتم تخصيص المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر في علاقات التحوط. إن لعقود مقايضة أسعار الفائدة لها دفعات أو مقبوضات متغيرة مقومة بمختلف أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تخضع الأدوات المشتقة لدى البنك للتعريفات الصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات ويلتزم بالبروتوكولات والملحقات الرسمية الاحتياطية حسب أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك والصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

علاوة على ذلك، قام البنك بتقييم المدى الذي تنطوي فيه علاقات التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة على عدم يقين من تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك كما في تاريخ الميزانية العمومية. يستمر إدراج بنود التحوط وأدوات التحوط لدى البنك وفقاً للأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى البنوك، والتي تتمثل أساساً في أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن بقيمة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي. يتم عرض الأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى هذه البنوك بشكل منتظم ويتم تبادل التدفقات النقدية لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك مع الأطراف المقابلة كالمعتاد.

يتمثل تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة السائدة المخصصة في علاقات محاسبة التحوط كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ في قيمة اسمية قدرها ١,٩٨٩ مليون درهم. تهدف غالبية هذه التحوطات للمحافظة على الاتساق مع ملف مخاطر أسعار الفائدة بشكل عام ولإدارة وتحوط وتخصيص مخاطر معدل الفائدة.

نجح البنك في تحقيق الجاهزية لتحويل جزء كبير من تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر، كما قامت بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تحول التعرض لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك قبل إيقافها. يتواصل البنك بإبلاغ العملاء المتأثرين بالمعلومات الضرورية وبخطابات مراجعة الأسعار وفقاً للأسعار الخالية من المخاطر الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

إن تعرضات البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على القروض والسلفيات ذات السعر المتغير وتسهيلات التمويل الإسلامي بمبلغ ٩٨٧,٤٦٤ ألف درهم ومبلغ ٨٣,٠٩٨ ألف درهم للدولار الأمريكي واليورو على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لدى البنك مطلوبات مشتقة بسعر متغير ومجدولة بمعدلات الفائدة بين البنوك لمدة ٣ أشهر كما هو موضح في الجدول أدناه ومصنفة بالدولار الأمريكي واليورو، والتي سوف تكون متأثرة بانتقال أسعار الفائدة بين البنوك إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر:

متوسط فترة الاستحقاق المتبقية (بالسنوات)	القيمة الإسمية (بالألف درهم)	سعر ليبور لمدة ٣ أشهر.: مقايضات أسعار الفائدة - دولار أمريكي - يورو
١,٤ سنوات	٢,٢٤٧,٥٧٦	
٤,١ سنوات	٤١,٧٧٢	
٤,١ سنوات	٢,٢٨٩,٣٤٨	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. حدد البنك سقفاً على المراكز من حيث العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعه.

بما أن سعر صرف الدرهم الإماراتي ومعظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مرتبطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر كبيرة للعملة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي يواجه البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر حركة سعر العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على بيان الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة) وحقوق الملكية. يعكس المبلغ السلبي في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في بيان الدخل بينما يعكس المبلغ الإيجابي صافي الزيادة المحتملة.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

٢٠٢٠		٢٠٢١		
التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	العملة
(٢٧)	١٠+	١٩	١٠+	يورو
٢	١٠+	(٢)	١٠+	جنيه إسترليني
تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة				
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
٢,٠٠٩,٥٦٥	-	-	٢,٠٠٩,٥٦٥	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٧٨,٧٣٥	٢١,٦٧٦	١٩٥,٢١٢	١٦١,٨٤٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨,٢١٣,٣٥٠	٨٩,٧٤٦	١,٢٤٩,٨٨٢	٦,٨٧٣,٧٢٢	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣,٥٣٠,٢١٧	٤٣,٨٣٠	٣,٤٨٥,٨٤٤	٥٤٣	الاستثمارات والأدوات الإسلامية
٣٠٣,٢٧١	-	-	٣٠٣,٢٧١	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٧٤٤,٩٠٤	٩٨٥	٤٠,٢٧٨	٧٠٣,٦٤١	موجودات أخرى
١٥,١٨٠,٠٤٢	١٥٦,٢٣٧	٤,٩٧١,٢١٦	١٠,٠٥٢,٥٨٩	إجمالي الموجودات
٢,٤١٠,٩٨٨	-	١,٨٩٥,٤٦٣	٥١٥,٥٢٥	مبالغ مستحقة للبنوك
١٠,٤٠٦,٤٢٥	١,٧٣٠,٣٤٠	١,٢٤٨,٨٠١	٧,٤٢٧,٢٨٤	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
٨٥٠,٧٢٧	١٦,٢١٧	١٣٢,٠٣٥	٧٠٢,٤٧٥	مطلوبات أخرى
١٣,٦٦٨,١٤٠	١,٧٤٦,٥٥٧	٣,٢٧٦,٢٩٩	٨,٦٤٥,٢٨٤	إجمالي المطلوبات
١,٥١١,٨٩٢	٥,٩٤٣	(٢٣,٧٤٩)	١,٥٢٩,٦٩٨	صافي حقوق ملكية المساهمين
١١	(١,٥٩٦,٢٦٢)	١,٧١٨,٦٦٦	(١٢٢,٣٩٣)	صافي المركز المالي
٩,٢١٥	١,٥٩٨,٥٧٤	(١,٧٢١,٥٦٩)	١٣٢,٢١٠	خارج المركز المالي

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
١,٤٠٦,٣٢٢	-	-	١,٤٠٦,٣٢٢	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٩٦,٥٢٥	٤٣,٣٢٣	٢٣٩,٧١٠	١٣,٤٩٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٩,٠١٣,٦٣٩	٦,٦٤٨	٨٥٥,٥٥٤	٨,١٥١,٤٣٧	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣,٢٨١,٧٢٦	٤٩,٣٦٧	٣,٢٣١,٨١٧	٥٤٢	الاستثمارات والأدوات الإسلامية
٣٢٧,٧٩٠	-	-	٣٢٧,٧٩٠	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٥٢٣,١٤٧	٨١٩	٣٧,٩٤٦	٤٨٤,٣٨٢	موجودات أخرى
١٤,٨٤٩,١٤٩	١٠٠,١٥٧	٤,٣٦٥,٠٢٧	١٠,٣٨٣,٩٦٥	إجمالي الموجودات
١,٢٣٣,٤٧٠	١٤	٥٩١,٧٨٨	٦٤١,٦٦٨	مبالغ مستحقة للبنوك
١١,٢٤٦,٨٣٥	٢,١٢٥,٤٠٢	١,٦١٧,١٣١	٧,٥٠٤,٣٠٢	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
-	-	-	-	قروض متوسطة الأجل
٩١٤,٣٠١	٤٢,٢٨٦	٢٥٢,١٢٩	٦١٩,٨٨٦	مطلوبات أخرى
١٣,٣٩٤,٦٠٦	٢,١٦٧,٧٠٢	٢,٤٦١,٠٤٨	٨,٧٦٥,٨٥٦	إجمالي المطلوبات
١,٤٥٤,٥٤٦	٥,٩٠٤	(٥,١٢١)	١,٤٥٣,٧٦٣	صافي حقوق ملكية المساهمين
(٣)	(٢,٠٧٣,٤٤٩)	١,٩٠٩,١٠٠	١٦٤,٣٤٦	صافي المركز المالي
٣,٦٨٨	٢,٠٧٠,٣٨٠	(١,٩٠٣,٤٦٣)	(١٦٣,٢٢٩)	خارج المركز المالي

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تغفل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

الوضع الاقتصادي الحالي

استمرت التداعيات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ بالتطور ما تسبب في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية في سنة ٢٠٢١. لذا ساهم المنظمون والحكومات في جميع أنحاء العالم في تدابير التحفيز المالي والاقتصادي للتخفيف من أي تأثير لفيروس كورونا. أعلن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("CBAUE") عن (أ) برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف و(ب) حزم تحفيز رأس المال والسيولة. شارك البنك في برنامج المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تماشياً مع توجيهات مجلس المعايير المحاسبية الدولية الصادرة في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، قدم المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاً مشتركاً في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ ينص على الاعتبارات التالية أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

(أ) لا يعتبر تعليق السداد المؤقت للمدفوعات، أو التنازل عن انتهاك العهد في حد ذاته محفزاً للزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان في البيئة الحالية،

(ب) طوال فترة وباء كوفيد-١٩، وبغض النظر عن مدخلات السيناريو التي سيتم النظر فيها تدريجياً، لا يتوقع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أي إعادة معايرة للنماذج الكلية.

(ج) يميز البنك بين الملترمين الذين من غير المحتمل أن تتأثر مخاطر الائتمان طويلة الأجل لديهم بشكل كبير بكوفيد ١٩ من أولئك الذين قد يتأثرون بشكل دائم. يتم النظر في هذه العوامل لتحديد ما إذا كانت هناك حالة من الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان

أثر كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتطلب إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. من أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، يستخدم البنك مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية بدرجات متفاوتة، وبترجيحات مناسبة، لضمان أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. يتمتع البنك بحوكمة قوية لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات.

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة، يُراعى المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى تنبؤ معقول بالأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية، عند وجود دلائل على ذلك. وبسبب القيود الملازمة لعملية وضع النماذج واعتمادها بشكل أساسي على الخسائر السابقة، فقد التزم البنك بتنفيذ إطار عمل إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات المدخلات الافتراضية، بغرض تغطية الخسائر الحالية والمستقبلية بشكل كافٍ. ففي بعض الحالات، قد لا ترصد دائماً المدخلات والنموذج المستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة جميع خصائص المدين عند إعداد البيانات المالية. ولتجنب حدوث ذلك، يتم استخدام التعديلات النوعية أو إعادة التصنيف لدعم تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة لمختلف العملاء.

قام البنك بمراجعة التأثير المحتمل لانتشار كوفيد-١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتوفرة. بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد-١٩ متغيراً، مما يجعل من الصعب عكس تأثيره بشكل موثوق في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. على الرغم من ذلك، وإدراكاً بأن من المتوقع أن يكون للوباء تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي دون أي شك معقول، فقد قام البنك بتقييم تأثير زيادة احتمالية السيناريو المتشائم وإزالة أي سيناريو تصاعدي في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

الاحتمالات المحددة بعد كوفيد-١٩	الاحتمالات المحددة ما قبل كوفيد-١٩	السيناريو
٤٠٪	٧٢٪	الاساسي
٢٠٪	١٤٪	التصاعدي
٤٠٪	١٤٪	التنازلي

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

أثر كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يلزم ترحيل القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا، فقط إذا، كانت تخضع للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر التخلف عن السداد. يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم احتمالية السداد، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون سبباً مؤقتاً نتيجة لجائحة كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل. قام البنك بتقديم دعم لعملائه المتأثرين من خلال برنامج تخفيف المدفوعات والذي بدأ في سنة ٢٠٢٠ عن طريق تأجيل الفائدة / المبلغ الأساسي المستحق.

تعتبر هذه الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة القضايا المتعلقة بالتدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن إتاحة إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث إنه من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال العميل قصير الأجل. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في شدة ومدى التأثير المحتمل لجائحة كوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية، والتدفق النقدي والقوة المالية، ومدى المرونة والتغيير في ملف المخاطر إلى جانب السجلات السابقة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

شارك البنك في برنامج مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف الذي أطلقه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال تأجيل الدفعات المستحقة من عملاء الخدمات المصرفية للشركات وخدمات الأفراد للمتضررين من جائحة كوفيد-١٩. يبلغ إجمالي الأقساط المؤجلة من قبل البنك لعملاء مبلغ ٤٤٩,١١٠ ألف درهم. وقد انتهى رسمياً برنامج تأجيل الدفعات الخاص بمخطط الدعم الاقتصادي المستهدف اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتم حذف جميع العملاء من برنامج تأجيل الدفعات الخاص بمخطط الدعم الاقتصادي المستهدف، وعاد البنك إلى التصنيفات العادية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقواعد التصنيف.

معلومات النظرة المستقبلية

قام البنك بتقييم مجموعة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها، وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة لسنة ٢٠٢١. وبناءً عليه، تم استخدام متغيرات الاقتصاد الكلي المحدثة (راجع إيضاح ٤) مع بقاء الترجيحات المرتبطة بها دون تغيير عن تلك المستخدمة في نهاية عام ٢٠٢٠. كما طبق البنك تعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التجزئة الذين يستفيدون من تأجيلات مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف بناءً على حالة التوظيف ومستوى تدفقات الرواتب. يواصل البنك تقييم التعرضات الجوهرية بشكلٍ فردي بخصوص أي تحركات سلبية نتيجة لجائحة كوفيد-١٩.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لعدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. تعتبر إعادة التصنيفات تقديرية وسوف يستمر البنك في إعادة تقييم أثر هذه التصنيفات بصفة منتظمة.

المبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة

خلال سنة ٢٠٢٠، قام البنك بسحب مبلغ ٤٤٩,١١٠ ألف درهم من التمويل ذو التكلفة الصفرية الذي حصل عليه البنك وفقاً لمخطط الدعم الاقتصادي المستهدف الذي أطلقه المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة وقام بسداد كامل المبلغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن هناك تأجيلات قائمة تتعلق بمخطط الدعم الاقتصادي المستهدف.

٢٨ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام (والمدرجة ضمن "الموجودات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٠) ومطلوبات عقود الإيجار (والمدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٤) والحركات خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٠٥٩	٩,٨٣٨	موجودات حق الاستخدام
(٣,٦٩٩)	(٥٦)	كما في ١ يناير
(٤,٥٢٢)	(٤,٨٩٦)	ناقصاً: التزام تقاعد بند الموجودات
		ناقصاً: رسوم الاستهلاك
٩,٨٣٨	٤,٨٨٦	كما في ٣١ ديسمبر
١٨,٢٤٧	٩,٨٣٨	مطلوبات عقود الإيجار
٣٢٦	٢٤٣	كما في ١ يناير
(٤,٥٢٩)	(٤,٣٣٦)	زائداً: تراكم الفائدة
(٤,٢٠٦)	٤١٩	ناقصاً: الدفعات
		ناقصاً: زيادة بند المطلوبات في الالتزام / (تقاعد)
٩,٨٣٨	٦,١٦٤	كما في ٣١ ديسمبر

٢٩ - تحليل القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين:

الخدمات المصرفية للشركات - يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات التجارية. يشمل هذا القطاع أيضاً الأسواق المالية التي تشارك بشكل رئيسي في تقديم خدمات الأسواق المالية والتجارة والخزينة، بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل الخاصة بالبنك.

الخدمات المصرفية للأفراد - يتولى بشكل رئيسي إدارة الودائع للعملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الاموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية؛

تجري المعاملات ما بين القطاعات وفقاً للمعدلات الحالية في السوق على أساس تجاري بحت. وتحمل / تضاف الفوائد في قطاعات الأعمال على أساس نسبة إجمالية تُقارب التكلفة الهامشية للأموال.

٢٩ - تحليل القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المجموع ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٢٧٧,٨١١	٧٤,٩٣٩	٢٠٢,٨٧٢	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات إلى المودعين
١٧١,٨٢٣	١٧,٧٥٣	١٥٤,٠٧٠	دخل تشغيلي آخر
(٢٤٣,٧١٦)	(٦٢,٣٩٧)	(١٨١,٣١٩)	مصاريف تشغيلية
(١٣٥,٧٢٧)	(٣٩,٣٧٤)	(٩٦,٣٥٣)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٧٠,١٩١	(٩,٠٧٩)	٧٩,٢٧٠	الأرباح / (الخسائر) للسنة
١٢,٦٧٠	١,٣٢٧	١١,٣٤٣	النفقات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات
١٥,١٨٠,٠٤٢	١,٥٩٠,٠٣٣	١٣,٥٩٠,٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ موجودات القطاع
١٣,٦٦٨,١٥١	١,٨٠٠,٨٣٠	١١,٨٦٧,٣٢١	مطلوبات القطاع
٢٩٣,٤٠٩	٨٤,٨١٨	٢٠٨,٥٩١	فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
١٠٩,٤٥٤	٦,١٠٧	١٠٣,٣٤٧	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات إلى المودعين
(٢٦٢,٠٣٥)	(٧٠,٠٧٩)	(١٩١,٩٥٦)	دخل تشغيلي آخر
(٨٠٨,١٢٣)	(١٠٥,٦٦٣)	(٧٠٢,٤٦٠)	مصاريف تشغيلية
(٦٦٧,٢٩٥)	(٨٤,٨١٧)	(٥٨٢,٤٧٨)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٢٧,٨١٦	٤,٠٦٠	٢٣,٧٥٦	الخسارة للسنة
١٤,٨٤٩,١٤٩	٢,١٦٧,٣٠٨	١٢,٦٨١,٨٤١	النفقات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات
١٣,٣٩٤,٦٠٦	٢,٦٤٠,٧٠١	١٠,٧٥٣,٩٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موجودات القطاع
			مطلوبات القطاع

٢٩ تحليل القطاعات (تتمة)

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم تحاليل جغرافية للدخل التشغيلي وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات المالية
				<i>أدوات مالية مشتقة</i>
٥,٤٥٤	-	٥,٤٥٤	-	مقايضات أسعار الفائدة
١٠,٦٠٠	-	١٠,٦٠٠	-	عقود آجلة
-	-	-	-	مقايضة العملات
<u>١٦,٠٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٠٥٤</u>	<u>-</u>	
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				<i>استثمارات مدرجة</i>
١,٦٨٣,٦٤١	-	-	١,٦٨٣,٦٤١	سندات دين حكومية
١,٧٣٦,٩٤٧	-	-	١,٧٣٦,٩٤٧	سندات دين أخرى
١٥٣	-	-	١٥٣	حقوق ملكية
٥٤٣	٥٤٣	-	-	استثمارات غير مدرجة
				حقوق ملكية
<u>٣,٤٢١,٢٨٤</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٢٠,٧٤١</u>	
				المطلوبات المالية
				<i>أدوات مالية مشتقة</i>
١١٤,٩٥٤	-	١١٤,٩٥٤	-	مقايضات أسعار الفائدة
١,٧١٠	-	١,٧١٠	-	عقود آجلة
-	-	-	-	خيارات العملات
<u>١١٦,٦٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١١٦,٦٦٤</u>	<u>-</u>	

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات المالية
				أدوات مالية مشتقة
٤,٣٦٨	-	٤,٣٦٨	-	مقايضات أسعار الفائدة
٣,٦٨٧	-	٣,٦٨٧	-	عقود آجلة
-	-	-	-	مقايضة العملات
<u>٨,٠٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٨,٠٥٥</u>	<u>-</u>	
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				استثمارات مدرجة
١,٣٩١,١٣٧	-	-	١,٣٩١,١٣٧	سندات دين حكومية
١,٨٨٩,٩٥٤	-	-	١,٨٨٩,٩٥٤	سندات دين أخرى
٩٢	-	-	٩٢	حقوق ملكية
٥٤٣	٥٤٣	-	-	استثمارات غير مدرجة
				حقوق ملكية
<u>٣,٢٨١,٧٢٦</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٨١,١٨٣</u>	
				المطلوبات المالية
				أدوات مالية مشتقة
٢٣٠,٥٥٤	-	٢٣٠,٥٥٤	-	مقايضات أسعار الفائدة
٣٣	-	٣٣	-	عقود آجلة
-	-	-	-	خيارات العملات
<u>٢٣٠,٥٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٠,٥٨٧</u>	<u>-</u>	

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

مبين أدناه طرق تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقدره من قبل البنك التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الأدوات.

١-٣٠ المشتقات

تتكون منتجات المشتقات المقاسة باستخدام أسلوب تقييم إلى جانب المعطيات الملحوظة في السوق بشكل رئيسي من عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود خيارات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. وتتضمن أكثر أساليب التقييم استخداماً نماذج الأسعار الآجلة والمقايضة باستخدام حسابات القيمة. تتضمن النماذج معطيات مختلفة من بينها الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

٢-٣٠ استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية المقيمة باستخدام أسلوب التقييم أو نماذج الأسعار بشكل رئيسي من أسهم غير مدرجة. يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط وفي أوقات أخرى تستخدم البيانات الملحوظة وغير الملحوظة. المدخلات غير القابلة للملاحظة للنماذج تتضمن الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها ومخاطرها والافتراضات الاقتصادية بشأن قطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها.

٣-٣٠ الحركة في الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث

لم يكن هنالك حركات أخرى بين مستويات الأدوات المالية خلال السنة (٢٠٢٠: لا شيء).

٤-٣٠ الأرباح أو الخسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث المدرجة في الربح أو الخسارة للسنة:

لم يتم إدراج أرباح أو خسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث في الربح أو الخسارة للسنة (٢٠٢٠: لا شيء درهم).

٥-٣٠ التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية من المستوى الثالث التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية

إن التأثير على القيمة العادلة للأدوات من المستوى الثالث باستخدام افتراضات بديلة محتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة ضئيل.

٦-٣٠ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشتمل القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة) والمبالغ المستحقة للبنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٦-٣٠ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة للبيانات المالية:

١-٦-٣٠ الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فمن المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. يتم كذلك تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

٢-٦-٣٠ الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١١١,١٧٦ ألف درهم (٢٠٢٠ - لا شيء). يندرج تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن فئة المستوى الأول حيث يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على المدخلات التي هي عبارة عن الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

٣١ كفاية رأس المال

يدير البنك بشكل فعال هيكل رأس المال لتغطية المخاطر المتأصلة في العمل. وتتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين مقاييس أخرى، القواعد والنسب الموضوعية من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ("قواعد / نسب بازل") والتي يتبناها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في الإشراف على البنك.

إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية ومحافظة البنك على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال البنك وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على قاعدة رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الواردة في بازل ٣، فإن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك هامش حماية رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
الاصلي	معدل بموجب مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف	الاصلي	معدل بموجب مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف	
	%٧		%٧	بند رأس المال
	%٧		%٧	الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية
	%٨,٥		%٨,٥	الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال
	%١٠,٥		%١٠,٥	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
	%٢,٥		%١,٠	احتياطي رأس المال التحوطي

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

١-٣١ إدارة رأس المال (تتمة)

كجزء من حزمة تحفيز رأس المال التي يقدمها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في إطار برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف، يُسمح للبنوك بالاستفادة من احتياطي رأس المال التحوطي بنسبة ٢,٥٪ وبحد أقصى ٦٠٪ اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. عند الاستهلاك الكامل لتخفيف رأس المال هذا، ينخفض الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال إلى ١١,٥٪ (مقابل ١٣,٠٪ المطبقة سابقاً) ولفترات إعداد التقارير التي تكون ضمن المدة المحددة. يواصل البنك التزامه بمتطلبات الحد الأدنى المعدل لرأس المال وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فيما يلي حسابات نسبة المخاطر للموجودات، وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال طبقاً لاتفاقية بازل ٢ وبازل ٣ الموضوعية للقطاع المصرفي العالمي:

هيكل رأس المال

يوضح الجدول التالي تفاصيل الموارد الرأسمالية النظامية لدى البنك:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	رأس المال
٢٨,٩٢٤	٣٥,٩٤٣	الاحتياطي القانوني
-	٧,٠١٩	احتياطي خاص
٩,٣١١	٩,٣١١	احتياطي عام
٩,٢٢٤	٣,٤٤٥	احتياطيات القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٦٧,٢٥٧)	(٦١٠,٥٨٧)	خسائر متراكمة
٧٣,٦٣٩	-	إعادة إضافة خسارة الائتمان المتوقعة ضمن برنامج نظام الدعم الاقتصادي المستهدف
(٤٥,٤٩٦)	-	الخصم التنظيمي للمبالغ التي تتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الكبيرة
<u>١,٤٧٠,٨٩٥</u>	<u>١,٥٠٧,٦٨١</u>	إجمالي الشق الأول
		الشق الثاني من رأس المال
١٣٣,٦٤٩	١٣٦,٥٥٨	مخصص عام مؤهل
<u>١٣٣,٦٤٩</u>	<u>١٣٦,٥٥٨</u>	إجمالي الشق الثاني
<u>١,٦٠٤,٥٤٤</u>	<u>١,٦٤٤,٢٣٩</u>	إجمالي رأس المال النظامي
		مخاطر التعرضات المرجحة
١٠,٦٩١,٩٤٥	١٠,٩٢٤,٦٠٠	مخاطر الائتمان
١,٠٥٥,٥٧١	٩٩٦,٩٥١	مخاطر السوق
١,٢٩٥	٢,٨٣٥	مخاطر التشغيل
<u>١١,٧٤٨,٨١١</u>	<u>١١,٩٢٤,٣٨٦</u>	إجمالي مخاطر التعرضات المرجحة

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال (تتمة)

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١,٤٧٠,٨٩٥	١,٥٠٧,٦٨١	الشق الأول للأسهم العادية / الشق الأول والثاني من رأس المال
١٣٣,٦٤٩	١٣٦,٥٥٨	الشق الأول للأسهم العادية / الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
١,٦٠٤,٥٤٤	١,٦٤٤,٢٣٩	إجمالي قاعدة رأس المال

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

٢٠٢٠ %	٢٠٢١ %	نسبة رأس المال
٪١٣,٧	٪١٣,٨	إجمالي نسبة كفاية رأس المال
٪١٢,٦	٪١٢,٦	نسبة رأس المال الشق الأول من حقوق المساهمين العادية
٪١٢,٦	٪١٢,٦	نسبة الشق الأول من رأس المال

٣٢ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) إلى مختلف المستفيدين خلال السنة مبلغ ٢٦٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ٧٥٥ ألف درهم).

٣٣ الزكاة

إن النظام الأساسي للبنك لا يشترط على البنك دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه. وبالتالي، يكون توزيع الزكاة مسؤولية مساهمي البنك.

٣٤ الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارات المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لحساب أي آثار ضارة قد تطرأ على وضعه المالي بسبب المطالبات. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بخلاف ما تم تخصيصه بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما أمكن، حتى تتوافق مع العرض المتبع والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية.