بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٦
بيان المركز المالي الموحد	٧
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٨
بيان الدخل الشامل الآخر الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠ - ١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٣ - ٦٦

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يسر أعضاء مجلس الإدارة أن يقدموا للسادة مساهمي بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أعاد البنك ترتيب أوضاعه لكي يصبح بنكاً إقليمياً رائداً في تقديم استشارات الاستثمار وحلول إدارة الثروات وكذلك تقديم الخدمات البنكية بالتركيز على مجموعة مختارة تضم العملاء من المؤسسات والأفراد ذوي الثروات الكبيرة. وقد استمر البنك خلال ٢٠٢١، بعد إقرار استراتيجيته، في تنفيذ هذه الاستراتيجية بالتزامن مع إقامة البنية الأساسية الضرورية للنمو.

اختتم البنك عام ٢٠٢١ محققاً صافي أرباح سنوية بقيمة ٣٠,٦ مليون درهم (٢٠٢٠: صافي خسائر سنوية بقيمة ٢٩,٣ مليون درهم) مع الاحتفاظ بمعدل ملائم لكفاية رأس المال بنسبة ٢٧,٨٥٪ (٣٦,٦٣٪ في سنة ٢٠٢٠). وخلال هذه الفترة، ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٨% لتصل إلى مبلغ ١,٩٧٩ مليون درهم (١,٨٣٣ مليون درهم في سنة ٢٠٢٠)، بينما وصل مجموع موجودات الميزانية العمومية إلى ٢,٨٧٠ مليون درهم بزيادة نسبتها ١٦٪ عن السنة السابقة (٢,٤٨٣ مليون درهم).

لا تزال مقومات البنك الأساسية سليمة، كما يتضح من نسبة كفاية رأس المال وودائع العملاء. ويتمتع البنك بوضع جيد يؤهله للاستفادة الكاملة من البيئة الاقتصادية الآخذة في التحسن وذلك بفضل عروض المنتجات المعززة والقيادة الجديدة.

ارتفعت قيمة الموجودات برسم الأمانة لدى البنك بنسبة ٣٧٪ لتصل إلى ٣,٤٣١ مليون درهم (٢,٥١٠ مليون درهم في سنة ٢٠٢٠) لتساهم في مجموع الموجودات الموجودة في حوزة البنك وتخضع لإدارته بقيمة ٦,٣٠١ مليون درهم (٤,٩٩٣ مليون درهم في سنة ٢٠٢٠).

ونحن إذ نواصل مسيرتنا في بناء مؤسسة بنكية رائدة إقليمياً تقدم استشارات الاستثمار وحلول إدارة الثروات، فإننا نتوجه بالشكر والتقدير لعملائنا على دعمهم لنا وكذلك لموظفينا على إخلاصهم وتفانيهم في العمل.

أعضاء مجلس الإدارة
٢ مارس ٢٠٢٢

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

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

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الرئيسي	• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: تسجل المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل. كما تتخذ المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر وتحديد التعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، وكذلك التعديلات المستقبلية ومعايير التصنيف في المراحل. وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. يتم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٤ من البيانات المالية الموحدة.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ➢ قمنا بالاستعانة بخبرائنا من أجل تقييم الجوانب التالية: • الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. • معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. • وبالنسبة إلى عينة من تعرضات القروض والاستثمارات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، واحتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر بما في ذلك النظر في دفعات السداد والعمليات الحسابية الناتجة. ➢ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
يعتبر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية حيث تطبق المجموعة أحكامًا هامة وتضع عددًا من الافتراضات، لا سيما عند تحديد معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وفي تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وزاد مستوى الأحكام المتضمنة أيضًا نتيجة لكوفيد-١٩.	➢ وبالنسبة إلى عينة تعرضات القروض والاستثمارات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير تصنيف المراحل. ➢ بالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. ➢ قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة للتأكد من الالتزام بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والإفصاحات التي تم إجراؤها فيما يتعلق بتأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معلومات أخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

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

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

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

التقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته.
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- أن الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- أن الإيضاح رقم (٢٣) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أياً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام نظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم تكن هناك أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢ مارس ٢٠٢٢

مراد النسور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١٣٠١
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥	٢٧٦,٣٨٥	٥٣٦,٥٢٩
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٦	٢٧١,١٤٦	٢٩٩,٨٥٨
قروض وسلفيات، بالصافي	٧	٩١٤,٤٧٣	٤١٨,٤٥٥
استثمارات، بالصافي	٨	١,٣٦١,٣٧٦	١,٢٠٥,٠٠٢
موجودات أخرى	١٠	٤٢,٦٧٦	١٩,٠٦٧
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١١	٣,٩٣٥	٤,٢٧٠
مجموع الموجودات		٢,٨٦٩,٩٩١	٢,٤٨٣,١٨١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١٢	٣٥٠,٩٩٦	١٧١,٦٧٨
ودائع العملاء	١٣	١,٩٧٨,٧٣٥	١,٨٣٢,٧١٨
مطلوبات أخرى	١٤	٥٩,١٥١	٢٣,٦٥٨
مجموع المطلوبات		٢,٣٨٨,٨٨٢	٢,٠٢٨,٠٥٤
حقوق الملكية			
رأس المال	١٥	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٥	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص	١٥	٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١
احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان		١٣,٤١٢	٤,٨٨٥
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة		١٠,٢٤١	١٤,٨٧٨
أرباح محتجزة		٣٠٧,٩٧٧	٢٨٥,٨٨٥
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٤٨٠,٨٨١	٤٥٤,٨٩٩
حصص غير مسيطرة		٢٢٨	٢٢٨
مجموع حقوق الملكية		٤٨١,١٠٩	٤٥٥,١٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٨٦٩,٩٩١	٢,٤٨٣,١٨١

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

عمر عبد الله الفطيم (رئيس مجلس الإدارة)	إدوارد كوينلان (عضو مجلس الإدارة)	جوراف شا (الرئيس التنفيذي)

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
إيرادات الفوائد	١٦	**٣٦,٠١٢**	٤٠,١٨٨
صافي الإيرادات من الاستثمارات	١٧	**٦٣,٠٥١**	٢٨,٧٩٥
		٩٩,٠٦٣	٦٨,٩٨٣
مصاريف الفوائد		**(٢٨,٢٥٢)**	(٣١,١٠٧)
إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي		**٧٠,٨١١**	٣٧,٨٧٦
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	١٨	**٢١,٥٤٩**	١٨,٧٦٤
أرباح صرف العملات، بالصافي		**٢,٠٤٣**	٢,٢٤٥
الإيرادات التشغيلية		**٩٤,٤٠٣**	٥٨,٨٨٥
مصاريف عمومية وإدارية	١٩	**(٦٨,٢٩٥)**	(٧٠,٤٧٥)
صافي عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٩-١	**٤,٥١١**	(١٧,٧٢٥)
المصاريف التشغيلية		**(٦٣,٧٨٤)**	(٨٨,٢٠٠)
ربح / (خسارة) السنة		**٣٠,٦١٩**	(٢٩,٣١٥)
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**٣٠,٦١٩**	(٢٩,٣١٥)
حصص غير مسيطرة		**-**	-
ربح / (خسارة) السنة		**٣٠,٦١٩**	(٢٩,٣١٥)
الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفّضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم للسهم الواحد)	٢١	**٤٣,٧٤**	(٤١,٨٨)

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
ربح / (خسارة) السنة	**٣٠,٦١٩**	(٢٩,٣١٥)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة		
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤,١٠٩**	(٥,٦٨٨)
ربح من بيع استثمارات	**٣٧**	-
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة		
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي	**(٨,٧٨٣)**	(٣,٠٧٦)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	**(٤,٦٣٧)**	(٨,٧٦٤)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	**٢٥,٩٨٢**	(٣٨,٠٧٩)
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	**٢٥,٩٨٢**	(٣٨,٠٧٩)
حصص غير مسيطرة	**-**	-
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	**٢٥,٩٨٢**	(٣٨,٠٧٩)

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

	رأس المال *ألف درهم*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم*	*احتياطي خاص* *ألف درهم*	*احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان ** *ألف درهم*	*التغيرات المتراكمة في القيم العادلة* *ألف درهم*	*أرباح محتجزة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*حصص غير مسيطرة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢١	**٧٠,٠٠٠**	**٣٥,٠٠٠**	**٤٤,٢٥١**	**٤,٨٨٥**	**١٤,٨٧٨**	**٢٨٥,٨٨٥**	**٤٥٤,٨٩٩**	**٢٢٨**	**٤٥٥,١٢٧**
ربح السنة	-	-	-	-	-	٣٠,٦١٩	٣٠,٦١٩	-	**٣٠,٦١٩**
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(٤,٦٣٧)	-	(٤,٦٣٧)	-	**(٤,٦٣٧)**
مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للسنة	-	-	-	-	(٤,٦٣٧)	٣٠,٦١٩	٢٥,٩٨٢	-	**٢٥,٩٨٢**
تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	٨,٥٢٧	-	(٨,٥٢٧)	-	-	**-**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٧٠,٠٠٠**	**٣٥,٠٠٠**	**٤٤,٢٥١**	**١٣,٤١٢**	١٠,٢٤١	**٣٠٧,٩٧٧**	**٤٨٠,٨٨١**	**٢٢٨**	**٤٨١,١٠٩**

** وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "إلى" احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان" على أنه تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لسداد توزيعات الأرباح.*

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال *ألف درهم*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم*	*احتياطي خاص* *ألف درهم*	*احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان** *ألف درهم*	*التغيرات المتراكمة في القيم العادلة* *ألف درهم*	*أرباح محتجزة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*حصص غير مسيطرة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٢٣,٦٤٢	٢٩٦,٣٤٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٢٨	٤٩٣,٢٠٦
خسارة السنة	-	-	-	-	-	(٢٩,٣١٥)	(٢٩,٣١٥)	-	(٢٩,٣١٥)
الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	-	(٨,٧٦٤)	-	(٨,٧٦٤)	-	(٨,٧٦٤)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	-	(٨,٧٦٤)	(٢٩,٣١٥)	(٣٨,٠٧٩)	-	(٣٨,٠٧٩)
تحويل من احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان	-	-	-	(١٨,٨٥٧)	-	١٨,٨٥٧	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٤,٨٨٥	١٤,٨٧٨	٢٨٥,٨٨٥	٤٥٤,٨٩٩	٢٢٨	٤٥٥,١٢٧

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح / (خسارة) السنة		٣٠,٦١٩	(٢٩,٣١٥)
تسويات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١١	١,٨٤٥	١,٨٩٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	١١	١٥٦	٤٥٧
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٢٠	٣,٤٠٩	٤,٠٣٦
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	١٩
صافي (عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٩-١	(٤,٥١١)	١٧,٧٢٥
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٣١,٥١٨	(٥,١٧٩)
التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥	(١٠,٠٢٥)	١٣٣,٩٥١
التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)	٧	(٤٩٣,٤٥٢)	٤٥٤,٧٨٨
التغير في الاستثمارات (بالصافي)	٨	(١٥٩,٢٢٨)	٢٣٤,٦٤٣
التغير في الموجودات الأخرى	١٠	(٢٧,٠١٨)	٢٧,٧٩٣
التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك	١٢	١٧٩,٣١٨	(٧٥٤,٩٧٢)
التغير في ودائع العملاء	١٣	١٤٦,٠١٧	١٨٦,٨٥٤
التغير في المطلوبات الأخرى	١٤	٣٥,٤٩٣	(٣١,٠٦٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(٢٩٧,٣٧٧)	٢٤٦,٨١٢
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	١١	(١,٦٦٦)	(٥٤٨)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١,٦٦٦)	(٥٤١)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه		(٢٩٩,٠٤٣)	٢٤٦,٢٧١
النقد وما في حكمه في ١ يناير		٨٢٠,٩٨٣	٥٧٤,٧١٢
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر		٥٢١,٩٤٠	٨٢٠,٩٨٣
يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)	٥	٢٥٠,٢٨٦	٥٢٠,٤٥٥
مبالغ مستحقة من البنوك	٦	٢٧١,٦٥٤	٣٠٠,٥٢٨
		٥٢١,٩٤٠	٨٢٠,٩٨٣
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فائدة مدفوعة		٩,٩٧٩	٣٣,٨٧٩
فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)		٧٣,٨٣٣	٨٠,٥٥٥
توزيعات أرباح مقبوضة		٨,٠١٨	٩,١٤٨

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. وسُجّل البنك في عام ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة.

يتعين على البنك، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، الامتثال لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وللبنك مهلة ١٢ شهرًا اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

يتمثل نشاط البنك في أعمال استشارات الاستثمار وإدارة الثروات. وعنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢٫٨٥٪ (٢٠٢٠: ٥٢٫٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة

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

- **إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ -** تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بآخر بديل. تغطي التعديلات المجالات التالية:
  - المحاسبة عن التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معدل إيبور: للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير وفقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضًا تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضًا ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح معدل إيبور.
  - تاريخ انتهاء إعفاء المرحلة الأولى لمكونات المخاطر غير المحددة تعاقديًا في علاقات التحوط: تتطلب تعديلات المرحلة الثانية من المنشأة التوقف على أساس مستقبلي عن تطبيق إعفاءات المرحلة الأولى على مكونات المخاطر غير المحددة تعاقديًا عند إجراء تغييرات على مكونات المخاطر غير المحدد تعاقديًا، أو عندما تتوقف علاقة التحوط، أيهما أسبق. لم يتم تقديم تاريخ انتهاء في تعديلات المرحلة الأولى لمكونات المخاطر.
  - استثناءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط المحددة: توفر تعديلات المرحلة الثانية بعض الإعفاءات المؤقتة الإضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح معدل إيبور.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

راجع الصفحة ٥٩ من البيانات المالية الموحدة لمعرفة تأثير إصلاح معدل إيبور على المجموعة.

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ -** نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

إن تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة غير جوهري.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.	مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
من المتوقع أن يكون تأثير التعديل أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	
التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
من المتوقع أن يكون تأثير التعديل أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	
التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣
من المتوقع أن يكون تأثير التعديل أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر (تابع)

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	١ يناير ٢٠٢٢

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

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

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

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

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

ليس هناك معايير جديدة أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء سندات الدين وأسهم حقوق الملكية والمشتقات المصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

إن هذه البيانات المالية الموحدة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو أيضاً العملة الوظيفية للبنك ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٣-١ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتلتزم بتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوق من مساهمته في المنشأة المستثمر فيها وأن يتمتع بالقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على هذه المنشأة. وعلى وجه التحديد، لا تتحقق سيطرة البنك على المنشأة المستثمر فيها إلا إذا استوفى البنك ما يلي:

- أن يسيطر على المنشأة المستثمر فيها (أي وجود حقوق نافذة تمنحه قدرة حالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالمنشأة المستثمر فيها).
- أن تكون معرضة لعوائد متغيرة أو أن تمتلك حقوقاً من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها.
- أن تستطيع استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. عندما يكون لدى البنك أقل من أغلبية حقوق التصويت أو أي حقوق مماثلة في المنشأة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على المنشأة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر فيها من جانب واحد.

ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على المنشأة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك وأصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من جرّاء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن البنك قادر، أو غير قادر، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها. تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. ويتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركة التابعة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

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

٣ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ أساس التوحيد (تابع)

يتم توحيد الشركة التابعة التالية التي يمارس البنك السيطرة عليها في هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى البيانات المالية للشركة التابعة:

اسم الشركة التابعة	*البلد*	*نسبة الملكية (%)*		*الأنشطة الرئيسية*
		٢٠٢١	٢٠٢٠	
شركة إي آي بي للاستثمار ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	٢٤٪	٢٤٪	الاستثمار في المشاريع التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها.

*يتمتع البنك بالقدرة على ممارسة السيطرة على إي آي بي للاستثمار ذ.م.م (المنشأة) حيث أنه يتمتع بحقوق في الحصول على عوائد متغيرة ولديه القدرة على التأثير على العوائد. وحيث إن البنك يمتلك حالياً سيطرة على المنشأة، فقد تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة. لدى المنشأة شركة تابعة مملوكة لها بالكامل وهي شركة إي آي بي انفستمنت منجمنت كايمان ليمتد. تعد المنشأة منشأة خاملة وليس لديها عمليات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

المنشأة ذات الغرض الخاص هي منشأة صُمّمت بحيث تكون حقوق التصويت أو أي حقوق مماثلة ليست هي العامل الرئيسي في تحديد من يسيطر على المنشأة، على سبيل المثال عندما ترتبط أي حقوق تصويت بمهام إدارية فقط ويتم توجيه الأنشطة الرئيسية من خلال ترتيبات تعاقدية. المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت تقتصر غالباً على أنشطة مقيدة ويتم إنشاؤها لتحقيق هدف دقيق ومحدد مثل توريق الموجودات أو تنفيذ صفقة تمويل محددة. يتم توحيد المنشأة ذات الغرض الخاص إذا خلصت المجموعة إلى أنها تسيطر عليها بناءً على تقييم جوهري لعلاقة المنشأة ذات الغرض الخاص بالمجموعة وكذلك لمخاطر ومزايا هذه المنشأة.

قد تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة هي المسيطرة من حيث الجوهر، وبالتالي توحيد المنشأة ذات الغرض الخاص:

- يجري تنفيذ أنشطة المنشأة ذات الغرض الخاص بالنيابة عن المجموعة وفقاً لاحتياجاتها التجارية المحددة بحيث تحصل المجموعة على منافع من عمليات هذه المنشأة.
- يكون لدى المجموعة الحق في الحصول على أغلبية منافع المنشأة ذات الغرض الخاص، وبالتالي قد تتعرض للمخاطر المترتبة على أنشطة المنشأة، أو
- تحتفظ المجموعة بأغلبية المخاطر المتبقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالمنشأة ذات الغرض الخاص أو موجوداتها من أجل الحصول على منافع من أنشطتها.

يجرى التقييم حول ما إذا كانت المجموعة تسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص في البداية ويعاد التقييم في كل تاريخ بيان مركز مالي.

٣-٣ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

٣ أساس الإعداد (تابع)

٣-٣ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة (تابع)

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارست اجتهادات:

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

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

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

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

السيولة
تدير المجموعة مخاطر السيولة لديها من خلال الاحتفاظ بنسبة كافية من صافي الموجودات السائلة إلى المطلوبات كما هو وارد في الجدول حول الإفصاح عن مخاطر السيولة ضمن الإيضاح ٢٦. ويتطلب الجدول الحكم فيما إذا كانت الموجودات تعتبر سائلة.

تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة
يستند تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة عادة إلى إحدى الطرق التالية:

- المعاملات الحديثة التي تتم على أساس تجاري بحت.
- القيمة العادلة الحالية لاستثمار آخر مماثل من حيث الجوهر.
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية السارية على البنود ذات شروط وسمات مخاطر متشابهة.
- نماذج التقييم الأخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات الأسهم غير المدرجة تقديرات جوهرية. وتقوم المجموعة بتقييم أساليب التقييم الخاصة بها بشكلٍ دوري وتختبر مدى صلاحيتها مستخدمةً إما إحدى العمليات من معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الاستثمار أو البيانات الأخرى الجديرة بالملاحظة المتوفرة في السوق.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

الاعتراف بالإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وغيرها من الأدوات المالية المحملة بالفوائد مثل الأدوات المالية المصنفة كمتاحة للبيع، يتم الاعتراف بإيرادات أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى 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 للأصل أو الالتزام المالي عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديراتها للدفعات أو المقبوضات. وتُحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغير في القيمة الدفترية ضمن إيرادات أو مصاريف الفوائد.

بمجرد تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، يستمر الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الأصلي الفعلي المطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

إن الرسوم المحصلة من تقديم خدمات على مدى فترة من الزمن تستحق خلال تلك الفترة. وتشتمل هذه الرسوم على رسوم العمولات والحفظ الأمين وإدارة الموجودات برسم الأمانة والاستشارات. ويتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الرسوم الأخرى عند اكتسابها أو تحققها.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس قيمة الإيرادات قياسًا موثوقًا به).

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الأصل المالي أو المطلوب المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال أصل مالي أو مطلوب مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف العاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر أو عرضي إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في بيان الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ أصل جديد.

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

أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.
ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي (تابع)

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

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

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

الموجودات المالية

التصنيف والقياس اللاحق
تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

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 والسلفيات والاستثمارات في سندات الدين والصكوك.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

(١) نموذج عمل المجموعة لإدارة الموجودات.
(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

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

- التكلفة المطفأة: تقاس 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة المدرجة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما يتم استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها في "الربح/(الخسارة) عن استبعاد الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات الدين (تابع)

- 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 الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن أدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءا من علاقة التحوط ضمن بيان الأرباح أو الخسائر ويتم عرض أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة ضمن "صافي الخسائر/ الأرباح من استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "صافي الإيرادات من الاستثمارات".

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

الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الربح يشمل 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.

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة

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

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

تعديل القروض

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

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

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

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل ودائع أسواق المال، والأرصدة المستحقة إلى البنوك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، وودائع العملاء) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

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

إلغاء الاعتراف

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرّض الموجودات لانخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص انخفاض القيمة سنويا، تقدر المجموعة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصا تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد على قيمتها القابلة للاسترداد، يكون الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدلات خصم تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، تُستخدم طريقة تقييم مناسبة. ويتم التحقق من هذه الحسابات باستخدام مضاعفات التقييم أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقا لم تعد موجودة أو انخفضت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا الدليل، تقدر المجموعة القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقا إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. ويكون العكس محدودا بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل على القيمة القابلة للاسترداد، أو على القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم تدرَج أي خسارة انخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويسجَّل هذا العكس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢١

يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" من الموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ استلام الموجودات من الطرف المقابل أو تسليمها إليه باستثناء بعض أدوات الدين المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات أو بيعها. والمشتريات أو المبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية هي مشتريات أو مبيعات لموجودات مالية تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، تم تطبيق هذا التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي.

السياسة المحاسبية قبل ١ يناير ٢٠٢١

يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" من الموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ استلام الموجودات من الطرف المقابل أو تسليمها إليه. والمشتريات أو المبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية هي مشتريات أو مبيعات لموجودات مالية تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما في حكمه
يتألف النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد من الأرصدة التي تبلغ فترات استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتشمل النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك.

مبالغ مستحقة من البنوك
تظهر المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

اتفاقات البيع وإعادة الشراء
يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ("إعادة الشراء") في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون المحول إليه لديه الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان، ويتم إدراج التزام الطرف المقابل ضمن المبالغ المستحقة إلى البنوك.

القيمة العادلة
القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في السوق الأساسية في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الأساسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الأساسية، أفضل سوق للأصل أو الالتزام.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "عرض" وسعر "طلب"، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر "العرض" والمطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر "الطلب".

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

تنطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

بخصوص الاستثمارات والمشتقات المتداولة في السوق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق في نهاية يوم العمل بتاريخ بيان المركز المالي. وتستخدم أسعار العرض بالنسبة للموجودات وأسعار الطلب بالنسبة للمطلوبات.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لها فترة استحقاق محددة والتي تشتمل على ودائع غير محملة بالفائدة تمثل المبلغ مستحق السداد عند الطلب.

بخصوص استثمارات الأسهم غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق الحالي لاستثمار مشابه أو إلى أسعار المعاملات المتداولة في السوق على أساس تجاري بحت أو استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو المشتقة باستخدام نماذج تقييم مقبولة أخرى.

تُحتسب القيمة العادلة لعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة بالرجوع إلى أسعار الصرف الآجلة للعقود ذات تواريخ الاستحقاق المشابهة.

ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

ممتلكات ومعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصلٍ منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المُرجّح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على بيان الربح أو الخسارة خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (تابع)

يُحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات (بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة، وذلك على النحو التالي:

	عدد السنوات
أثاث ومعدات حاسوب	٤
مركبات	٤

موجودات غير ملموسة
يتم إدراج برمجيات الحاسوب التي حصلت عليها المجموعة بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

لا تتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات البرمجيات إلا عندما تؤدي إلى زيادة في الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل المحدد الذي تتعلق به. تُسجّل جميع النفقات الأخرى عند تكبدها.

يُحتسب الاستهلاك على برمجيات الحاسوب لشطب تكلفة الموجودات (بخلاف الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة، وذلك من تاريخ توفرها للاستخدام.

	عدد السنوات
برمجيات حاسوب	٤

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

يُلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقيد الممتلكات والمعدات بعد سنة من استهلاكها الكامل بصافي قيمة دفترية مقدارها وحدة نقدية واحدة وذلك بتسوية الاستهلاك المتراكم مع التكلفة.

يتم الاعتراف بالأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الأتعاب المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها. لا يتم تحميل استهلاك على الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

منافع نهـاية الخدمة للموظفين
يتم تكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ الممركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، وذلك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم وافتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات/ الترقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم بيان المخصص الناتج باعتباره "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح ١٤).

تؤدي المجموعة مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية الوطنية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، ولا يوجد التزام آخر بعد ذلك.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المخصصات
تُدرج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدثٍ سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من طرف آخر، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

ضمانات مالية
تقوم المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من كفالات وقبولات. تسجَّل الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة في بند "مطلوبات أخرى" وتمثل القسط المستلم. وعقب الاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب الضمان بالقسط غير المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم إدراج الأقساط المستلمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

عقود الإيجار
يتم الاعتراف بعقود الإيجار على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى بيان الأرباح أو الخسائر على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الايجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تُقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:
- الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات الإيجار المتغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا السعر، فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:
- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بعنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بعنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموحد.
- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرَج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتواريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقارير القطاعات

تستند تقارير قطاعات المجموعة على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات الاستثمارية والخدمات البنكية.

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية للمجموعة) من أجل تخصيص الموارد لقطاعات المنشأة والاضطلاع بمهمة تقييم أدائها.

أدوات مالية مشتقة

تبرم المجموعة أدوات مشتقة مثل العقود الآجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة والمقايضات ومقايضات التعثر الائتماني والخيارات لكل من الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة وأسواق المال. تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة ما لم تكن الأداة المشتقة مؤهلة ومحددة كأداة تحوط، وفي تلك الحالة يستند توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات إذا كانت القيمة العادلة موجبة، أو كمطلوبات إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم عموماً الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعروفة بحسب الملائم.

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة غير المشتقة التي لا تُشكل موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (مثل المطلوبات المالية) كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها برسم الأمانة أو بصفة استئمانية لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي فإنها ليست مدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد.

توزيعات أرباح الأسهم العادية

تدرج توزيعات أرباح الأسهم العادية ضمن المطلوبات وتستقطع من حقوق الملكية بعد أن يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. ويتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها ولا تكون تحت تصرف البنك بعد ذلك.

إن توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد التقرير يجري الإفصاح عنها كحدث لاحق لتاريخ إعداد التقرير.

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
نقد في الصندوق	**٢٨٢**	٤٥١
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:		
حسابات جارية	**٤**	٤
ودائع	**٢٥٠,٠٠٠**	٥٢٠,٠٠٠
متطلبات الاحتياطي	**٢٦,٠٩٩**	١٦,٠٧٤
	٢٧٦,٣٨٥	٥٣٦,٥٢٩

بلغ متوسط العائد على الوديعة ٠,١٣٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,١٠٪ سنوياً).

يُحتفظ بمتطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالدرهم الإماراتي ويمكن سحبها بالكامل في أي وقت لأغراض التسوية اليومية، شريطة الحفاظ على متوسط المتطلبات اليومية على مدى فترة الاحتفاظ بالاحتياطي لمدة ١٤ يومًا. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية أي فوائد.

٦ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
محلية	**٣٣,٢٩٤**	٢٩,٥٥٦
إقليمية	**٥,٣٢٩**	٧,٦٨٧
دولية	**٢٣٣,٠٣١**	٢٦٣,٢٨٥
	٢٧١,٦٥٤	٣٠٠,٥٢٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٩)	**(٥٠٨)**	(٦٧٠)
	٢٧١,١٤٦	٢٩٩,٨٥٨

ليس هنالك أرصدة لدى البنوك تم رهنها على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٨٤٩ ألف درهم). راجع الإيضاح ١٢-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

٧ قروض وسلفيات، بالصافي

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
إجمالي القروض والسلفيات	**٩٤١,٦٠٩**	٤٤٦,٨٠٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٩)	**(٢٣,٩٧٠)**	(٢٦,٥٣٦)
ناقصاً: الفوائد والرسوم المعلقة	**(٣,١٦٦)**	(١,٨١٤)
قروض وسلفيات، بالصافي	**٩١٤,٤٧٣**	٤١٨,٤٥٥

٨ استثمارات، بالصافي

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
أدوات الدين		
مدرجة	**٣٤,٣٨٦**	٥,٢٧٣
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	**٦٠,١٢١**	٢٣,٤٦٩
غير مدرجة	**٩٦,٧٥٠**	٩٠,٠٠٨
	١٥٦,٨٧١	١١٣,٤٧٧
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**١٩١,٢٥٧**	١١٨,٧٥٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات الدين		
مدرجة	**٤٣٣,٧٣٧**	٣٤٠,١٦٠
أدوات حقوق الملكية		
مدرجة	**٥٢,٧٠٦**	٤٧,١١٩
غير مدرجة	**٦,٣٥٢**	-
	٥٩,٠٥٨	٤٧,١١٩
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤٩٢,٧٩٥**	٣٨٧,٢٧٩
استثمارات بالتكلفة المطفأة		
أدوات الدين		
مدرجة	**٦٨٦,٢١٩**	٧٠٩,٧٧٥
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	**٦٨٦,٢١٩**	٧٠٩,٧٧٥
إجمالي الاستثمارات	**١,٣٧٠,٢٧١**	١,٢١٥,٨٠٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٩)	**(٨,٨٩٥)**	(١٠,٨٠٢)
استثمارات، بالصافي	**١,٣٦١,٣٧٦**	١,٢٠٥,٠٠٢

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بقيمة ٤٣٨,٠٠١ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٠٣,٣٨٩ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية. راجع الإيضاح ١٢-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

قامت المجموعة بشراء أسهم حقوق ملكية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٧٠ ألف درهم (٢٠٢٠: لا شيء).

تستخدم المجموعة المستويات التالية 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 المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

لم يكن هناك أي تحويل بين المستويات المختلفة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

٨ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

	المجموع	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات الدين:					
محلية	١٢٨,٠٨٦	٢٢,١٦٨	-	-	١٠٥,٩١٨
إقليمية	٢٠٥,٥٩٤	٩٨,٢١٥	-	-	١٠٧,٣٧٩
دولية	٨٢٠,٦٦٢	٣٤٧,٧٤٠	-	-	٤٧٢,٩٢٢
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٥٨,٢٥٥	٣٥,٧٨٤	٤	٢٢,٤٦٧*	-
إقليمية	٧٧٩	٧٧٩	-	-	-
دولية	١٥٦,٨٩٥	٦٠,١٢١	٩٦,٧٧٤	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٣٧٠,٢٧١	٥٦٤,٨٠٧	٩٦,٧٧٨	٢٢,٤٦٧	٦٨٦,٢١٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٩)	(٨,٨٩٥)				
استثمارات، بالصافي	١,٣٦١,٣٧٦				

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٦٨٠,٥٨٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٢٢,٥١٢ ألف درهم) ويتم تصنيفها في المستوى الأول ضمن تسلسل القيمة العادلة.

خلال السنة، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٣,٩٩٦ ألف درهم والاعتراف بربح بقيمة ٩٢ ألف درهم (٢٠٢٠: لا شيء).

* المعطيات الرئيسية المستخدمة في أساليب التقييم لهذه الاستثمارات هي معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة. تتضمن التدفقات النقدية المخصومة معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة مع تعديلات للمعاملات المماثلة وسعر الفائدة. ومن حيث علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة، فإن أي تغييرات في معاملة بيع قابلة للمقارنة وأي تغيير سعر الفائدة في التدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر بشكل مباشر على القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

	المجموع	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات الدين:					
محلية	١٢٣,٨٨٧	٥٩,١٢١	-	-	٦٤,٧٦٦
إقليمية	٢٦٨,٤٤٨	١٥١,١٩٥	-	-	١١٧,٢٥٣
دولية	٦٦٢,٨٧٣	١٣٥,١١٧	-	-	٥٢٧,٧٥٦
أدوات حقوق الملكية:					
محلية	٥٤,١٢٥	٣٣,١٢٥	٥	٢٠,٩٩٥*	-
إقليمية	٧٨٧	٧٨٧	-	-	-
دولية	١٠٥,٦٨٤	٢٢,٧٥٥	٨٢,٩٢٩	-	-
إجمالي الاستثمارات	١,٢١٥,٨٠٤	٤٠٢,١٠٠	٨٢,٩٣٤	٢٠,٩٩٥	٧٠٩,٧٧٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٩)	(١٠,٨٠٢)				
استثمارات، بالصافي	١,٢٠٥,٠٠٢				

٨ استثمارات، بالصافي (تابع)

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	**٢٠,٩٩٥**	٢٥,٠٩٨
صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر	**١,٤٧٢**	(٤,٦١٠)
صافي الأرباح غير المحققة المسجلة في الربح أو الخسارة	**-**	٥٠٧
في نهاية السنة	**٢٢,٤٦٧**	٢٠,٩٩٥

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغييرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٩ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
مخصص المبالغ المستحقة من البنوك		
في ١ يناير	**٦٧٠**	١,٠٢٣
صافي عكس الانخفاض في القيمة للسنة	**(١٦٢)**	(٣٥٣)
في ٣١ ديسمبر	**٥٠٨**	٦٧٠
مخصص القروض والسلفيات		
في ١ يناير	**٢٦,٥٣٦**	١٠,١٨٧
صافي (عكس)/ مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	**(٢,٥٦٦)**	١٦,٣٤٩
في ٣١ ديسمبر	**٢٣,٩٧٠**	٢٦,٥٣٦
مخصص استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة		
في ١ يناير	**١٠,٨٠٢**	٥,٩٥٩
صافي (عكس)/ مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	**(١,٩٠٧)**	٤,٨٤٣
في ٣١ ديسمبر	**٨,٨٩٥**	١٠,٨٠٢

٩ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات، والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	**٢٤,٦٤٩**	٢٧,٣٢٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	**٥,٠٧٢**	٣,٥٢١
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	**٣,٦٥٢**	٧,١٥٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	**٨,٧٢٤**	١٠,٦٨٠
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٣٣,٣٧٣**	٣٨,٠٠٨

٩-١ صافي عكس/ (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	**٢,٥٦٦**	(١٦,٣٤٩)
عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	**١,٩٠٧**	(٤,٨٤٣)
(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(١٢٤)**	٣,٣٣٨
عكس الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك	**١٦٢**	٣٥٣
خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى	**-**	(٢٢٤)
	٤,٥١١	(١٧,٧٢٥)

١٠ موجودات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
فوائد مدينة	**١٣,٤٩٥**	١٠,٠٣٠
موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠)	**١٦,١٤٧**	٢,١٨١
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً	**١٣,٠٣٤**	٦,٨٥٦
	٤٢,٦٧٦	١٩,٠٦٧

١١ ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

٢٠٢١

	ممتلكات ومعدات		موجودات غير ملموسة		
	أثاث ومعدات حاسوب ألف درهم	**مركبات ألف درهم**	**برمجيات حاسوب ألف درهم**	**أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢١	١٧,٣٨٤	٨٣	٥,٥٢٥	١٩٥	٢٣,١٨٧
إضافات	٧٨٣	-	-	٨٨٣	١,٦٦٦
تحويلات	١٧٨	-	-	(١٧٨)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٨,٣٤٥**	**٨٣**	**٥,٥٢٥**	**٩٠٠**	**٢٤,٨٥٣**
الاستهلاك/ الإطفاء:					
في ١ يناير ٢٠٢١	**١٣,٦٠٩**	**٨٣**	**٥,٢٢٥**	**-**	**١٨,٩١٧**
المحمّل للسنة	**١,٨٤٥**	**-**	**١٥٦**	**-**	**٢,٠٠١**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٥,٤٥٤**	**٨٣**	**٥,٣٨١**	**-**	**٢٠,٩١٨**
صافي القيم الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢,٨٩١**	**-**	**١٤٤**	**٩٠٠**	**٣,٩٣٥**

٢٠٢٠

	ممتلكات ومعدات		موجودات غير ملموسة		
	أثاث ومعدات حاسوب ألف درهم	مركبات ألف درهم	برمجيات حاسوب ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦,٥٥٨	٨٣	٥,٢٧٨	١,١٣٥	٢٣,٠٥٤
إضافات	٢٨٦	-	٢٩	٢٣٣	٥٤٨
تحويلات	٩٥٥	-	٢١٨	(١,١٧٣)	-
استبعادات	(٤١٥)	-	-	-	(٤١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٧,٣٨٤	٨٣	٥,٥٢٥	١٩٥	٢٣,١٨٧
الاستهلاك/ الإطفاء:					
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢,٠٩٩	٨٣	٤,٧٦٨	-	١٦,٩٥٠
المحمّل للسنة	١,٨٩٩	-	٤٥٧	-	٢,٣٥٦
استبعادات	(٣٨٩)	-	-	-	(٣٨٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣,٦٠٩	٨٣	٥,٢٢٥	-	١٨,٩١٧
صافي القيم الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٧٧٥	-	٣٠٠	١٩٥	٤,٢٧٠

١٢ مبالغ مستحقة للبنوك

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
ودائع لأجل	**١٤٦,٩٠٠**	١٥٧,٩٣٩
اتفاقيات إعادة الشراء	**٢٠٤,٠٩٦**	١٣,٧٣٩
	٣٥٠,٩٩٦	١٧١,٦٧٨

١٢-١ *معلومات عن الضمان*

	الرصيد **٢٠٢١** **ألف درهم**	**قيمة الضمان** **٢٠٢١** **ألف درهم**	الرصيد ٢٠٢٠ ألف درهم	قيمة الضمان ٢٠٢٠ ألف درهم
ودائع لأجل:				
مضمونة بالاستثمارات	**١٤٦,٩٠٠**	**٢٠٣,٧٨٠**	١٤١,٨٧٥	١٨٩,٣٧٣
مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك	**-**	**-**	١٦,٠٦٤	١٧,٨٤٩
	١٤٦,٩٠٠	**٢٠٣,٧٨٠**	١٥٧,٩٣٩	٢٠٧,٢٢٢
اتفاقيات إعادة الشراء:				
مضمونة بأدوات الدين	**٢٠٤,٠٩٦**	**٢٣٤,٢٢١**	١٣,٧٣٩	١٤,٠١٦

بلغ متوسط التكلفة على الودائع واتفاقيات إعادة الشراء ٠,٧٠٪ سنوياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٦٪ سنوياً).

١٣ ودائع العملاء

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
ودائع لأجل	**١,٢٧٣,٩٧٩**	١,٢٦٧,٥٦٦
حسابات تحت الطلب	**٧٠٤,٧٥٦**	٥٦٥,١٥٢
	١,٩٧٨,٧٣٥	١,٨٣٢,٧١٨

١٤ مطلوبات أخرى

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
فوائد مستحقة الدفع	**٢٥,١٦٦**	٦,٨٩٣
مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢٠)	**١٥,٨١٨**	٢,٢٩٣
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (أ)	**٥,٥٦٨**	٥,٩٩١
رسوم مستحقة الدفع	**٥١١**	٨٣٠
أخرى	**١٢,٠٨٨**	٧,٦٥١
	٥٩,١٥١	٢٣,٦٥٨

١٤ مطلوبات أخرى (تابع)

(أ) وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. وفيما يلي الحركة في الالتزام المدرج في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**٥,٩٩١**	٨,١٦٨
المحمّل للسنة	**١,٦١١**	١,٣٢٢
المبلغ المدفوع	**(٢,٠٣٤)**	(٣,٤٩٩)
في ٣١ ديسمبر	**٥,٥٦٨**	٥,٩٩١

١٥ رأس المال والاحتياطيات

أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح لدى البنك من ٨٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم (٢٠٢٠: ٨٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم). ويتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ٧٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم (٢٠٢٠: ٧٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم).

ب) احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. وهذا الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

ج) احتياطي خاص

يتم التصرف في الاحتياطي الخاص وفقًا لقرار مجلس الإدارة في ما يحقق مصلحة البنك.

١٦ إيرادات الفوائد

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات	**٣٥,٧٩٣**	٣٩,٣٥٧
إيداعات بنكية	**٢١٩**	٨٣١
	٣٦,٠١٢	٤٠,١٨٨

١٧ صافي الإيرادات من الاستثمارات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين	**٤١,٢٨٦**	٣٩,٦١٥
صافي الخسارة من مقايضات أسعار الفائدة	**-**	(٥,١٢٧)
إيرادات توزيعات الأرباح	**٨,٠١٨**	٩,١٤٨
صافي الأرباح المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٧,٤٠٧**	٥٣٢
صافي الأرباح/ (الخسائر) من استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٧,١٣٩**	(١٤,٦٣١)
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى	**(٧٩٩)**	(٧٤٢)
	٦٣,٠٥١	٢٨,٧٩٥

١٨ رسوم وعمولات وإيرادات أخرى

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
رسوم من الحفظ والخدمات الاستشارية	**١١,٧٧٠**	١٣,٠٨٧
رسوم المنتج ورسوم المعاملات	**٨,٨٢٢**	٥,٢١٣
عمولات وإيرادات أخرى	**٩٥٧**	٤٦٤
	٢١,٥٤٩	١٨,٧٦٤

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
تكاليف الموظفين	**٥٠,٣٤٢**	٤٩,٧٤٧
استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٠)	**٣,٤٠٩**	٤,٠٣٦
رسوم استشارات	**١,٤٣٦**	٣,٧٣٦
اتصالات واشتراكات	**٣,٩٢٠**	٣,٤٧١
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)	**١,٨٤٥**	١,٨٩٩
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١١)	**١٥٦**	٤٥٧
أخرى	**٦,٧٥٣**	٧,١٢٩
	٦٨,٢٩٥	٧٠,٤٧٥

٢٠ عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار تتعلق بمباني المكاتب. إن التزام المجموعة بموجب عقود الإيجار مضمون بملكية المؤجر للموجودات المؤجرة. بشكل عام، فإنه يحظر على المجموعة التنازل والتأجير من الباطن للأصل المؤجر.

كما أبرمت المجموعة عقود إيجار لموجودات أخرى لمدة ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار لمعدات مكاتب بقيمة منخفضة. تُطبق المجموعة إعفاءات الاعتراف بشأن "عقود الإيجار قصيرة الأجل" و"عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة" على عقود إيجارها.

١) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المعترف بها والحركات خلال السنة:

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
في ١ يناير	**٢,١٨١**	٦,٢١٧
إضافات خلال السنة	**١٧,٣٧٥**	-
الاستهلاك المحمّل للسنة	**(٣,٤٠٩)**	(٤,٠٣٦)
في ٣١ ديسمبر	**١٦,١٤٧**	٢,١٨١

٢٠ عقود الإيجار (تابع)

(١) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد (تابع)

فيما يلي القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار والحركة خلال السنة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**٢,٢٩٣**	٦,٣٦٢
إضافات خلال السنة	**١٧,٣٧٥**	-
تراكم الفائدة	**٢٥٩**	٢٤٤
دفعات الإيجار	**(٤,١٠٩)**	(٤,٣١٣)
	١٥,٨١٨	٢,٢٩٣
متداولة	**٣,٤٤٦**	٢,٢٩٣
غير متداولة	**١٢,٣٧٢**	-
	١٥,٨١٨	٢,٢٩٣

(٢) المبالغ المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
الاستهلاك المحمّل للسنة (إيضاح ١٩)	**٣,٤٠٩**	٤,٠٣٦
تراكم الفائدة	**٢٥٩**	٢٤٤
المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل	**٤٣٤**	٣٧١
	٤,١٠٢	٤,٦٥١

بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢١ ما قيمته ٤,١٠٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ٤,٣١٣ ألف درهم).

٢١ ربحية / خسارة السهم الأساسية والمخفّضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية البالغة ٤٣,٧٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خسارة السهم الأساسية البالغة ٤١,٨٨ درهم) بقسمة الأرباح العائدة إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٣٠,٦١٩ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٢٩,٣١٥ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

إن الربحية / الخسارة الأساسية والمخفّضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

٢٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان والضمانات والقبولات المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تلتزم المجموعة بموجب الضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

٢٢ التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)

فيما يلي مطلوبات والتزامات المجموعة الطارئة المرتبطة بالائتمان.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات	**١٧,٦٩٥**	٢٤,١١٢
تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*	**٢٦,٨٧٨**	٦,٧٠٩
	٤٤,٥٧٣	٣٠,٨٢١

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢١,٠٥٥ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٤١٦ ألف درهم).

تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن سنة محددة بناء على شروط مسبقة وشروط إنهاء معينة. وبما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وأنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن إجمالي مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

هناك دعاوى قضائية مرفوعة على المجموعة، منها دعوى تتعلق باستثمار عميل في ورقة تجارية وأخرى تتعلق بعقار عميل محتفظ به بصفة الوصي، وهذه الدعاوى لا تزال قيد النظر. وفي كلتا الدعويين، حصلت المجموعة على أحكام قضائية مبدئية لصالحها. وقامت المجموعة بإجراء تقييم وخلصت إلى أنه ليس لديها أي التزام قانوني تجاه الأطراف المقابلة فيما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، لم تحتفظ المجموعة بأية مخصصات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة مع المساهمين وشركاتهم ذات العلاقة:		
ودائع العملاء	**١,٠٧٧,٦٩٥**	١,٠٦١,٧٢٦
قروض وسلفيات	**٤٢٢,٠١٨**	-
مطلوبات أخرى	**٢١,٨٢٤**	٣,٧٠٩
موجودات أخرى	**١,٧٥٣**	-
التزامات ومطلوبات طارئة	**١٣,٨٨٥**	١٦,٨٩٤
أرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:		
استثمارات	**-**	٢,٤٠٥
ودائع العملاء	**٢٨٢**	٥٨٥
مطلوبات أخرى	**-**	٢

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة:		
إيرادات الفوائد	**١٤,٨٥٢**	-
مصاريف الفوائد	**(٢٠,٦٥٧)**	(١٧,٥٥٥)
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	**٣,٤٩٧**	١,٣٢٤
مصاريف عمومية وإدارية	**(٦,٦٣٧)**	(٦,٩٧٤)
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:		
إيرادات الفوائد	-	٣
مصاريف الفوائد	-	(١٤٣)
رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	**١٧**	١١٢
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	**(٣٠)**	(٥٤٠)

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية السنة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تقم المجموعة بقيد أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٠: لا شيء).

تعويضات كبار موظفي الإدارة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب ومنافع أخرى	**١٢,٠٤٦**	١٥,٥٩٤

٢٤ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات المجموعة ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاتها الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف. تتم عمليات المجموعة بشكل رئيسي داخل الإمارات العربية المتحدة.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

	الاستثمارات		***الخدمات البنكية***		***المجموع***	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	***٢٠٢١***	٢٠٢٠	***٢٠٢١***	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
إيرادات*	**٦٨,٧٣١**	٢٨,٩٢٣	**٥٨,٤٣٥**	٤٣,٣٤٤	**١٢٧,١٦٦**	٧٢,٢٦٧
مصاريف	**(٢٨,١١١)**	(٤٣,٦٢٢)	**(٦٨,٤٣٦)**	(٥٧,٩٦٠)	**(٩٦,٥٤٧)**	(١٠١,٥٨٢)
الربح / (الخسارة) للسنة	**٤٠,٦٢٠**	(١٤,٦٩٩)	**(١٠,٠٠١)**	(١٤,٦١٦)	**٣٠,٦١٩**	(٢٩,٣١٥)

* تشتمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات ورسوم العمولات والإيرادات الأخرى وربح صرف العملات ناقصاً صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

٢٤ تحليل القطاعات (تابع)

	الاستثمارات		*الخدمات البنكية*		*المجموع*	
	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*	**٢٠٢١** *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*	**٢٠٢١** *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
موجودات القطاع	**١,٩٢٥,٧٢٤**	٢,٠٥١,٤٥٢	**٩٤٤,٢٦٧**	٤٣١,٧٢٩	**٢,٨٦٩,٩٩١**	٢,٤٨٣,١٨١
المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع	**٤٠٢,٧٤٠**	١٧٢,٠٩٩	٢,٤٦٧,٢٥١	٢,٣١١,٠٨٢	**٢,٨٦٩,٩٩١**	٢,٤٨٣,١٨١

تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وعقود الإيجار. تتعلق الإضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة بالممتلكات والمعدات وعقود الإيجار التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحين ١١ و٢٠. راجع إيضاحي ١١ و٢٠ للاستهلاك والإطفاء.

٢٥ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد دفعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. يتمثل الغرض من الأدوات المالية المشتقة لأعمال المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التعثر أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتقليل من مخاطر العملة على استثمارات معينة.

ليس هناك أدوات مشتقة محتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثر جوهري على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثر المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

أنواع منتجات المشتقات

عقود آجلة
العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة حسب الحاجة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات
عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من البضائع أو الأدوات المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال سنة محددة.

عقود مقايضة
عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات
تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للمجموعة. ومن خلال المشتقات التي تتم تسويتها بالإجمالي، تتعرض المجموعة لمخاطر التسوية، وهي مخاطر إيفاء المجموعة بالتزامها مع إخفاق الطرف المقابل في تقديم القيمة المقابلة.

إن التغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل لا تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المدرجة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة.

٢٦ إدارة المخاطر

مقدمة

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

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية بخصوص التعرض للمخاطر. وتقوم المجموعة بتطبيق حوكمة المخاطر باقتراح "منهج من ثلاثة خطوط دفاع" لإدارة المخاطر يتضمن الإدارة العليا وخطوط العمل ووحدة قوية لإدارة المخاطر وتدقيق داخلي مؤهل ومستقل.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق وتنقسم الأخيرة إلى مخاطر تجارية ومخاطر غير تجارية. وتتعرض المجموعة أيضاً إلى مخاطر التشغيل ومخاطر أمن المعلومات.

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

هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد مدى قدرة المجموعة على تحمل المخاطر ووضع إطار إدارة مخاطر المجموعة والرقابة عليه. تتم إدارة المخاطر من خلال عدد من اللجان وهما: لجنة المخاطر ولجنة التدقيق التابعتين لمجلس الإدارة.

تعمل كذلك اللجان المشكّلة على مستوى الإدارة على إدارة المخاطر بشكل فعال ولا سيما لجنة الائتمان، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، وقسم إدارة المخاطر.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
إن لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لديها المسؤولية الكاملة لتطوير استراتيجية المخاطر ومبادئ التطبيق وأطر العمل والسياسات لتعزيز إطار عمل إدارة المخاطر لدى المجموعة وذلك من أجل تطبيق المعايير الرائدة ومراقبة التعرض العام للمخاطر (وهي مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والمخاطر القانونية، إلخ) والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
يتمثل الدور الأساسي للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في مراقبة ومراجعة الأمور المتعلقة بالتدقيق المالي والرقابة الداخلية، إلى جانب الإشراف على استقلال وأداء مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين في المجموعة.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
إن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام، كما تعد المسؤولة عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة لدى المجموعة.

لجنة الائتمان
لجنة الائتمان هي لجنة مشكلة على مستوى الإدارة تنفذ قرارات الإقراض الائتماني بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها، ومراجعة ومراقبة أداء محفظة القروض، والقرارات المتعلقة بتسوية القروض، وشطب المخصصات، وتعديلات التسعير والتصنيف.

قسم إدارة المخاطر
يعتبر قسم إدارة المخاطر مسؤولاً عن تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر أمن المعلومات داخل المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة المخاطر يومياً وفقًا لإطار تقبل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة. إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن الإبلاغ عن أي مخالفات للسياسات والتوجيهات التنظيمية إلى الإدارة العليا وفي نهاية المطاف لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس.

التدقيق الداخلي
تخضع عمليات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة للتدقيق الداخلي حيث يتم فحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والتزام المجموعة بها. كما 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.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

هيكل إدارة المخاطر (تابع)

قياس المخاطر ونظم رفع التقارير
يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف والمقاييس الموضوعة من قبل المجموعة. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للمجموعة وكذلك مستوى الخطر الذي تكون المجموعة مستعدة لقبوله. وإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة وتقيّم قدرتها العامة على تحمّل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

تخضع المعلومات المجمعة للفحص والمعالجة وذلك لتحليل وتحديد ومراقبة المخاطر المبكرة. لقد تم عرض هذه المعلومات التي تتضمن إجمالي التعرض الائتماني ونسب السيولة والتغيرات في ملف المخاطر على لجان الإدارة وفي نهاية المطاف إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتم تقديم ملخص دوري من قبل قسم إدارة المخاطر إلى اللجان ذات الصلة حول مدى استخدام السقوف والاستثمارات الخاصة والسيولة بالإضافة إلى أي تطورات أخرى للمخاطر.

تخفيف المخاطر
في إطار إدارة المخاطر الكلية، تستخدم المجموعة المشتقات وأدوات أخرى لإدارة مخاطر السوق المرتبطة بالتغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة. وكذلك تقوم المجموعة بصورة مستمرة بمراقبة محفظتها وضمان استمرار تنوعها لتخفيف المخاطر المتعلقة بتركز التعرضات في قطاع عمل أو جغرافي محدد.

التركيز المفرط للمخاطر
تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاولة 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 بقدرٍ مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثر أداء المجموعة نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

وبهدف تفادي زيادة التركيز في المخاطر، تشتمل السياسات والإجراءات الخاصة بالمجموعة على إرشادات محددة تهدف إلى المحافظة على تنوع المحفظة. تتم مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها وفقاً لذلك.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات مما يتسبب في تكبد المجموعة خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي تقوم بها المجموعة. وتتم مراقبة مخاطر الائتمان بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتنطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

احتمالية التعثر
الخسارة الناتجة عن التعثر
مستوى التعرض الناتج عن التعثر

تصنيفات مخاطر الائتمان

لدى المجموعة إجراءات لمراجعة الجودة الائتمانية من أجل الكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة، وكذلك المراجعة المنتظمة للضمانات. تتحدد سقوف الطرف المقابل باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد لكل طرف مقابل تصنيفاً للمخاطر. يتم معايرة درجات التصنيف الائتماني بحيث يزيد خطر التعثر بشكل أكبر كلما ارتفعت درجة تصنيف الخطر. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة. وتسمح هذه الإجراءات للمجموعة بتقييم الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر التي تتعرض لها وباتخاذ الإجراءات التصحيحية.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يتم تقسيم تصنيفات مخاطر المقترض ضمن الدرجات التالية:

الدرجة	التعريف
الدرجة المميزة والمرتفعة	مخاطر منخفضة
الدرجة القياسية	مخاطر مقبولة
الدرجة دون القياسية	قائمة المراقبة
متأخرة السداد	خسائر/ الانخفاض في القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة التسهيل وحتى تاريخ حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- تنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.
- الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة الثالثة).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشوء تعرض معين وحتى تاريخ حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعايير الكمية

القروض والسلفيات:

يواجه المقترض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند حدوث أي من العوامل الكمية التالية:

- حسابات تأخر سدادها بين ٣٠ و٩٠ يوماً.
- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.

الاستثمارات:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر الأداة الأساسية.
- انخفاض جوهري في التصنيف الائتماني للأداة الأساسية.

مبالغ مستحقة من البنوك:

- تغير جوهري في الأداء والسلوك المتوقع للطرف المقابل.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية
تحدد المجموعة أن أي قرض أو مبلغ مستحق من البنوك أو أداة استثمار في حالة تعثر، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عند استيفاء عامل أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية
تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التعثر قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- تعتبر المجموعة أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- تضع المجموعة التزام الائتمان تحت حالة عدم الاستحقاق.
- تقوم المجموعة بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد للحساب ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد قبول البنك هذا التعرض .
- تقوم المجموعة ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- توافق المجموعة على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المجموعة طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة.
- يكون المدين متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى انتهاء التعثر) عند وفائها بمعايير فترة التجميد التي يقرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لا يتم رفع تصنيف أي تعرض بشكل مباشر من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى، بل يتم رفع تصنيفه إلى المرحلة الثانية تليها فترة تجميد مدتها ١٢ شهرًا للتأكد من انخفاض المخاطر بشكل كافٍ قبل رفع تصنيف هذا التعرض إلى المرحلة الأولى. وفيما يتعلق بالحسابات المعاد هيكلتها (عند توفير أي نوع من الامتيازات للعملاء بشأن هيكل السداد)، تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ أقساط كحد أدنى أو فترة ١٢ شهرًا أيهما أطول قبل رفع التصنيف من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بتهسيل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل تسهيل، وقد اختار البنك الحساب على أساس ربع السنة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر.

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقترض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقي للالتزام.
- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة سداده وقت حدوث التعثّر على مدى العمر المتبقي لمستوى التعرض الناتج عن التعثر.
- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقع المجموعة لحجم الخسارة من جراء التعرض للتعثر.

تختلف الخسارة الناتجة عن التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. وتحتسب الخسارة على أساس العمر، حيث تمثل الخسارة على أساس العمر نسبة الخسارة المتوقع حدوثها إذا وقع التعثر على مدى العمر المتبقي المتوقع للقرض.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

كما تدخل كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعة خلال السنة.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر تختلف باختلاف الأداة المالية. تم تطبيق حكم الخبراء أيضًا في هذه العملية. يتم توفير تنبؤات لهذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتوفر أفضل تقدير للاقتصاد على مدى السنوات الثلاث المقبلة.

تخضع الخسارة الناتجة عن التعثر للمبادئ التوجيهية لمنهج التصنيف الداخلي الأساسي، ويقدَّر التعرض الناتج عن التعثر على أنه التعرض القائم في وقت التعثر.

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات في عملية حساب الخسارة.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان
كانت التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة منذ ظهورها ولا تزال تتطور من وقت لآخر. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. كما أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن العديد من إجراءات الدعم الاقتصادي والحوافز. وفي هذا الصدد، تم الإعلان عن خطة تمويل بدون تكلفة بقيمة ٢٥٦ مليار درهم لدعم المؤسسات المصرفية والمالية والشركات والأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة المتأثرين بهذه الأزمة. في إطار هذه الخطة، تم تقديم خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والتي سُمح فيها للعملاء بتأجيل سداد أقساط قروضهم.

لتقييم تأثير خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والتأجيلات التقديرية الأخرى على النحو الذي تسمح به البنوك والمؤسسات المالية من تلقاء نفسها، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية توجيهاً مشتركاً بشأن معالجة أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بموجب أحكام هذه التوجيهات، تم السماح للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع باتباع نهج تصنيف مرن بدلاً من نهج التصنيف في المراحل الأكثر صرامة باستخدام معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وبموجب هذا النهج، تم تقسيم هؤلاء العملاء إلى مجموعتين.

المجموعة الأولى: شملت العملاء الذين لم يكن من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة وهم المتأثرين بأزمة كوفيد-١٩ تأثراً مؤقتاً ومتوسطاً. بالنسبة لهؤلاء العملاء، تبين أن تأجيلات السداد فعّالة وبالتالي ساعدت الشركات والأفراد على العودة إلى الوضع الطبيعي دون إحداث تأثيراً جوهرياً على القيمة الاقتصادية للتسهيلات. وظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال فترة الأزمة، أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر.

المجموعة الثانية: شملت العملاء الذين واجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشاكل في السيولة. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهور كاف في مخاطر الائتمان مما أدى إلى تغيير مرحلة الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

ومع ذلك، في ٧ يناير ٢٠٢٢، أنهى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي رسميًا برنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة وسمح بفترة انتقالية مدتها ٦ أشهر (أي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢)، لتهيئة جميع هؤلاء العملاء المستفيدين من التأجيلات والالتزام بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كالمعتاد والتي كانت تطبقها البنوك قبل تطبيق هذا التوجيه المشترك. وخلال هذه الفترة الانتقالية، يتعين على جميع البنوك إجراء تقييم واقعي للجدارة الائتمانية لعملائها الذين لا يزالون يستفيدون من برامج التأجيل.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان (تابع)

يحتوي الجدول أدناه على تحليل مبلغ التأجيل والرصيد القائم للعملاء الإماراتيين المستفيدين من التأجيلات.

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مبلغ التأجيلات		
قروض وسلفيات	-	١٣,٧٣٩
التعرضات		
قروض وسلفيات	-	١٣,٧٣٩
ناقصًا: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٢٧)
	-	١٣,٧١٢
عدد العملاء	-	٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ليس لدى المجموعة أي عملاء مستفيدين من التأجيلات. ويخضع حالياً جميع هؤلاء العملاء الذين سُمح لهم بأي تأجيلات خلال الفترة لشروط السداد العادية ويتم مراقبتهم بموجب أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كالمعتاد. (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، كان جميع العملاء المستفيدين من تأجيلات السداد ضمن المجموعة الأولى).

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية. ومن أجل تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية (سيناريو أساسي وسيناريو تنازلي وسيناريو تصاعدي) بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. وتراجع المجموعة عن كثب التأثير المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع كوفيد-١٩ غير مستقر ومازال يتطور. تقوم المجموعة بإجراء مراجعات متكررة لنسب القرض إلى القيمة على الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض الممنوحة للعملاء. وعليه، تخضع جميع قرارات التصنيف والتجميع لمراجعة منتظمة لضمان أنها تعكس رؤية دقيقة لتقييم المجموعة للجدارة الائتمانية للعملاء، والتصنيف في المراحل، والتجميع كما في تاريخ التقرير.

أعادت المجموعة تقييم محفظة القروض والسلفيات الخاصة بالعملاء ومحفظة الاستثمارات من حيث الجودة الائتمانية وتصنيفها في المراحل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقامت بتقييم ما إذا كان هناك أي تدهور إضافي مقارنةً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بناءً على التصنيفات من وكالات التصنيف الخارجية ومراجعة سلوك السداد للعميل وتقييم احتمالية التعثر، خلصت المجموعة إلى وجود انخفاض في مخاطر الائتمان بشكل عام مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي ينعكس كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات والقروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي (فيما عدا النقد في الصندوق والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) بما في ذلك الضمانات. يتم بيان الحد الأقصى على أساس الإجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام التسوية الرئيسية واتفاقيات الضمانات وقبل المخصصات والانخفاض في القيمة، إن وجدت.

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)	**٢٧٦,١٠٣**	٥٣٦,٠٧٨
مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)	**٢٧١,٦٥٤**	٣٠٠,٥٢٨
قروض وسلفيات (إيضاح ٧)	**٩٤١,٦٠٩**	٤٤٦,٨٠٥
استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٨)	**١,١٥٤,٣٤٢**	١,٠٥٥,٢٠٨
موجودات أخرى	**٢٣,٧٤٣**	١٤,٤٣٦
	٢,٦٦٧,٤٥١	٢,٣٥٣,٠٥٥
ضمانات (إيضاح ٢٢)	**١٧,٦٩٥**	٢٤,١١٢
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	**٢,٦٨٥,١٤٦**	٢,٣٧٧,١٦٧

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

نظرا 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.

لمزيد من التفاصيل حول أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأدوات المالية، فقد تم الإفصاح عن هذه التفاصيل في الإيضاحات ذات الصلة. ويتم فيما يلي مناقشة تأثير الضمانات والأساليب الأخرى للحد من المخاطر.

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من حيث العميل/الطرف المقابل، والمنطقة الجغرافية. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل (باستثناء الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) ما قيمته ٤٢٢,٠٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١١٤,٣٦١ ألف درهم) قبل الأخذ بالاعتبار الضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى.

يمكن تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة (فيما عدا النقد في الصندوق والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) بما في ذلك الضمانات، قبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، على أساس المناطق الجغرافية التالية:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	الموجودات	**الضمانات**	الموجودات	الضمانات
	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	**١,٥٣١,٦٧١**	**١٧,٦٩٥**	١,٣٥٣,٥٠٢	٢٤,١١٢
أمريكا الشمالية	**٧٩,٧٩٤**	**-**	٨٤,١٦٠	-
أوروبا	**٢٨٧,٠٥٨**	**-**	٣٠٧,٢٨٢	-
دول مجلس التعاون الخليجي ودول أخرى في الشرق الأوسط	**٣٨١,٧٥٣**	**-**	٣٣٧,٦٨٠	-
أخرى	**٣٨٧,١٧٥**	**-**	٢٧٠,٤٣١	-
	٢,٦٦٧,٤٥١	**١٧,٦٩٥**	٢,٣٥٣,٠٥٥	٢٤,١١٢

الجودة الائتمانية من حيث فئة الموجودات المالية

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. ويبين الجدول التالي جودة الائتمان للموجودات المالية لدى المجموعة (فيما عدا النقد في الصندوق والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة.

	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة				
	الدرجة المميزة والمرتفعة	**الدرجة القياسية**	**الدرجة دون القياسية**	**متأخرة السداد**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
٢٠٢١					
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)	**٢٧٦,١٠٣**	**-**	**-**	**-**	**٢٧٦,١٠٣**
مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)	**١٤٣,٩٨٥**	**١٢٣,٨٩٤**	**٣,٧٧٥**	**-**	**٢٧١,٦٥٤**
قروض وسلفيات (إيضاح ٧)	**-**	**٩١٣,٧٣٤**	**١,٧٢٠**	**٢٦,١٥٥**	**٩٤١,٦٠٩**
استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٨)	**٧٩,٢٨٩**	**٥١٥,٦٢٤**	**٥٥٩,٤٢٩**	**-**	**١,١٥٤,٣٤٢**
موجودات أخرى	**٤,٣٤٣**	**١١,٤٤٥**	**٧,٩٥٥**	**-**	**٢٣,٧٤٣**
	٥٠٣,٧٢٠	**١,٥٦٤,٦٩٧**	**٥٧٢,٨٧٩**	**٢٦,١٥٥**	**٢,٦٦٧,٤٥١**

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية من حيث فئة الموجودات المالية (تابع)

	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة				
	الدرجة المميزة والمرتفعة	الدرجة القياسية	الدرجة دون القياسية	متأخرة السداد	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٠					
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)	٥٣٦,٠٧٨	-	-	-	٥٣٦,٠٧٨
مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)	١٨٤,٣٨٤	١١١,٨٧٩	٤,٢٦٥	-	٣٠٠,٥٢٨
قروض وسلفيات (إيضاح ٧)	-	٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥
استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٨)	٢٣٦,٦٦٥	٤٥٦,٨٧٣	٣٦١,٦٧٠	-	١,٠٥٥,٢٠٨
موجودات أخرى	١,٦٣٧	٩,٠٠٨	٣,٧٩١	-	١٤,٤٣٦
	٩٥٨,٧٦٤	٨٨٥,٢٨٣	٤٨٠,٢٣٥	٢٨,٧٧٣	٢,٣٥٣,٠٥٥

التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية لدى المجموعة (فيما عدا النقد في الصندوق والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) لكل من تصنيفات المخاطر الداخلية.

	الدرجات المكافئة لوكالة موديز	**المجموع ٢٠٢١ ألف درهم**	المجموع ٢٠٢٠ ألف درهم
الدرجة المميزة والمرتفعة	Aaa-A٣	**٥٠٣,٧٢٠**	٩٥٨,٧٦٤
الدرجة القياسية	Baa١-Baa٣	**١,٥٦٤,٦٩٧**	٨٨٥,٢٨٣
الدرجة دون القياسية	Ba١-B٣	**٥٧٢,٨٧٩**	٤٨٠,٢٣٥
متأخرة السداد	-	**٢٦,١٥٥**	٢٨,٧٧٣
		٢,٦٦٧,٤٥١	٢,٣٥٣,٠٥٥

تنص سياسة المجموعة على الاحتفاظ بتصنيفات دقيقة ومنتظمة للمخاطر على مستوى محفظة الائتمان والاستثمار مما يسهل التركيز على إدارة المخاطر المتاحة ومقارنة التعرضات الائتمانية في كل قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. إن نظام التصنيف مدعوم بتحليلات مالية متنوعة مصحوبة بمعلومات معالجة من السوق من أجل توفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. كما تخضع تصنيفات الخطر المعنية للتقييم والتحديث بانتظام. وتطبق درجات التصنيف المكافئة لوكالة موديز فقط على بعض التعرضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر حيث إن بعضها الآخر يستند على تصنيف المجموعة الداخلي.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية التي سُجلت لها خسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرّض للمجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات.

	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	**المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر**	**المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)	**٢٧٦,١٠٣**	**-**	**-**	**٢٧٦,١٠٣**
مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)	**٢٧١,٦٥٤**	**-**	**-**	**٢٧١,٦٥٤**
قروض وسلفيات (إيضاح ٧)	**٩١٣,٧٣٤**	**١,٧٢٠**	**٢٦,١٥٥**	**٩٤١,٦٠٩**
استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٨)	**١,٠٥٠,٨٩٤**	**٦٧,٤٠٢**	**١,٦٦٠**	**١,١١٩,٩٥٦**
موجودات أخرى	**٢٣,٧٤٣**	**-**	**-**	**٢٣,٧٤٣**
المجموع	**٢,٥٣٦,١٢٧**	**٦٩,١٢٢**	**٢٧,٨١٥**	**٢,٦٣٣,٠٦٥**
ضمانات (إيضاح ٢٢)	**١٧,٦٩٥**	**-**	**-**	**١٧,٦٩٥**
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	**٢,٥٥٣,٨٢٢**	**٦٩,١٢٢**	**٢٧,٨١٥**	**٢,٦٥٠,٧٦٠**

	مراحل الخسارة الائتمانية المتوقعة			
	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٥)	٥٣٦,٠٧٨	-	-	٥٣٦,٠٧٨
مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)	٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
قروض وسلفيات (إيضاح ٧)	٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥
استثمارات في أدوات الدين (إيضاح ٨)	٧٠٥,٨٦٥	٣٣٨,٠٤٦	٦,٠٢٤	١,٠٤٩,٩٣٥
موجودات أخرى	١٤,٤٣٦	-	-	١٤,٤٣٦
المجموع	١,٨٦٤,٤٣٠	٤٤٨,٥٥٥	٣٤,٧٩٧	٢,٣٤٧,٧٨٢
ضمانات (إيضاح ٢٢)	٢٤,١١٢	-	-	٢٤,١١٢
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان	١,٨٨٨,٥٤٢	٤٤٨,٥٥٥	٣٤,٧٩٧	٢,٣٧١,٨٩٤

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل ومعايير المنتج. تطبق إرشادات بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومقاييس التقييم. وتشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها النقد والاستثمارات في الأوراق المالية والممتلكات العقارية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الرئيسية وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للضمانات التي تخضع للتحديث المنتظم:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
مقابل القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة		
مضمونة بأوراق مالية قابلة للتداول	**٩,٤٥٠**	٩,٤٥٠
مضمونة بعقارات	**-**	٣,٦٤٠
المجموع	**٩,٤٥٠**	١٣,٠٩٠
مقابل القروض والسلفيات التي لم تتعرض لانخفاض القيمة		
مضمونة بأوراق مالية قابلة للتداول	**٩٩٢,٤١٠**	٨٣٩,٤٥٠
مضمونة بعقارات	**٥٢٥,٣١٥**	٤٣٢,٠٦٥
مضمونة بنقد	**٤٤٥,٠٠٠**	٥,٩٦١
المجموع	**١,٩٦٢,٧٢٥**	١,٢٧٧,٤٧٦

تستخدم المجموعة الضمانات بشكل فعال كأدوات تخفيف. يتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بشكل مستمر وتسعى المجموعة للتأكد من سريان الضمانات. إن الفئات الرئيسية للضمانات مدرجة في الجدول أعلاه. يتم إعادة تقييم الضمانات بانتظام وفقًا لسياسة الائتمان لدى المجموعة، وذلك يمكّن المجموعة من تقييم القيمة العادلة السوقية للضمانات والتأكد من إدارة المخاطر بشكل مناسب.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٤٤	-	-	٣٤٤
تسديدات وحركات أخرى	(٢٩,٢١٨)	-	-	(٢٩,٢١٨)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٧١,٦٥٤	-	-	٢٧١,٦٥٤

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلفيات				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥
موجودات مالية جديدة منشأة	٥٥٦,٧٣١	-	-	٥٥٦,٧٣١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٧٤٤)	١,٧٤٤	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٠٨,٧٩٩	(١٠٨,٧٩٩)	-	-
تسديدات وحركات أخرى	(٥٧,٥٧٥)	(١,٧٣٤)	(٢,٦١٨)	(٦١,٩٢٧)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩١٣,٧٣٤	١,٧٢٠	٢٦,١٥٥	٩٤١,٦٠٩

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٢٤,٩٨٣	-	-	٢٢٤,٩٨٣
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٤,٢٦٦)	٥٤,٢٦٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٩١,٣٦٣	(٩١,٣٦٣)	-	-
تسديدات وحركات أخرى	(٨٤,٠٤٤)	(١٦٠,١٣١)	(٤,٣٦٤)	(٢٤٨,٥٣٩)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٢٠,٩٦٩	٦٣,٥٩٠	١,٦٦٠	٦٨٦,٢١٩

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٦٥,٤٦٧	-	-	٣٦٥,٤٦٧
موجودات مالية جديدة منشأة	٦٠٤	-	-	٦٠٤
تسديدات وحركات أخرى	(٦٥,٥٤٣)	-	-	(٦٥,٥٤٣)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلفيات				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٣٩,٨٤٤	٨١,٨٧٢	٨٠,٧٨٨	٩٠٢,٥٠٤
موجودات مالية جديدة منشأة	١٠,٣٣٤	-	-	١٠,٣٣٤
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٨٣,٤١٧)	٨٣,٤١٧	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٦٦١)	١,٦٦١	-
تسديدات وحركات أخرى	(٣٥٩,٢٣٨)	(٥٣,١١٩)	(٥٣,٦٧٦)	(٤٦٦,٠٣٣)
	٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٦١,٨٥٣	١٢٤,٧٥٠	٧١,٤٦٠	٦٥٨,٠٦٣
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٠٠,١٣٧	-	-	٣٠٠,١٣٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٧١,٩٧٩)	١٧١,٩٧٩	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية*	-	٣٥,٨٧٤	(٣٥,٨٧٤)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٨٤٨)	١,٨٤٨	-
تسديدات وحركات أخرى	(١٤٧,٠٧٨)	(٦٩,٩٣٧)	(٣١,٤١٠)	(٢٤٨,٤٢٥)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥

* خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تقييم هذه الأوراق المالية.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦٧٠	-	-	٦٧٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٦٢)	-	-	(١٦٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٠٨	-	-	٥٠٨

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلفيات				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٦٥	-	-	٢٦٥
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣)	٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٧١	(٥٧١)	-	-
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٦٩)	(٣)	(٢,٣٥٩)	(٢,٨٣١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٧٢	٩	٢٢,٩٨٩	٢٣,٩٧٠

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢
موجودات مالية جديدة منشأة	٣,٨٢١	-	-	٣,٨٢١
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٤١٨)	٣,٤١٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤,٩٣٨	(٤,٩٣٨)	-	-
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣,٩٩٢)	(١,٤١٦)	(٣٢٠)	(٥,٧٢٨)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٥٩٢	٣,٦٤٣	١,٦٦٠	٨,٨٩٥

جميع الضمانات الصادرة عن المجموعة مضمونة نقدًا وتصنف في المرحلة الأولى ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من البنوك				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٠٢٣	-	-	١,٠٢٣
موجودات مالية جديدة منشأة	٩٧	-	-	٩٧
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٧٠	-	-	٦٧٠

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلفيات				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٢	٣٦٨	٩,٦٤٧	١٠,١٨٧
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٠	-	-	٢٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٤١٦	٢١٢	١٥,٧٠١	١٦,٣٢٩
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦

	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٠٩	٩٥٧	٣,٨٩٣	٥,٩٥٩
موجودات مالية جديدة منشأة	٤,٠٥٩	-	-	٤,٠٥٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٦٦٢)	١,٦٦٢	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١,٠٥١	(١,٠٥١)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٦)	٩٦	-
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١,٢٦٣)	٣,٠٠٥	(٩٥٨)	٧٨٤
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بصافي متطلباتها المالية. تنتج مخاطر السيولة عن حدوث اضطرابات في الأسواق أو تدني درجة التصنيف الائتماني مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل المباشرة. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة والاحتفاظ برصيد جيد من النقد وما في حكمه.

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات المتنوعة عالية التداول التي يمكن تسييلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. وتملك المجموعة أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديها. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة باحتياطي نظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي يمكن سحبه بالكامل في أي وقت لأغراض التسوية اليومية، شريطة الحفاظ على متوسط المتطلبات اليومية على مدى فترة الاحتفاظ بالاحتياطي لمدة ١٤ يومًا. ويتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من السيناريوهات، مع إيلاء العناية الواجبة لعوامل الضغط المالي المتعلقة بالسوق بشكل عام والمجموعة على وجه التحديد.

يتم تحديد آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بتاريخ بيان المركز المالي في الجدول الموضح في الصفحة التالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية كما يشير تاريخ المجموعة للاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على إدارة السيولة

أثرت الضغوط التي شهدتها كل دول العالم بسبب أزمة فيروس كوفيد-١٩ على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. وفي تلك البيئة، واصلت المجموعة التركيز على تحقيق مستوى عالٍ من السيولة، وعززت مصد السيولة من خلال الإنفاق الانتقائي، وجذب الودائع المحلية، بالإضافة إلى جلب أطراف جديدة من أجل تأمين التمويل.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجًا استباقيًا لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة فيروس كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة في ٦ أبريل ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وهو ما يعود بالنفع على عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة.

أدخل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي العديد من الإجراءات لتحسين السيولة لمساعدة البنوك على دعم الاقتصاد، وشملت تخفيض متطلبات احتياطي المصرف المركزي لالتزامات الودائع تحت الطلب من ١٤٪ إلى ٧٪ وتخفيض الحد الأدنى المطلوب لمعدل تغطية السيولة أو معدل الموجودات السائلة المؤهلة بنسبة ٣٠٪. إن الجمع بين التدابير المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع الإدارة الحكيمة للسيولة ساعد المجموعة على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائها بشكل فعال ودون انقطاع، حتى خلال فترة طويلة من ضعف الوصول إلى أسواق التمويل الأجنبي.

ومع ذلك، ومع عودة الوضع الاقتصادي إلى طبيعته، قرر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سحب طلبه بتخفيف متطلبات احتياطي البنك المركزي والحد الأدنى من المستويات المطلوبة للنسب التنظيمية إلى مستويات ما قبل كوفيد-١٩ من بداية السنة المالية الجديدة ٢٠٢٢.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	الاجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	غير مؤرخ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٧٦,٣٨٥	-	-	٢٧٦,٣٨٥	-	-	-	-	٢٧٦,٣٨٥
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٢٧١,١٤٦	-	-	٢٧١,١٤٦	-	-	-	-	٢٧١,١٤٦
قروض وسلفيات، بالصافي	١٣٢,٠٥٧	١٣٣,٤٤٠	٢١٢,٣٧٦	٤٧٧,٨٧٣	٤٣٦,٦٠٠	-	٤٣٦,٦٠٠	-	٩١٤,٤٧٣
استثمارات، بالصافي	٥٣,٨٦٣	٧٢,٧٦٩	٦٢,٤٠٦	١٨٩,٠٣٨	٦٣٨,٢٠٥	٢٩٠,٠٢٧	٩٢٨,٢٣٢	٢٤٤,١٠٦	١,٣٦١,٣٧٦
موجودات أخرى	١٠,٩١٢	٦,٤٦٣	٣,٦٣٣	٢١,٠٠٨	١٨,١١٣	-	١٨,١١٣	٣,٥٥٥	٤٢,٦٧٦
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٥	٣,٩٣٥
مجموع الموجودات	٧٤٤,٣٦٣	٢١٢,٦٧٢	٢٧٨,٤١٥	١,٢٣٥,٤٥٠	١,٠٩٢,٩١٨	٢٩٠,٠٢٧	١,٣٨٢,٩٤٥	٢٥١,٥٩٦	٢,٨٦٩,٩٩١
المطلوبات وحقوق الملكية									
مبالغ مستحقة للبنوك	٢٥٩,١٨٣	٥٥,٠٨٨	٣٦,٧٢٥	٣٥٠,٩٩٦	-	-	-	-	٣٥٠,٩٩٦
ودائع العملاء	١,٢٠٩,٠٩٧	٤٠,٨٣٩	١٥٩,١١٥	١,٤٠٩,٠٥١	٥٦٩,٦٨٤		٥٦٩,٦٨٤		١,٩٧٨,٧٣٥
مطلوبات أخرى	١٣,٨٣٦	٢,٤٧٣	٣,٥٠٢	١٩,٨١١	٣٣,٧٧٢		٣٣,٧٧٢	٥,٥٦٨	٥٩,١٥١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٤٨١,١٠٩	٤٨١,١٠٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٤٨٢,١١٦	٩٨,٤٠٠	١٩٩,٣٤٢	١,٧٧٩,٨٥٨	٦٠٣,٤٥٦	-	٦٠٣,٤٥٦	٤٨٦,٦٧٧	٢,٨٦٩,٩٩١
صافي فجوة السيولة	(٧٣٧,٧٥٣)	١١٤,٢٧٢	٧٩,٠٧٣	(٥٤٤,٤٠٨)	٤٨٩,٤٦٢	٢٩٠,٠٢٧	٧٧٩,٤٨٩	(٢٣٥,٠٨١)	

تتم مراقبة فجوة السيولة للمجموعة عن كثب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. لدى المجموعة حدود غير مستخدمة في سوق المال لجمع التمويل الكافي لإدارة التدفقات الخارجة غير المتوقعة. تواصل المجموعة مراقبة مراكز السيولة لديها للتأكد من أن لديها سيولة كافية.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	الاجمالي الفرعي لأقل من ١٢شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	غير مؤرخ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠									
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٣٦,٥٢٩	-	-	٥٣٦,٥٢٩	-	-	-	-	٥٣٦,٥٢٩
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٢٩٩,٨٥٨	-	-	٢٩٩,٨٥٨	-	-	-	-	٢٩٩,٨٥٨
قروض وسلفيات، بالصافي	٢٩٠,٧٧٢	٤٦,٤٥٤	٩٧٥	٣٣٨,٢٠١	٨٠,٢٥٤	-	٨٠,٢٥٤	-	٤١٨,٤٥٥
استثمارات، بالصافي	٧٨,٩٠١	١٥١,٥٩٥	١٤٥,٨٢٤	٣٧٦,٣٢٠	٤٦١,٩١٧	٢١٦,٩٧١	٦٧٨,٨٨٨	١٤٩,٧٩٤	١,٢٠٥,٠٠٢
موجودات أخرى	٧,١٩٠	٣,٠٤٥	٤,٩٧١	١٥,٢٠٦	٣٠٥	-	٣٠٥	٣,٥٥٦	١٩,٠٦٧
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٠	٤,٢٧٠
مجموع الموجودات	١,٢١٣,٢٥٠	٢٠١,٠٩٤	١٥١,٧٧٠	١,٥٦٦,١١٤	٥٤٢,٤٧٦	٢١٦,٩٧١	٧٥٩,٤٤٧	١٥٧,٦٢٠	٢,٤٨٣,١٨١
المطلوبات وحقوق الملكية									
مبالغ مستحقة للبنوك	١٧١,٦٧٨	-	-	١٧١,٦٧٨	-	-	-	-	١٧١,٦٧٨
ودائع العملاء	١,١٦٨,٢٩٥	٤٣,١٢٠	٥٠,٣٩٥	١,٢٦١,٨١٠	٥٧٠,٩٠٨	-	٥٧٠,٩٠٨	-	١,٨٣٢,٧١٨
مطلوبات أخرى	١٠,٥٧٤	١,٥٧٣	٦٦٧	١٢,٨١٤	٤,٨٥٣	-	٤,٨٥٣	٥,٩٩١	٢٣,٦٥٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٥,١٢٧	٤٥٥,١٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٣٥٠,٥٤٧	٤٤,٦٩٣	٥١,٠٦٢	١,٤٤٦,٣٠٢	٥٧٥,٧٦١	-	٥٧٥,٧٦١	٤٦١,١١٨	٢,٤٨٣,١٨١
صافي فجوة السيولة	(١٣٧,٢٩٧)	١٥٦,٤٠١	١٠٠,٧٠٨	١١٩,٨١٢	(٣٣,٢٨٥)	٢١٦,٩٧١	١٨٣,٦٨٦	(٣٠٣,٤٩٨)	

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بنهاية السنة على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة المتبقية. ويتم التعامل مع مبالغ السداد الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد تكون فيه المجموعة مطالبة بالدفع، وبالتالي لا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة بناءً على التجربة السابقة للمجموعة في الاحتفاظ بالودائع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	تحت الطلب **ألف درهم**	**أقل من ٣ أشهر** **ألف درهم**	**٣ إلى ١٢ شهراً** **ألف درهم**	**١ إلى ٥ سنوات** **ألف درهم**	**المجموع** **ألف درهم**
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	٢٥٩,٢٨٠	٩٢,٣٧٨	-	٣٥١,٦٥٨
ودائع العملاء	٧٠٤,٧٦٦	٥٠٤,٦٠٢	٢٠٢,٢٢٨	٦٠٤,٩٨٣	٢,٠١٦,٥٧٩
مطلوبات أخرى	-	١٣,٨٨١	٦,٠٩٥	٣٣,٩٣٧	٥٣,٩١٣
	٧٠٤,٧٦٦	٧٧٧,٧٦٣	٣٠١,٧٩٠	٦٣٨,٩٢٠	٢,٤٢٢,١٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	١٧١,٧٤٦	-	-	١٧١,٧٤٦
ودائع العملاء	٥٦٥,١٥٢	٦٠٣,٥٤٤	٩٤,٨٣٣	٦٢٥,١٥١	١,٨٨٨,٦٨٠
مطلوبات أخرى	-	١٠,٥٧٤	٢,٢٤٠	١٠,٨٤٤	٢٣,٦٥٨
	٥٦٥,١٥٢	٧٨٥,٨٦٤	٩٧,٠٧٣	٦٣٥,٩٩٥	٢,٠٨٤,٠٨٤

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 إدارة الموجودات والمطلوبات.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بسبب الفروقات أو العجز في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي يُستحق أجلها أو يُعاد تسعيرها خلال فترة زمنية محددة.

حدد مجلس الإدارة مستويات لمخاطر أسعار الفائدة بوضع حدود حساسية لأسعار الفائدة.

تتمثل حساسية بيان الأرباح أو الخسائر في تأثير تلك التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة استناداً إلى سعر الفائدة المتغير للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها في نهاية السنة. وتحتسب حساسية حقوق الملكية من خلال إعادة تقييم سعر الفائدة الثابت للموجودات المالية المتوفرة للبيع في نهاية السنة من حيث تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة. يستند إجمالي الحساسية على فرضية حدوث تحولات موازية في منحنى العائد.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إصلاح معدل إيبور

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالتخلص التدريجي من معدلات إيبور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة، أنشأت المجموعة مشروعًا لإدارة الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر بذلك. يقود المشروع رئيس الاستثمارات والخزينة، ويساعده كبار ممثلي أقسام المجموعة بما في ذلك فرق العمل التي تتعامل مباشرة مع العملاء والشؤون القانونية والمالية والعمليات والتكنولوجيا.

بعد التقدم الذي تم إحرازه خلال ٢٠٢١، فإن المجموعة واثقة من أن لديها القدرة التشغيلية لمعالجة التحولات إلى معدلات خالية من المخاطر بدلاً من معدلات الفائدة المعيارية التي ستتوقف عن العمل. بالنسبة لأسعار الفائدة المعيارية الأخرى مثل معدل ليبور بالدولار الأمريكي، تم إيقاف أسعار الفائدة لفترتي الأسبوع والشهرين، ومع ذلك ستظل جميع فترات أسعار الفائدة الأخرى (ليلة واحدة وشهر واحد و٣ أشهر و٦ أشهر وسنة واحدة) متاحة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وبعد ذلك الوقت، سيتم استبدال معدل ليبور بالدولار الأمريكي بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة لجميع فترات أسعار الفائدة.

يعرّض إصلاح إيبور المجموعة لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك الناتجة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق نتيجة للتعديلات المطلوبة على العقود القائمة لتنفيذ إصلاح معدل إيبور.
- المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك وعملائه نتيجة تعطل الأسواق بسبب إصلاح إيبور مما يؤدي إلى حدوث خسائر مالية.
- مخاطر التسعير من النقص المحتمل في معلومات السوق إذا انخفضت السيولة في معدلات إيبور وأصبحت المعدلات الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد.
- المخاطر التشغيلية الناتجة عن التغييرات الطارئة على أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات بالبنك، بالإضافة إلى مخاطر تأخر الدفعات في حال التوقف عن استخدام إيبور.

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة في نهاية السنة لمعدلات إيبور الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات خالية من المخاطر.

الأدوات المالية المعرضة لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي

	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	الموجودات	**المطلوبات**
	ألف درهم	**ألف درهم**
قروض وسلفيات	٦١,٧٩٥	-
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	٣٥٠,٩٩٦

لم تتحول جميع تعرضات إيبور المذكورة أعلاه إلى معدل فائدة مرجعي بديل حتى الآن. وستنتهي صلاحية جميع حالات التعرض قبل أن يصبح التحول ضرورياً.

لا توجد التزامات قروض وضمانات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠ مربوطة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوّط :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مربوطة بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى معدل فائدة بديل.

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

آجال إعادة تسعير أسعار الفائدة

يعرض الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. إن الموجودات والمطلوبات المالية للبنك مدرجة بالقيمة الدفترية ويتم تصنيفها إما وفقاً لإعادة التسعير التعاقدي أو بتواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٦,٣٨٥	٢٧٦,٣٨٥
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٢٧١,١٤٦	-	-	-	-	-	٢٧١,١٤٦
قروض وسلفيات، بالصافي	٤٥٩,٩٢٧	١٧,٩٤٦	٤٣٦,٦٠٠	-	-	-	٩١٤,٤٧٣
استثمارات، بالصافي	٥٣,٨٦٣	١٣٥,١٧٥	٦٣٨,٢٠٥	٢٩٠,٠٢٧	٢٨,١٧٧	٢١٥,٩٢٩	١,٣٦١,٣٧٦
موجودات أخرى	-	-	-		-	٢٣,٧٤١	٢٣,٧٤١
	١,٠٣٤,٩٣٦	١٥٣,١٢١	١,٠٧٤,٨٠٥	٢٩٠,٠٢٧	٢٨,١٧٧	٢٦٦,٠٥٥	٢,٨٤٧,١٢١
مبالغ مستحقة للبنوك	٢٥٩,١٨٣	٩١,٨١٣	-	-	-	-	٣٥٠,٩٩٦
ودائع العملاء	١,٢٠٩,٠٩٧	١٩٩,٩٥٤	٥٦٩,٦٨٤	-	-	-	١,٩٧٨,٧٣٥
مطلوبات أخرى	-	٣,٤٤٥	١٢,٣٧٣	-	-	٤٣,٣٣٣	٥٩,١٥١
	١,٤٦٨,٢٨٠	٢٩٥,٢١٢	٥٨٢,٠٥٧	-	-	٤٣,٣٣٣	٢,٣٨٨,٨٨٢
فرق حساسية الفائدة	(٤٣٣,٣٤٤)	(١٤٢,٠٩١)	٤٩٢,٧٤٨	٢٩٠,٠٢٧	٢٨,١٧٧	٢٢٢,٧٢٢	٤٥٨,٢٣٩

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

آجال إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٢٠,٠٠٠	-	-		-	١٦,٥٢٩	٥٣٦,٥٢٩
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٢٩٩,٨٥٨	-	-		-	-	٢٩٩,٨٥٨
قروض وسلفيات، بالصافي	٢٩٠,٧٧٢	٤٧,٤٢٩	٨٠,٢٥٤	-	-	-	٤١٨,٤٥٥
استثمارات، بالصافي	٧٨,٩٠١	٢٩٧,٤١٩	٤٦١,٩١٧	٢١٦,٩٧١	-	١٤٩,٧٩٤	١,٢٠٥,٠٠٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٩,٠٦٧	١٩,٠٦٧
	١,١٨٩,٥٣١	٣٤٤,٨٤٨	٥٤٢,١٧١	٢١٦,٩٧١	-	١٨٥,٣٩٠	٢,٤٧٨,٩١١
مبالغ مستحقة للبنوك	١٧١,٦٧٨	-	-	-	-	-	١٧١,٦٧٨
ودائع العملاء	١,١٦٨,٢٩٥	٩٣,٥١٥	٥٧٠,٩٠٨	-	-	-	١,٨٣٢,٧١٨
مطلوبات أخرى	-	٢,٢٩٣	-	-	٢١,٣٦٥	-	٢٣,٦٥٨
	١,٣٣٩,٩٧٣	٩٥,٨٠٨	٥٧٠,٩٠٨	-	٢١,٣٦٥	-	٢,٠٢٨,٠٥٤
فرق حساسية الفائدة	(١٥٠,٤٤٢)	٢٤٩,٠٤٠	(٢٨,٧٣٧)	٢١٦,٩٧١	(٢١,٣٦٥)	١٨٥,٣٩٠	٤٥٠,٨٥٧

٢٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على بيان الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية للمجموعة.

	التأثير على صافي الربح لسنة ٢٠٢١ ألف درهم	**التأثير على حقوق الملكية لسنة ٢٠٢١ ألف درهم**	التأثير على صافي الربح لسنة ٢٠٢٠ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لسنة ٢٠٢٠ ألف درهم
الزيادة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	**٩٤٧**	**(١٤,٧١٥)**	(١,٧٦٦)	(١٤,٢٤٠)

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. حددت المجموعة سقوفاً على المراكز من حيث العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً ويتم استخدام استراتيجيات لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعة.

إن مراكز المجموعة المتاحة للعملات الأجنبية الرئيسية كالتالي:

	٢٠٢١ طويلة/ (قصيرة) ألف درهم	٢٠٢٠ طويلة/ (قصيرة) ألف درهم
يورو	**٣٨٠**	٢٤١
جنيه إسترليني	**٣١**	٩
فرنك سويسري	**٢٠**	١١٦
دولار أمريكي	**٧٥٣,٨٠٤**	٤٢٥,٠٧٠

تعتقد الإدارة أن المجموعة ليست معرضة حالياً لأي مخاطر هامة من العملات الأجنبية بخصوص الدولار الأمريكي لأن سعر الدرهم الإماراتي مربوط بسعر الدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تعرّض القيمة العادلة للأسهم للانخفاض نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة الاستثمار في الأسهم للمجموعة.

فيما يلي التأثير على الأسهم المتداولة بسبب التغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

	التغير في أسعار الأسهم لسنة ٢٠٢١ %	**التأثير على حقوق الملكية لسنة ٢٠٢١ ألف درهم**	التغير في أسعار الأسهم لسنة ٢٠٢٠ %	التأثير على حقوق الملكية لسنة ٢٠٢٠ ألف درهم
سوق أبوظبي للأوراق المالية	**+/-١٠**	**٥٩٨**	+/-١٠	٦١٣
سوق دبي المالي	**+/-١٠**	**٤,٥٩٥**	+/-١٠	٤,٠٩١
أخرى	**+/-١٠**	٧٨	+/-١٠	٧٩

مخاطر التشغيل

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

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسديد التزام بين طرفين على استعداد وبكامل إرادتهما الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت. ولذا، قد تظهر بعض الفروق بين القيمة الدفترية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية قبل المخصص، إن وجد.

	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القروض والذمم المدينة ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢١					
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	٢٧٦,٣٨٥	٢٧٦,٣٨٥
مبالغ مستحقة من البنوك	-	-	-	٢٧١,٦٥٤	٢٧١,٦٥٤
قروض وسلفيات	-	-	٩٤١,٦٠٩	-	٩٤١,٦٠٩
استثمارات، بالصافي	١٩١,٢٥٧	٤٩٢,٧٩٥	-	٦٨٦,٢١٩	١,٣٧٠,٢٧١
أخرى	-	-	-	٢٣,٧٤٣	٢٣,٧٤٣
	١٩١,٢٥٧	٤٩٢,٧٩٥	٩٤١,٦٠٩	١,٢٥٨,٠٠١	٢,٨٨٣,٦٦٢
المطلوبات المالية					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	-	٣٥٠,٩٩٦	٣٥٠,٩٩٦
ودائع العملاء	-	-	-	١,٩٧٨,٧٣٥	١,٩٧٨,٧٣٥
أخرى	-	-	-	٥٩,١٥١	٥٩,١٥١
	-	-	-	٢,٣٨٨,٨٨٢	٢,٣٨٨,٨٨٢
٢٠٢٠					
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	٥٣٦,٥٢٩	٥٣٦,٥٢٩
مبالغ مستحقة من البنوك	-	-	-	٣٠٠,٥٢٨	٣٠٠,٥٢٨
قروض وسلفيات	-	-	٤٤٦,٨٠٥	-	٤٤٦,٨٠٥
استثمارات، بالصافي	١١٨,٧٥٠	٣٨٧,٢٧٩	-	٧٠٩,٧٧٥	١,٢١٥,٨٠٤
أخرى	-	-	-	١٤,٤٣٦	١٤,٤٣٦
	١١٨,٧٥٠	٣٨٧,٢٧٩	٤٤٦,٨٠٥	١,٥٦١,٢٦٨	٢,٥١٤,١٠٢
المطلوبات المالية					
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	-	١٧١,٦٧٨	١٧١,٦٧٨
ودائع العملاء	-	-	-	١,٨٣٢,٧١٨	١,٨٣٢,٧١٨
أخرى	-	-	-	٢٣,٦٥٨	٢٣,٦٥٨
	-	-	-	٢,٠٢٨,٠٥٤	٢,٠٢٨,٠٥٤

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:
تستخدم المجموعة المستويات التالية 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 المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكلٍ مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة للاستثمارات مدرج في الإيضاح رقم ٨.

باستثناء استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة (حيث يتم الإفصاح عن القيم العادلة في الإيضاح ٨)، تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة لأنها تمتاز في جوهرها بطبيعة قصيرة الأجل وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

٢٨ كفاية رأس المال

يتولى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الرقابة على المجموعة على أساس التجميع، ولذلك يتلقى المصرف المركزي معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. واعتباراً من عام ٢٠١٧ يُحتسب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات المقررة من المصرف المركزي ضمن الاختصاص الوطني. يستند إطار بازل ٣، على غرار بازل ٢، على ثلاثة "محاور" هي: متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعملية المراجعة الرقابية والتزام السوق.

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نظام رأس المال بازل ٣ الذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ ويقدم متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات هي حقوق الملكية العادية الشق الأول، والشق الأول الإضافي، ومجموع رأس المال.

مصدات حماية رأس المال الإضافية (مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية لرأس المال - بحد أقصى ٢,٥٪ لكل مصد)، تنطبق على وفوق متطلبات الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية الشق الأول البالغة ٧٪. ومصد التقلبات الدورية لرأس المال ليس ساري المفعول ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢١.

رأس المال التنظيمي
تنقسم قاعدة رأس المال لدى البنك إلى فئتين هما حقوق الملكية العادية الشق الأول والشق الثاني من رأس المال بناء على خصائصها.

- حقوق الملكية العادية الشق الأول هي أفضل شكل من أشكال رأس المال من حيث الجودة، وتشمل رأس المال والاحتياطيات القانونية والنظامية والأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية لكن يتم التعامل معها بطريقة مختلفة لأغراض كفاية رأس المال بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يتألف الشق الثاني لرأس المال من الاحتياطيات غير المفصح عنها.

٢٨ كفاية رأس المال (تابع)

نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣ كالآتي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		
رأس المال المصدر	**٧٠,٠٠٠**	٧٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	**٣٥,٠٠٠**	٣٥,٠٠٠
احتياطي خاص	**٤٤,٢٥١**	٤٤,٢٥١
أرباح محتجزة	**٣٠٧,٩٧٧**	٢٨٥,٨٨٥
احتياطي القيمة العادلة	**٤,٥٩٢**	٦,٦٩٥
الاقتطاعات الرقابية	**(١٩,٥٤٩)**	-
مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	**٤٤٢,٢٧١**	٤٤١,٨٣١
الشق الثاني من رأس المال		
مخصصات عامة مؤهلة	**١٨,٤٤٦**	١٢,٩٧١
مجموع الشق الثاني من رأس المال	**١٨,٤٤٦**	١٢,٩٧١
مجموع رأس المال المؤهل	**٤٦٠,٧١٧**	٤٥٤,٨٠٢
التعرضات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١,٤٧٥,٧١٠**	١,٠٣٧,٦٦٥
مخاطر السوق	**٧,٥٧٦**	٦,٨٧٢
مخاطر التشغيل	**١٧٠,٩٦٥**	١٩٦,٩٦٣
المجموع	**١,٦٥٤,٢٥١**	١,٢٤١,٥٠٠

	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
نسبة رأس المال			
مجموع نسبة رأس المال	١٣,٠٠٪	**٢٧,٨٥٪**	٣٦,٦٣٪
نسبة الشق الأول	١١,٠٠٪	**٢٦,٧٤٪**	٣٥,٥٩٪
نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٩,٥٠٪	**٢٦,٧٤٪**	٣٥,٥٩٪

سياسات إدارة رأس المال واختبار الضغط المالي وإدارة رأس المال

لدى البنك آلية فعالة لتقييم ومراقبة وإعداد تقارير حول كفاية رأس المال ويقوم بشكل استباقي بتطوير إطار العمل الداخلي لتقييم كفاية رأس المال بما يتماشى مع اتفاقية بازل ٣.

تعتمد عملية التقييم الداخلية لكفاية رأس المال على النظرة المستقبلية وتسند إلى توقعات الموازنة المالية للبنك. ويتم مراعاة عدة سيناريوهات للتحمّل المالي من أجل تقييم قوة كفاية رأس المال لدى البنك على مدى فترة ثلاث سنوات.

تستند عملية التقييم الداخلية لكفاية رأس المال إلى رأس المال الاقتصادي وتحدد الكفاية باعتبارها رصيد رأس المال المورّد، في صورة المصادر المالية المتوفرة، ورأس المال المطلوب، في صورة تحوط للخسائر غير المتوقعة. وتخضع أساليب القياس الكمية لدى البنك للفحص والتقييم الخارجي.

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من الجهات الخارجية ومحافظة البنك على معدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال البنك وزيادة القيمة للمساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، 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.

٢٩ موجودات برسم الأمانة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
رصيد الموجودات برسم الأمانة	**٣,٤٣٠,٥٩٥**	٢,٥١٠,٤٦١

تقدم المجموعة خدمات الحفظ لموجودات عملائها. تحتفظ المجموعة بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة كموجودات للمجموعة.

٣٠ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.