

مصرف الهلال ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

العنوان الرئيسي:

مصرف الهلال ش.م.ع.

ص ب: ٦٣١١١

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف الهلال ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<i>الصفحات</i>	<i>المحتويات</i>
٤- ٣	تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
١٠ - ٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الدخل الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٥ - ١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢٨ - ١٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الهلال

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في يوم الأربعاء، 23 من جمادى الآخرة 1443هـ، الموافق 26 من يناير 2022م

إلى السادة المساهمين في مصرف الهلال ("المصرف")

السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2021م ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثائق عمل المصرف، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمصرف، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المصرف") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المصرف والتزامها بالشرعية الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المصرف بالشرعية الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشرعية الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية، والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المصرف، من خلال مراجعة أعمال المصرف ومراقبتها عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن، ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد عشرة اجتماعات خلال السنة المالية.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المصرف التي عرضت على اللجنة.

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثائق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المصرف وشركاته التابعة، للجنة للاعتماد أو الموافقة، علماً بأن اللجنة ما زالت بصدد التحقق من توافق منتجات وخدمات مصرف الهلال الإسلامي في كازاخستان مع المعايير الشرعية.

- د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المصرف بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
- و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المصرف وشركاته التابعة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفت في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية أو الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المصرف.
- ط. بيان مقدار الزكاة الواجبة على احتياطي أرباح المودعين.
- ي. متابعة حساب الخيرات والتأكد من مصادره ووجوه الصرف منه.
- ك. التواصل مع مجلس الإدارة والإدارة العليا للمصرف، بخصوص التزام المصرف بالشرعية الإسلامية.
- وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المصرف بالشرعية الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المصرف وإدارته العليا ومجلس إدارته للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المصرف بالشرعية الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المصرف بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المصرف خلال السنة المالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة - المذكور أعلاه - مبني على المعلومات والبيانات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد، والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



الأستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي رئيس اللجنة



الدكتور إبراهيم علي المنصوري نائب رئيس اللجنة



الدكتور سالم علي آل علي عضو اللجنة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف الهلال - ش.م.ع ("المصرف")، وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين") إلى جانب متطلبات السلوك المهني الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم
مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لأنشطة التمويل الإسلامي والإجارة	وصف أمر التدقيق الهام
<p>كيف تم تناول الأمر أثناء تدقيقنا</p> <p>تضمنت إجراءاتنا بشكل رئيسي، ولكنها لم تقتصر على، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ لقد حصلنا على فهم حول الضوابط العامة المحيطة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الضوابط المتعلقة بالحوكمة ومراجعة السياسات وضوابط تكنولوجيا المعلومات والتحقق من النماذج؛ ▪ لقد حصلنا على فهم حول تقييم الإدارة للانخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة، وسياسة مخصص الانخفاض في قيمة الائتمان للمجموعة وطريقة نمذجة خسائر الائتمان المتوقعة؛ ▪ لقد قمنا بتنفيذ عمليات الفحص لتحديد الضوابط على عملية إدراج خسائر الائتمان المتوقعة. كما اختبرنا التصميم والفاعلية التشغيلية للضوابط الداخلية التالية المتعلقة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة: <ul style="list-style-type: none"> ○ مراجعة واعتماد تصنيف الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة؛ ○ مراقبة الإدارة المنتظمة لما يلي: <ul style="list-style-type: none"> ▪ عملية تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة؛ ▪ تحديد الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة التي تظهر مؤشرات الانخفاض في القيمة في إطار المرحلة الثالثة؛ ▪ متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي؛ ▪ أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ ○ مراجعة واعتماد إحالات الإدارة؛ ○ التحقق من صحة النموذج. <p>▪ لقد قمنا كذلك باختبار مدى اكتمال وصحة البيانات المستخدمة في احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العينة؛</p>	<p>لدى المجموعة إجمالي ذمم مدينة قائمة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة بمبلغ ٧,٨٧٣,١١٣ ألف درهم كما تحتفظ بمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٢١٩,٢١٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حيث تم إدراج مبلغ بقيمة ٢٥,٨٩٩ ألف درهم منها في السنة الحالية. تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة ما يقارب ٥٦٪ من إجمالي موجودات المجموعة.</p> <p>إن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة يُعتبر عملية تتطلب أحكاماً وتقديرات ومدخلات هامة.</p> <p>تقوم الإدارة أولاً بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي لها، ثم تقوم بتطبيق نموذج انخفاض في القيمة مكون من ثلاث مراحل لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بالنسبة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة المُصنفة ضمن المرحلة ١ (لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان) والمرحلة ٢ (يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسارة باستخدام طريقة نمذجة عناصر المخاطر التي تتضمن عناصر رئيسية، تشمل احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر، ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم
مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لأنشطة التمويل الإسلامي والإجارة (تتمة)	
وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم تناول الأمر أثناء تدقيقنا
<p>بالنسبة لعملاء التمويل الإسلامي والإجارة ضمن المرحلة ٣ (المتعثر سدادها والمنخفضة القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسارة عن طريق تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة المقدمة للعملاء.</p> <p>استخدمت الإدارة كذلك درجة كبيرة من الأحكام في الأمور المذكورة أعلاه أثناء تحديد تأثير جائحة كوفيد ١٩ على مخصصات خسائر الائتمان من خلال أخذ ما يلي في الاعتبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ المعلومات المستقبلية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها، ◀ الضغوط الواقعة على قطاعات ومجالات محددة؛ و ◀ تأثير تدابير الدعم الحكومي. <p>نتيجة للطابع الذاتي الذي تنطوي عليه التقديرات الموضوعية لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وجائحة كوفيد ١٩ الحالية والذي أدى إلى زيادة التقديرات غير المؤكدة، والأهمية الكمية للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة، واستخدام المعرفة المتخصصة والجهد العام المبذول في التدقيق، تم تحديد هذه المسألة كأمر تدقيق هام أثناء عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية.</p> <p>تم تقديم المزيد من المعلومات المتعلقة بأمر التدقيق الهام هذا في الإيضاحين رقم ١٢ و ١٣ حول البيانات المالية الموحدة.</p>	<p>لقد قمنا بإشراك فريق متخصص في المخاطر والنمذجة لدينا لمراجعة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي استخدمتها المجموعة والتي تضمنت اختبار الافتراضات والعوامل المستقبلية المستخدمة لتحديد التعرض عند التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر واحتمالية التعثر؛</p> <p>لقد قمنا بإشراك مختصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا بهدف اختبار الضوابط على تطبيقات تكنولوجيا المعلومات فيما يتعلق بالتطبيقات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم الضوابط القائمة على النظام والضوابط اليدوية على عمليتي إدراج وقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛</p> <p>بالنسبة لعينة من المتعاملين، قمنا بإعادة إجراء الخطوات الرئيسية لعمليات حساب خسائر الائتمان المتوقعة وقمنا بتقييم نتائج تطبيق النموذج للتأكد من دقتها؛</p> <p>لقد قمنا بمراجعة التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في ظل جائحة كوفيد ١٩ مع التركيز بشكل خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي، وتأثير الضغوط المالية على قطاعات الأعمال المختلفة، وأخذ تدابير الدعم الحكومي في الاعتبار؛ و</p> <p>قمنا بتسوية أرقام خسائر الائتمان المتوقعة الإجمالية مع البيانات المالية الموحدة وقمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. يعتبر مجلس الإدارة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيقي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً مادية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك، وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً. عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة بغرض إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة، وتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو الضوابط التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا، إن وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف؛
 - (٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
 - (٥) يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛ و
 - (٦) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة لرقابة الجهاز، فإننا نشير إلى أنه بناءً على الإجراءات التي تم اتخاذها والمعلومات المقدمة إلينا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف لم يمتثل، من كافة النواحي الجوهرية، لأي من الأحكام التالية المعمول بها، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- (١) قانون التأسيس؛ و
- (٢) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تنظم عمليات المصرف.



بتوقيع:

أنثوني اوسليفن

شريك

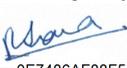
إرنست ويونغ

رقم القيد: ٦٨٧

١٤ فبراير ٢٠٢٢

أبوظبي

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,١١٨,٧١٣	١,٣٦٥,٣٧٠	١٠	الموجودات
٤٥٠,٤٣٠	٤٠٤,٢٣٠	١١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٦٦٠,٨٧٥	٥,٩٦٩,٥٥٦	١٢	الدائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢,٠٩٦,٠٤٦	١,٦٨٤,٣٣٩	١٣	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣,٠٦٦,٩٩٩	٣,٣٦٧,٢٧٠	١٤	الإجارة
٥٨,٨٧٥	٥٦,٨٧٥	١٥	الاستثمارات في الأوراق المالية
٤٩٧,٥٥٩	٥٤٥,٨٨٩	١٦	الاستثمارات العقارية
٥٣,٨٨٤	٥٦,٦٥٦	١٧	الممتلكات والمعدات، صافي
١١٨,٦٠٠	١٧٤,٩٦٠	١٨	الاستثمارات في الشركات الزميلة
			الموجودات الأخرى
١٤,١٢١,٩٨١	١٣,٦٢٥,١٤٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٩,٥٧٢,٤٦٣	٨,٢٣٦,٠٥٠	١٩	ودائع من المتعاملين
٤٧٤,٥٣٧	١,٢٧٤,١٦٣		ودائع الوكالة من البنوك
١,٩١٧,٨٣٦	١,٩١٨,٠٤٥	٢٠	تمويل متوسط الأجل
١٥٧,٥٨٣	٨١,٨٨٩	٣٤	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
٣٥٨,١٠٠	٤٠٢,٩٥٤	٢١	مطلوبات أخرى
١٢,٤٨٠,٥١٩	١١,٩١٣,١٠١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
١٧٠,٢٨٠	١٧٥,١١٤	٢٢	الاحتياطي النظامي
(١٤٦,٣٥٣)	(١٤٨,٤٠٩)	٢٣	الاحتياطيات الأخرى
(٣,١٣٢,٤٦٥)	(٣,٠٦٤,٦٦١)		الخسائر المتراكمة
١,٦٤١,٤٦٢	١,٧١٢,٠٤٤		إجمالي حقوق الملكية
١٤,١٢١,٩٨١	١٣,٦٢٥,١٤٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

DocuSigned by:

0E7486AF88F5438...
راجيش أرورا
المدير المالي

DocuSigned by:

0710894E85D2453...
عبد الشكيل عيدروس
الرئيس التنفيذي

DocuSigned by:

5ED75F3E067E4D2...
علاء عريقات
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			إيرادات الربح
٤٥٠,٨٩٠	٤٠٣,٣٤٠	٢٤	إيرادات أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
١٠٣,٩٩٨	٧٨,٢١٩	٢٥	إيرادات الإجارة، صافي
١٢٣,٣٢٩	١٢٠,٢٣٠		إيرادات من الاستثمارات
(١٤,٩٩١)	(٣١,٥٨٨)		الخسارة من استثمارات الوكالة
٦٦٣,٢٢٦	٥٧٠,٢٠١		إجمالي إيرادات الربح
(٢٣٩,٣٨٦)	(١٥٣,٩٨٨)	٣١	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٤٢٣,٨٤٠	٤١٦,٢١٣		صافي إيرادات الربح
٣١,٤٨٥	٣٢,٠٣٨	٢٦	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٦,٩٥٢	١٠,٧٨٢	٢٧	إيرادات المتاجرة، صافي
١٧,٥٨٨	٢٥,٠٣٨	٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٦,٠٢٥	٦٧,٨٥٨		
٤٧٩,٨٦٥	٤٨٤,٠٧١		الإيرادات التشغيلية
(٣٨٢,٠٠٥)	(٣٦٠,٦٧٩)	٢٩	المصاريف التشغيلية
(٦٣,١٤٣)	(٦٢,٧٥٢)	١٦	الاستهلاك
٣٤,٧١٧	٦٠,٦٤٠		الإيرادات التشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة
(٩,٩٦٤)	(١٥,٧٥٦)	٣٠	رسوم الانخفاض في القيمة، صافي
٤,٢٨٣	٣,٦٩٥		الحصة من أرباح شركات زميلة
٢٩,٠٣٦	٤٨,٥٧٩		الإيرادات التشغيلية من العمليات المستمرة
(١٥,٥٦٣)	-		العمليات غير المستمرة
١٣,٤٧٣	٤٨,٥٧٩		صافي الخسارة من العمليات غير المستمرة
			صافي الأرباح للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٤٧٣	٤٨,٥٧٩	صافي الأرباح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى بيان الدخل الموحد
(١,٢٢٠)	-	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
(١,٢٢٠)	-	
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة على استثمار في أوراق مالية مصنفة بالقيمة
(٤,٢١٧)	٣,١٣٣	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,١٤٧)	(٥,١٨٩)	فروقات صرف العملات من تحويل عمليات أجنبية
(٢١,٥٨٤)	(٢,٠٥٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٨,١١١)	٤٦,٥٢٣	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

مصرف الهلال ش.م.ع.

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

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,٦٤١,٤٦٢	(٣,١٣٢,٤٦٥)	٦٩,٣٧١	(٢١٥,٧٢٤)	١٧٠,٢٨٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٨,٥٧٩	٤٨,٥٧٩	-	-	-	-	الربح للسنة
٣,١٣٣	-	٣,١٣٣	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
(٥,١٨٩)	-	-	(٥,١٨٩)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٦,٥٢٣	٤٨,٥٧٩	٣,١٣٣	(٥,١٨٩)	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٤,٠٥٩	٢٤,٠٥٩	-	-	-	-	معاملات مع مالك المصرف
-	(٤,٨٣٤)	-	-	٤,٨٣٤	-	الزكاة
٢٤,٠٥٩	١٩,٢٢٥	-	-	٤,٨٣٤	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١,٧١٢,٠٤٤	(٣,٠٦٤,٦٦١)	٧٢,٥٠٤	(٢٢٠,٩١٣)	١٧٥,١١٤	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الاحتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,٦٧٣,٦٣٢	(٣,١١٩,٣١٧)	٧٣,٥٨٨	(١٩٩,٥٧٧)	١٦٨,٩٣٨	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣,٤٧٣	١٣,٤٧٣	-	-	-	-	الربح للسنة
(٤,٢١٧)	-	(٤,٢١٧)	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
(١٦,١٤٧)	-	-	(١٦,١٤٧)	-	-	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٢٠)	(١,٢٢٠)	-	-	-	-	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية
(٨,١١١)	١٢,٢٥٣	(٤,٢١٧)	(١٦,١٤٧)	-	-	إعادة قياس التزام المنافع المحددة
-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٤,٠٥٩)	(٢٤,٠٥٩)	-	-	-	-	معاملات مع مالك المصرف
-	(١,٣٤٢)	-	-	١,٣٤٢	-	الزكاة
(٢٤,٠٥٩)	(٢٥,٤٠١)	-	-	١,٣٤٢	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١,٦٤١,٤٦٢	(٣,١٣٢,٤٦٥)	٦٩,٣٧١	(٢١٥,٧٢٤)	١٧٠,٢٨٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٤٧٣	٤٨,٥٧٩	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تسويات لـ:
٦٣,١٤٣	٦٢,٧٥٢	الاستهلاك
(٤,٢٨٣)	(٣,٦٩٥)	الحصة من ربح شركة زميلة
٥١,٨٧٠	٧٨,٩٩٠	رسوم الانخفاض في القيمة
١,٨٧٥	٢,٠٠٠	خسارة القيمة العادلة من استثمار عقاري
(٩,٦٩٨)	(٨,٢٥٩)	عكس التحويلات المُعاد التفاوض عليها
١٥,٥٩٣	-	صافي الخسارة من استبعاد شركة تابعة
١٣١,٩٧٣	١٨٠,٣٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في:
(٤٤)	-	الودائع والأرصدة المستحقة من بنوك ذات استحقاقات لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٨١,٧٦٣	٦٣٤,٤٥٤	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٥٢٠,٣٧٥	٣٨٧,٦٩٤	الإجارة
٧٤,٢٦٤	(٧٥,٦٩٤)	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
٨,٨٣٧	(٥٦,٣٦٠)	الموجودات الأخرى
(٣,٤٩٤,٧٧٠)	(١,٣٣٦,٤١٣)	ودائع من المتعاملين
٢	-	ودائع الوكالة من البنوك
(١٤٥,٤٨٨)	٧٢,٣٨٨	المطلوبات الأخرى
(٢,٢٢٣,٠٨٨)	(١٩٣,٥٦٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٣٧٢)	(١١١,٠٨٢)	الأنشطة الاستثمارية
(١٤٩,٩٥٦)	(٦٣٤,٦٩٣)	صافي الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
٤٢٣,٦٢٤	٣٣٨,٨٢٢	الاستحواذ على استثمارات في الأوراق المالية
٥٠,٠٦١	٩٢٣	متحصلات من بيع استثمارات في الأوراق المالية
(٥٠,٠٠٠)	-	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
(١٨,٩٠٤)	-	استثمار في شركة تابعة مستبعدة خلال السنة
٢٢٨,٤٥٣	(٤٠٦,٠٣٠)	صافي التدفقات النقدية الخارجة من استبعاد شركة تابعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٢,٩٥٦)	٢٠٩	الأنشطة التمويلية
		إصدار / (سداد) تمويل متوسط الأجل
(٤٨٢,٩٥٦)	٢٠٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢,٤٧٧,٥٩١)	(٥٩٩,٣٨٥)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣,٥٧٢,٥٢٩	١,٠٩٤,٩٣٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
١,٠٩٤,٩٣٨	٤٩٥,٥٥٣	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف الهلال ش.م.ع. ("المصرف") في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات") في ١٨ يونيو ٢٠٠٧ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٧، بمسؤولية محدودة، وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ١٩٨٥ والمتعلق بالمصارف الإسلامية والمؤسسات المالية والشركات الاستثمارية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو أبراج البحر، ص.ب ٦٣١١١، أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على المصرف وشركاته التابعة المدرجة في (إيضاح ٣٦) (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة")، ويتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بالأنشطة المصرفية الإسلامية للأفراد والشركات، ويقوم المصرف بإجراء عملياته من خلال فروع في الإمارات العربية المتحدة وشركاته التابعة في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ومجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. سابقاً وأوصوا المساهمين المعنيين بدمج البنكين والاستحواذ على ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال الصادر للمصرف من قبل البنك المندمج (أي بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني سابقاً).

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني على الدمج المقترح وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ من خلال إصدار ٥٩٦٦,٠ سهم جديد في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وفقاً لشروط وأحكام الدمج. بعد عملية الدمج، امتلك مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني حوالي ٧٦٪ و ٢٤٪ من البنك المدمج، على التوالي، وفي التاريخ الفعلي لعملية الدمج، تم إلغاء إدراج أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية، واحتفظ البنك المدمج بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

كما وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري على إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل من قبل بنك أبوظبي التجاري ("السندات") لمساهم المصرف كسعر للاستحواذ على رأس المال الصادر للمصرف بالكامل. تم تحويل هذه السندات إلى ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم في بنك أبوظبي التجاري. بعد الاستحواذ، يمتلك بنك أبوظبي التجاري ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

كان التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية (تابع)

كجزء من إدارة الميزانية العمومية الاستراتيجية، أبرم المصرف اتفاقية تحويل رئيسية مع بنك أبوظبي التجاري لتحويل و / أو التنازل عن بعض موجودات ومطلوبات المصرف. بناءً على هذه الاتفاقية، قام المصرف بتحويل و / أو التنازل إلى بنك أبوظبي التجاري عن بعض موجودات المحفظة التي تم تحديدها من قبل المصرف وبنك أبوظبي التجاري معاً، مع كافة حقوق المصرف وحقوق الملكية والمنافع والواجبات والالتزامات (كما هو مناسب) بموجب وفيما يتعلق باتفاقيات المتعاملين الخاصة بموجودات المحفظة هذه بما في ذلك، وبدون حصر، المبالغ المستحقة للمصرف بموجب أي اتفاقيات مع المتعامل لموجودات المحفظة وكافة المطالبات والدعوى وأسباب الدعوى وأي حقوق أخرى للمصرف فيما يتعلق بموجودات المحفظة. (المزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاحات رقم ١٢ و ١٩ و ٣٠).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٢.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١: تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦
- تعديل معيار معدل الربح - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بالإضافة إلى التعديلات فيما يتعلق بتعديل معيار معدل الربح - المرحلة الثانية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ("IASB") والتي تعتبر فعالة بشكل إلزامي لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. لقد أدى ذلك إلى إفصاحات إضافية كما هو موضح أدناه.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

تتضمن المرحلة الثانية من تعديل معدل إيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل إيبور إلى معدل خالي من المخاطر. يلزم إجراء تغييرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجةً لتعديل معيار معدل الربح كإجراء عملي يتم التعامل معه كتغيرات في معدل الربح العائم، شريطة أن يتم الانتقال من معدل إيبور المرجعي للأداة المالية إلى المعدل الخالي من المخاطر على أساس مكافئ اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من تعديل معدل إيبور إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للمجموعة بالاستمرار عند استبدال معيار معدل الربح المرجعي الحالي بمعدل ربح خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وعملية توثيق التحوط. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المتحوط لها لتستند إلى معدل الربح الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المتحوط له ليستند إلى معدل الربح الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم مدى فاعلية التحوط. يجب إجراء تحديثات على عملية توثيق التحوط بحلول نهاية فترة التقارير المالية التي تتم فيها عملية الاستبدال. قد تقوم المجموعة بتصنيف معدل ربح كمكون مخاطر غير محدد تعاقبياً ومتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له، بشرط أن يكون مكون مخاطر معدل الربح قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، أن يكون معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير التمويلات والمشتقات. بالنسبة إلى معايير الربح الخالية من المخاطر الجديدة التي لم يتم تحديدها بعد، يتم تقديم إعفاء من هذا المتطلب بشرط أن تقوم المجموعة بشكل معقول بتوقع أن يصبح معدل الربح الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل في غضون ٢٤ شهراً. بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعات البنود، يتوجب على المجموعة أن تقوم بتحويل تلك الأدوات التي تستند إلى معدلات الربح الخالية من المخاطر إلى مجموعات فرعية. إن أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور فقط بسبب عملية تعديل معدل إيبور، وتستوفي المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور، فيجب إعادتها عند التطبيق المبدئي.

التأثير على السياسات والأحكام المحاسبية

إدراج إيرادات الأرباح

تسمح المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور باعتبارها إجراءً عملياً بأن تتم معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية كتغيرات في معدل الربح العائم، بشرط استيفاء شروط معينة. تتضمن الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لعملية تعديل معدل إيبور وأن يتم الانتقال على أساس مكافئ اقتصادي.

يتطلب اعتماد المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور باعتبارها إجراءً عملياً أن تتم معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية الضرورية كنتيجة مباشرة لعملية تعديل معدل إيبور، على أنها تغيير في معدل الربح العائم بشرط أن يتم الانتقال من معدل إيبور إلى معدل الربح الخالي من المخاطر على أساس مكافئ اقتصادياً. بالنسبة للتغيرات التي لا تتطلبها عملية تعديل معدل إيبور، تطبق المجموعة أحكامها لتحديد ما إذا كانت ستؤدي هذه التغيرات إلى استبعاد الأداة المالية أو تعديل قيمتها الدفترية. لذلك، عند انتقال الأدوات المالية من معدل إيبور إلى معدل ربح خالي من المخاطر، تطبق المجموعة أحكاماً لتقييم ما إذا كان قد تم الانتقال على أساس مكافئ اقتصادياً. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار مدى أية تغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن الانتقال والعوامل التي أدت إلى التغييرات، مع مراعاة العوامل الكمية والنوعية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والربح

في سياق عملية تعديل معدل إيبور، ومع انتقال الموجودات المالية من معدل إيبور إلى معدل ربح خالٍ من المخاطر، إذا كان التغيير جوهرياً، عندها سوف يتم استبعاد الأداة القديمة وإدراج أداة جديدة. سوف تحتاج المجموعة إلى تطبيق الأحكام لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة للأصل بعد الانتقال، ما زالت تمثل مدفوعات الربح والمبلغ الأساسي فقط. وكذلك يتوجب على المجموعة تقييم توقيت انتقال الأدوات المالية، وما إذا كان الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

في سياق عملية تعديل معدل إيبور، يتم إجراء تقييم المجموعة لمعرفة ما إذا كان التغيير في أداة مالية بالتكلفة المطفأة جوهرياً، بعد تطبيق الإجراء العملي الذي قدمته المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور. يتطلب هذا الأمر أن تتم معاملة الانتقال من معدل إيبور إلى معدل ربح خالٍ من المخاطر كتغيير على معدل الربح العائم.

تقوم المجموعة باستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية إذا كان هناك تعديل جوهري في الشروط والأحكام الخاصة بها. في سياق عملية تعديل معدل إيبور، تم بالفعل تعديل بعض الأدوات المالية أو سوف يتم تعديلها خلال السنوات القادمة عند انتقالها من معدلات إيبور إلى معدلات ربح خالية من المخاطر. بالإضافة إلى تغيير معدل الربح للأداة المالية، قد يتم إجراء تغييرات أخرى على شروط الأداة المالية أثناء الانتقال. بالنسبة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، تطبق المجموعة أولاً الإجراء العملي لتعكس التغيير في معدل الربح المرجعي من إيبور إلى معدل ربح خالٍ من المخاطر. ثانياً، بالنسبة لأي تغييرات لا تتم تغطيتها من قبل الإجراء العملي، تقوم المجموعة بتطبيق أحكامها لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرية وفي حال كانت كذلك، يتم استبعاد الأداة المالية ويتم إدراج أداة مالية جديدة. في حال لم تكن التغييرات جوهرية، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغييرات التي لا تتم تغطيتها من قبل الإجراء العملي، مخصصة باستخدام معدل الربح الفعلي المعدل.

محاسبة التحوط

توفر المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للمجموعة بالاستمرار عند استبدال معيار معدل الربح الحالي بمعدل ربح خالٍ من المخاطر.

تطبق المجموعة الإعفاءات المؤقتة التي تُمكن محاسبة التحوط الخاصة بها من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين، قبل استبدال معيار معدل الربح الحالي بمعدل ربح بديل خالٍ من المخاطر إلحِدٍ ما. لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملةً إلى حدٍ كبير، تتطلب الإعفاءات أن يتم افتراض أن معدل إيبور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوط لها لم يتم تغييره كنتيجة لعملية تعديل معدل إيبور.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

محاسبة التحوط (تابع)

يوفر اعتماد المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبوراعفاءات مؤقتة لتمكين محاسبة التحوط للمجموعة من الاستمرار عند استبدال معدل إيبور بمعدلات ربح خالية من المخاطر. بموجب أحد الإعفاءات، بالنسبة لمعدلات الربح الفردية الخالية من المخاطر المصنفة كتحوط للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية للبند المتحوط له المتعلق بالتغيرات الناتجة عن مكون غير محدد تعاقدياً لمخاطر معدلات الربح، يجوز للمجموعة أن تعتبرها مستوفيةً لمتطلبات البنود القابلة للتحديد بشكل منفصل. بالنسبة لكل معدل ربح خالي من المخاطر تم تطبيق الإعفاء عليه، ترى المجموعة أن كلاً من حجم وسيولة السوق للأدوات المالية التي تستند إلى معدل الربح الخالي من المخاطر والتي يتم تسعيرها باستخدام معدل ربح خالي من المخاطر، سوف يزدادان خلال فترة ٢٤ شهراً مما سيؤدي إلى أن يصبح مكون مخاطر معدل الربح الخالي من المخاطر مكوناً قابلاً للتحديد بشكل منفصل عند تغيير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له.

التأثير على إدارة مخاطر معدلات الربح

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالاستغناء التدريجي عن معدلات إيبور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة، تأكدت المجموعة من انتقال كل عقد من عقودها التي يمكن أن تتأثر.

إن المجموعة على ثقة من تمتعها بالقدرة التشغيلية على معالجة الكم الكبير من التحولات إلى معدلات الربح الخالية من المخاطر التي سيقطنها إجراؤها خلال السنوات القادمة لمعدلات الربح المرجعية التي ستوقف عن كونها متاحةً مثل ليبور بالدولار الأمريكي وبالتالي سوف يتم استبدالها بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة. بالنسبة لمعدلات الربح المعيارية الأخرى التي تم تعديلها وبالتالي يمكن أن يستمر العمل بها، فلن تحتاج الأدوات المالية التي تستند إلى تلك المعدلات إلى الانتقال. تُعرض عملية إصلاح معدل إيبور الواردة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧,٢٤ ح(ج) المجموعة لمخاطر مختلفة والتي يعمل المشروع على إدارتها ومراقبتها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك المالي الناشئة عن المناقشات مع المتعاملين والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتفعيل عملية تعديل معدل إيبور.
- المخاطر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة وعملائها من تعطل الأسواق نتيجةً لعملية تعديل معدل إيبور مما قد يؤدي إلى وقوع خسائر مالية.
- مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق فيما لو انخفضت السيولة في معدلات إيبور وأصبحت معدلات الربح الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد.
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر معدلات إيبور.
- المخاطر المحاسبية التي قد تنشأ في حالة عجز علاقات التحوط للمجموعة، وقد تنتج عن تقلبات بيان الدخل التي لا تمثل التعرض للمخاطر عندما تتحول الأدوات المالية إلى معدلات ربح خالية من المخاطر.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

التأثير على إدارة مخاطر معدلات الربح (تابع)

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية السنة لمخاطر جوهرية من معدلات إيبيور الخاضعة للتعديل والتي لم تنتقل بعد إلى معدلات الربح الخالية من المخاطر. سوف تظل هذه التعرضات قائمةً تعاقدياً حتى يتم التوقف عن استخدام معدلات إيبيور وبالتالي سوف تتحول في المستقبل. يستبعد الجدول حالات التعرض لمخاطر معدل إيبيور التي سوف تنتهي قبل أن يكون الانتقال مطلوباً. توفر القيمة الاسمية لأدوات التحوط المشتقة قيمةً تقريبيةً لمدى التعرض للمخاطر التي تديرها المجموعة من خلال علاقات التحوط.

مشتقات التحوط	موجودات مالية غير مشتقة
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٨٢,٤٣٣	١٦,٠٨٢
-	١٥٣,٥٩٥
<u>١,٠٨٢,٤٣٣</u>	<u>١٦٩,٦٧٧</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معدل ليبيور الدولار الأمريكي لستة أشهر

معدل ليبيور الدولار الأمريكي لاثني عشر شهراً

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أي معايير دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣,١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB). تشمل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC)، والمتطلبات المعمول بها من القوانين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمصرف موجوداته المتداولة بمبلغ ٦,٧٨٩,٧٧١ ألف درهم (٢٠٢٠: ٦,٧٧٩,٩٤١ ألف درهم)، واعتباراً من ذلك التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة ما قيمته ٣,٠٦٤,٦٦١ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣,١٣٢,٤٦٥ ألف درهم) والتي تجاوزت ٥٠٪ من رأس المال، وتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث وافق مساهم المجموعة على تزويد المصرف بالدعم المالي الكافي لتمكينه من الوفاء بمطلوباته والتزاماته المالية في المستقبل المنظور. عقد مساهم المجموعة اجتماعاً وقرر عدم حل المجموعة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٢/٢٠١٥.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢ أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

البنود	أساس القياس
مشتقات الأدوات المالية الإسلامية	القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة
الاستثمارات العقارية	القيمة العادلة
الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة والتي تم تصنيفها كبنود تحوط في علاقات مؤهلة لتحوط القيمة العادلة	التكلفة المطفأة المعدلة للتغيرات في القيمة العادلة العائدة على المخاطر التي تم التحوط لها
موجودات محتفظ بها للبيع	القيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بدينهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. باستثناء ما سوف تتم الإشارة إليه، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدينهم الإماراتي لأقرب ألف.

٣,٤ استخدام التقديرات والأحكام

ينطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٦.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ ذمم التمويل الإسلامي المدينة

(١) المرابحة

تعتبر المرابحة موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وغير مدرجة في سوق نشط، وإن عقد المرابحة هو بيع للسلع مع هامش ربح متفق عليه على تكلفة السلع، وتنقسم عقود المرابحة إلى فئتين، ففي الفئة الأولى يقوم المصرف بشراء السلع وعرضها للبيع دون أي وعد مسبق من قبل المتعامل لشرائها، وأما بالنسبة للفئة الثانية يقوم المصرف بشراء السلع التي يطلبها المتعامل من طرف ثالث ثم يقوم ببيعها لنفس المتعامل، وفي هذه الحالة يقوم المصرف بشراء السلع فقط بعد أخذ وعد من المتعامل بشرائها من المصرف.

(٢) الإجارة المنتهية بالتملك

هي شكل من أشكال عقود الإجارة بحيث تتضمن وعداً من المؤجر لتحويل ملكية العقار المؤجر إلى المستأجر، في نهاية فترة الإجارة.

(٣) الوكالة

هي عقد بين المصرف ومتعامله يقوم بموجبه أحد الطرفين ("الموكل") بتكليف الطرف الآخر ("الوكيل")، لاستثمار مبالغ مالية محددة وفقاً لشروط وأحكام الوكالة مقابل رسوم ثابتة بالإضافة إلى أي أرباح تتجاوز الأرباح المتوقعة كحوافز للوكيل على أدائه الجيد، ويتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء تصرفه أو إهماله أو مخالفته لشروط وأحكام الوكالة؛ فيما عدا ذلك يتحمل الموكل الخسارة.

(٤) المضاربة

هي اتفاقية تعاقدية يقوم بموجبها طرفان أو أكثر بالقيام بنشاط اقتصادي. حيث إن المضاربة هي شراكة في الربح بين رأس المال والعمل، وقد يتم إجراؤها بين أصحاب حسابات استثمارية بصفتهم مقدمي الأموال والمصرف بصفته المضارب، ويعلن المصرف عن استعداده لقبول أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية، ويتم تقاسم الأرباح على النحو المتفق عليه بين الطرفين ويتم تحميل الخسائر على مقدمي الأموال، إلا إذا كانت الخسارة ناتجة عن سوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة الشروط المتفق عليها مع المصرف، ففي هذه الحالة يتم تحميل المصرف الخسائر.

(٥) الصكوك

هي شهادات متساوية في القيمة وتمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل محدد (مؤجر أو سيتم تأجيله وذلك سواء كان الأصل موجوداً أو سيتم إنشاؤه في المستقبل) أو في ملكية ذمم نقدية مدينة ناتجة عن بيع أصل موجود ومملوك أو في ملكية ذمم البضائع المدينة أو في ملكية موجودات المضاربة أو الشراكات، وفي جميع الحالات، يجب أن يكون حملة الصكوك ملاكاً لحصصهم الشائعة في الموجودات المؤجرة أو الذمم النقدية المدينة أو ذمم البضائع المدينة أو في موجودات الشراكة أو المضاربة.

(٦) المشاركة

إن المشاركة هي اتفاقية بين طرفين أو أكثر لدمج موجوداتهم أو خدماتهم أو التزاماتهم ومطلوباتهم وذلك بهدف تحقيق الأرباح، ويتم توزيع أرباح المشاركة وفقاً للنسبة المتفق عليها في حين يتم توزيع الخسائر بناءً على نسبة مشاركة كل شريك.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٦ أساس التوحيد

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركات الخاضعة لسيطرته وشركائه التابعة. تتحقق السيطرة في حال كان المصرف:

- لديه سلطة على الجهة المستثمر فيها؛
- معرضاً لعوائد متغيرة أو يمتلك حقوقاً جزاءً مشاركته في الجهة المستثمر فيها؛ و
- لديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائد الجهة المستثمر فيها.

يقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كانت لديه سيطرة على الجهة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون للمصرف أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، تظل لديه سلطة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ المصرف كافة الوقائع والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يمتلكها في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحه السلطة عليها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما يملكه المصرف من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم؛
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمصرف؛
- الحقوق الناشئة من جزاء أي ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المصرف قادر، أو غير قادر، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل المصرف على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة عليها. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر اعتباراً من التاريخ الذي يحصل فيه المصرف على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة المصرف عليها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المصرف والحقوق غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المصرف والحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

عند اللزوم، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٦ أساس التوحيد (تابع)

الشركات التابعة (تابع)

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المصرف لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المصرف بما يعكس التغييرات في حصص المصرف ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي المصرف.

عندما يفقد المصرف سيطرته على شركة تابعة له، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم احتسابها كالفارق بين (١) مجموع القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأي ربح محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأي حقوق غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان المصرف قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة بشكل مباشر (أي تتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة، في تاريخ فقدان السيطرة، فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الإدراج المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو شركة انتلاف. تم إدراج الشركات التابعة الموحدة في البيانات المالية للمجموعة ضمن الإيضاح رقم ٣٦.

٣,٧ العملات الأجنبية

(١) معاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية المعنية لشركات المجموعة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملات.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقارير المالية إلى العملة الوظيفية وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ، يمثل الربح أو الخسارة من تحويل العملات الأجنبية على البنود النقدية بالفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة للربح الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية التي تم تحويلها وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة المبدئية، ويتم إدراج الفروقات في المعاملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل الموحد، باستثناء فروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٧ العملات الأجنبية (تابع)

(٢) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية بما في ذلك الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ إلى الدرهم وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية، ويتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدرهم وفقاً لمتوسط معدلات الصرف السائدة للسنة.

يتم إدراج فروقات العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، باستثناء فرق التحويل الذي يتم تخصيصه إلى الحقوق غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد إحدى العمليات الأجنبية بحيث يتم فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بالعملية الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد، وفي حال قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة والتي تشمل على عمليات أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة النسبة ذات الصلة للمبلغ المتراكم إلى الحقوق غير المسيطرة.

في حال لم يتم التخطيط أو أنه ليس من المتوقع في المستقبل المنظور تسوية بند نقدي مدين من أو بند نقدي مستحق إلى عملية أجنبية فإن فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

٣,٨ الممتلكات والمعدات

(١) الإدراج والقياس

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت، وتشتمل التكلفة التاريخية على المصاريف العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على هذه البنود، وتتم رسمة البرامج المشتراة، والتي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداء الوظيفي للمعدات ذات الصلة كجزء من المعدات، وإذا كانت لدى أجزاء جوهرية لبند من بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة عندها يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات، ويتم إدراج الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إدراجها كأصل منفصل كما هو مناسب فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة هذا البند بصورة موثوقة، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل، ويتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٨ الممتلكات والمعدات (تابع)

(٣) الاستهلاك والإطفاء

لا يتم استهلاك الأراضي، ويتم احتساب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها إلى القيم المتبقية على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة على النحو التالي:

٤٠ سنة	المباني
٧ - ١٠ سنوات	تحسينات على ممتلكات مؤجرة
٤ سنوات	أنظمة الحاسب الآلي
٤ - ٦ سنوات	أثاث وتجهيزات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، ويتم تعديلها إذا أمكن في نهاية كل فترة تقارير مالية.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

٣,٩ الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم إدراج الممتلكات أو الموجودات قيد الإنشاء لأغراض الانتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية بالتكلفة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة مدرجة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء الممتلكات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وللموجودات المؤهلة تكاليف التمويل المرسلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، وعندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

٣,١٠ القرض الحسن

إن ذم القرض الحسن المدينة هي ذم تمويل مدينة لا تخضع لربح، حيث يقترض المتعامل أموالاً لفترة زمنية معينة ويتم سداد المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها.

٣,١١ معاملات التبادل

إن معاملات تبادل أسعار العملات ومعدلات الربح هي تعهدات لتحويل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى، وينتج عن وعود التبادل تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الربح (على سبيل المثال معدل ثابت مقابل معدل متغير)، أو خليط من كافة هذه المعاملات (أي وعود تبادل معدلات الربح للعملات المتقاطعة)، وتمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسائر المحتملة في حالة فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة (مثل الأراضي أو الشهرة أو الموجودات غير الملموسة غير الجاهزة للاستخدام) للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للانخفاض في القيمة، ويتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى، ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات وفقاً لأدنى المستويات ذات التدفقات النقدية القابلة للتحديد بشكل منفصل (الوحدات المولدة للنقد)، ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل أو للوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم مراجعة الموجودات غير المالية ما عدا الشهرة التي تعرضت لانخفاض في القيمة لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقارير مالية.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة، وبالنسبة للموجودات الأخرى يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها صافية من الاستهلاك أو الإطفاء في حال لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة.

٣,١٣ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات استحقاقات أصلية لأقل من ثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٣,١٤ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم إدراج التكاليف الإضافية العائدة مباشرةً إلى إصدار أسهم عادية جديدة كخصومات من حقوق الملكية.

٣,١٥ احتياطي القيمة العادلة

يتعلق احتياطي القيمة العادلة بإعادة تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتم إدراج السياسة ذات الصلة في إيضاح ٣,١٧.

٣,١٦ الودائع من المتعاملين وودائع الوكالة من البنوك

يتم إدراج الودائع من المتعاملين وودائع الوكالة من البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تم تحليل الموجودات المالية للمجموعة كما يلي:

- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك؛
- ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي؛
- الإجارة؛
- استثمارات في أوراق مالية؛ و
- المشتقات المتوافقة مع الشريعة.

يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وإذا لم يتم احتساب الأصل المالي لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإن القياس المبدئي يتضمن تكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على أو إنشاء الأصل.

يتم تصنيف الموجودات المالية بأكملها على أساس نموذج أعمال المجموعة المستخدم لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

(١) الإدراج

يتم إدراج واستبعاد كافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات الإسلامية التي يتم إدراجها واستبعادها على أساس تاريخ المتاجرة) عندما يتم شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، زانداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة الموجودات. يتم إدراج تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرةً في الأرباح والخسائر.

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند إنشائها وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب التقييم باستخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها فقط في معاملات السوق، يقوم المصرف بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات، عندما تعتمد القيمة العادلة على نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات الخاصة بها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم إدراجه في الأرباح والخسائر فقط عندما تصبح المدخلات ملحوظة، أو عندما يتم استبعاد الأداة.

الربح أو الخسارة في اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة المالية عن القيمة العادلة عند إنشائها وعندما تعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم يستخدم فقط المدخلات التي يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات ملحوظة، أو عندما تصبح الأداة مستبعدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

(٢) التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إذا تم استيفاء المعيارين التاليين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛^و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ("FVTPL")

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار غير محتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإدراج المبدئي.

تم تصنيف الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وبالإضافة إلى ذلك، تم تصنيف بعض الموجودات المالية التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإدراج المبدئي بالتماشي مع نموذج أعمال المجموعة. يمكن تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإدراج المبدئي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل من عدم تطابق القياس أو الإدراج الذي قد يظهر عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها بأسس مختلفة.

يعتبر الأصل المالي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) إذا:

- تم الاستحواذ عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في المستقبل القريب؛
- كان الأصل عند الإدراج المبدئي جزءاً من أداة مالية محددة تديرهما المجموعة معاً ولها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- كان أحد البدائل لمشتقات الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة وغير مصنف وفعال كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا يتم استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يُسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإدراج المبدئي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

عند الإدراج المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم بشكل غير قابل للإلغاء باختيار (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس أداة صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا الشرطين التاليين وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

(٣) القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بما في ذلك الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار في الأوراق المالية للصكوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفائها بناءً على معدل الربح الفعلي للأداة.

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والمرابحة والإجارة والمضاربة وبعض التمويلات الإسلامية الأخرى هي موجودات مالية ذات دفعات ربح ثابتة أو متوقعة. إن هذه الموجودات غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ هذه الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال بشكل مباشر لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للتداول في الذمم المدينة. إن المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية بموجب شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم تصنيف الإجارة كعقد إيجار تمويلي عندما يتعهد المصرف ببيع الموجودات المؤجرة للمستأجر من خلال اتفاقية مستقلة عند استحقاق عقد الإيجار ويترتب على عملية البيع تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات المؤجرة إلى المستأجر. تمثل الموجودات المؤجرة عقد إيجار تمويلي لموجودات لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الموجودات المؤجرة بمبالغ تساوي صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار المدرجة بما في ذلك الإيرادات المكتسبة بموجبها ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ("FVTPL")

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقارير مالية، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات الاستثمارات".

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية التي اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الصكوك مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويتم إضافة التغيرات المترجمة في القيم العادلة ضمن حقوق الملكية.

عند استبعاد الموجودات، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة والتي تم تراكمها مسبقاً في التغيرات المترجمة في القيم العادلة لا يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار انخفاض في القيمة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

بالنسبة للاستثمارات المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة.

بالنسبة للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، تعتمد القيمة العادلة عادةً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة
- أسعار الوسيط المعلنة
- معاملات السوق الحديثة

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المكونات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أُعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها إلى الحدِّ الكبير.

عند إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديلها أو عند استبدال أصل مالي قائم بأصل جديد نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المتعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب العجز النقدي للأصل الحالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها (تابع)

• إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي. سوف يؤدي الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها التمويل الجديد منخفض القيمة الائتمانية.

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها

تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الإدراج المبدئي للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها حيث أن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متأصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بإدراج التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ بعد الإدراج المبدئي، في بيان الدخل ويتم إدراج التغييرات المتراكمة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها أقل من تلك الموجودة عند الإدراج المبدئي، يتم إدراج الفروق الإيجابية كأرباح انخفاض في القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض في القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة متنوعة من تسهيلات البطاقات المغطاة، والتي يحق فيها للمجموعة إلغاء و / أو تقليل التسهيلات في غضون مهلة قصيرة. لا تحد المجموعة من تعرضها لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات التحديد من المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون بالإمكان الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يكون هذا هو الحال بشكل عام عندما تستنفذ المجموعة كافة الجهود القانونية والإصلاحية لاسترداد المبالغ من المتعاملين. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

تقييم الضمانات

يسعى المصرف لاستخدام الضمانات، حيثما أمكن، بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تأخذ الضمانات عدة أشكال مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمان والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، وإلى الحد الذي يكون فيه من الممكن للمصرف استخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تمتلك قيمة سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، كالعقارات بناءً على البيانات مثل معاملات السوق وعوائد الإيجار والبيانات المالية المدققة.

٤) الاستبعاد

تقوم المجموعة باستبعاد أصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء صلاحية الناشئ عن التعديل بشروط مختلفة إلى حدٍ كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى شركة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية إلى حدٍ كبير واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، عندها تقوم بإدراج حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة إلى حدٍ كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، عندها تستمر في إدراج الأصل المالي وكذلك إدراج التمويل المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

عند استبعاد الأصل المالي بالكامل، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع الاعتبار المستلم والمستحق والأرباح / الخسائر المتراكمة التي كان قد تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف كمُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة والمدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٥) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون هناك حق قانوني واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية لمقاصة المبالغ المدرجة ولدى المجموعة النية في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٣,١٨ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الإدراج المبدئي، مطروحاً منه دفعات السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض للانخفاض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو عند اللزوم خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٩ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي قد تحصل عليه مقابل بيع أصل أو تقوم بدفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية، أو في حالة غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعةً للموجودات والمطلوبات. تعتبر المجموعة أن السوق الرئيسية هي السوق التي تتمتع بأكبر حجم ومستوى من النشاط للموجودات والمطلوبات المالية.

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها غير المالية بسعر يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات في أقصى وأفضل حالاتها.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية، أو في حالة غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعة والذي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

حيثما ينطبق، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يُعتبر السوق نشطاً إذا حدثت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المُختار كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الإدراج المبدئي عادةً هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأنه لا يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل ولا بناءً على أسلوب التقييم الذي يعتمد فقط على استخدام البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم قياس الأداة مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم إدراج الفرق في الأرباح أو الخسائر على أساس مناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يصبح فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو في حال إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات ومراكز الشراء بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات ومراكز البيع بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع مركز شراء صافي (أو دفعه لتحويل مركز بيع صافي) لأي تعرض لمخاطر معينة. يتم تخصيص هذه التعديلات على مستوى المحفظة للموجودات والمطلوبات الفردية على أساس تسوية المخاطر ذات الصلة لكل من الأدوات الفردية في المحفظة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٧. تتمثل سياسة المجموعة في إدراج التحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغيير في الظروف الذي تسبب في التحويل .

٣,٢٠ محاسبة التحوط

من أجل إدارة مخاطر معدلات الربح، تدخل المجموعة في اتفاقيات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما في ذلك معاملات تبادل معدلات الربح. يتم قياس هذه الأدوات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة هذه المشتقات المتوافقة مع الشريعة بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. يتم الوصول إلى القيم العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها كما هو مناسب.

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يتوجب أن يكون التحوط فعالاً إلى حد كبير، أي أنه يجب أن تعمل التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط على مقاصد التغييرات المقابلة في البند المتحوط له بشكل فعال ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية عملية التحوط، يتم توثيق أهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذو الصلة، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها، وكيفية تقييم المجموعة لفاعلية علاقة التحوط. بعد ذلك، يجب تقييم التحوط وتحديد ما إذا كان تحوطاً فعالاً على أساس مستمر.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغيير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مدرج أو التزام مؤكد والذي يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد مع التغييرات في القيمة العادلة للبند المتحوط العائد إلى المخاطر المتحوطة (في نفس البند في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر للبند المتحوط له).

تحوطات التدفقات النقدية

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغييرات في التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج الجزء الفعال للتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. يتم إدراج أي جزء غير فعال للتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر كتعديلات إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحمية على بيان الدخل الموحد، وفي نفس البند في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر.

يتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية التي لم يتم تعيينها كأدوات تحوط في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٠ محاسبة التحوط (تابع)

إيقاف محاسبة التحوط

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند انتهاء فترة أداة التحوط أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة أن عملية التحوط لم تعد مستوفية لشروط محاسبة التحوط. عندها، في حالة تحوط التدفقات النقدية، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة على أداة التحوط والتي تم إدراجها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية حتى تتم المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد من المتوقع أن تتم المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مبدئياً ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تحوط القيمة العادلة، بالنسبة للبنود المتحوطة المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المتحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣,٢١ إدراج الإيرادات

تقوم المجموعة بإدراج الإيرادات عندما يكون بالإمكان قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى المجموعة وعندما يتم استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة المجموعة كما هو مبين أدناه، وتستند المجموعة في تقديراتها على النتائج التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نوع التعامل ونوع المعاملة وتفاصيل كل اتفاقية.

(١) إيرادات الربح

يتم إدراج إيرادات الربح باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إن "معدل الربح الفعلي" هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار المتوقعة للأصل المالي (أو، كما هو مناسب، على مدى فترة أقل) إلى القيم الدفترية للأصل المالي، وعند احتساب معدل الربح الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأصل المالي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي تكاليف ورسوم المعاملة والمبالغ المدفوعة أو المتسلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتتضمن تكاليف المعاملة الإضافية العائدة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار أصل مالي.

في حالة تعرض أصل مالي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لقيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمة التدفقات النقدية المستقبلية اللازمة للعكس بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأداة، ويستمر عكس الخصم كإيرادات أرباح، ويتم إدراج إيرادات الربح من تسهيلات التمويل والذمم المدينة منخفضة القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق لتسلم الإيرادات، وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ اعتماد توزيعات الأرباح للأسهم، ويتم عرض توزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة أو صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استناداً إلى التصنيف ذي الصلة للاستثمار في حقوق الملكية، ويتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل الموحد إلا في حالة أن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، عندها يتم عرضها ضمن الدخل الشامل الآخر.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها.

يمكن تقسيم إيرادات الرسوم والعمولات إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والكفالات ورسوم الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى. يتم تأجيل رسوم الالتزامات للتمويلات التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالانتماء (مع أية تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل على معدل الربح الفعلي على التمويلات. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب تمويل، يتم إدراج رسوم التزام التمويل على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

إن الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، يتم إدراجها عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم إدراج الرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

(٤) أرباح من بيع استثمارات

يمثل الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات في تاريخ البيع ناقصاً أي تكاليف بيع مرتبطة بها ويتم إدراجها من خلال بيان الدخل الموحد.

يشمل صافي الخسارة الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الخسارة (أو الدخل) المدرجة عند بيع أو استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكاليف المطفأة المحسوبة كالفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والمتحصلات المستلمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

٥) صافي إيرادات المتجارة

يشمل صافي إيرادات المتجارة كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات أو مصاريف الأرباح وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتجارة. كما يشمل صافي إيرادات المتجارة أي عدم فاعلية مدرجة في معاملات التحوط.

٣,٢٢ الاستثمارات العقارية

إن الاستثمار العقاري هو العقار المُحتفظ به إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، ولكن ليس للبيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم إدراج الاستثمار العقاري بقيمته العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يتم إنشاؤها أو تطويرها للاستخدام المستقبلي كاستثمار عقاري يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار العقاري قيد التطوير في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم شطب الاستثمار العقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري أو الاستثمار العقاري قيد التطوير بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد العقار (يتم احتسابها كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها استبعاد العقار.

٣,٢٣ عقود الإيجار

يقوم المصرف عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن، أو يحتوي على عقد إيجار. أي، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل اعتبار.

١) المصرف كمستأجر

يطبق المصرف طريقة إدراج وقياس واحدة على كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يقوم المصرف بإدراج مطلوبات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٣ عقود الإيجار (تابع)

(٢) موجودات حق الاستخدام

يقوم المصرف بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل الضمني فيه متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المدرج والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام ضمن الإيضاح رقم ١٦ الممتلكات والمعدات وتخضع للانخفاض في القيمة بما يتماشى مع سياسة المصرف كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣,١٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

(٣) مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم المصرف بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سوف يتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة)، ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد بشكل معقول أن يمارسه المصرف وسداد غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت شروط عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدء العقد، المخصومة بالمعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل التمويل الإضافي. يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الربح الفعلي) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مبالغ الإيجار المدفوعة.

٣,٢٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة لحدث سابق، ومن المتوقع أن يكون تدفق الموارد التي تجسد المنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن تقدير لمبلغ الالتزام عندما تتوقع المجموعة استرداد بعض أو كامل المخصص، ويتم إدراج الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً.

٣,٢٥ العقود الخاسرة

يتم الاعتراف بمخصص العقود الخاسرة عندما تكون المنافع المتوقعة تحقيقها من قبل المجموعة من العقد أقل من التكاليف التي لا يمكن تجنبها لاستيفاء الالتزامات بموجب هذه العقود، ويتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد وصافي التكاليف المتوقعة للاستمرار في التعاقد أيهما أقل وقبل تكوين أي مخصص تقوم المجموعة بإدراج أي خسائر انخفاض في القيمة للموجودات المرتبطة بذلك العقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٦ مكافآت الموظفين

(١) خطة المنافع المحددة

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التوظيف بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المدرج في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقارير المالية إلى جانب التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المدرجة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح لصكوك الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع، والتي لها شروط استحقاق قريبة من شروط التزام معاشات التقاعد ذي الصلة.

يتم إدراج تكاليف الخدمة السابقة على الفور في الدخل، ما لم تكن التغييرات في خطة المكافآت مشروطة ببقاء الموظفين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). في هذه الحالة، يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق.

يتم إدراج إعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تعديلات الخبرة (تأثيرات الفروق بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث بالفعل)، بالإضافة إلى تأثيرات التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظفين وإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

(٢) خطة المساهمات المحددة

إن خطة المساهمات المحددة هي خطة منافع ما بعد الخدمة حيث تقوم المنشأة بموجيها بدفع مساهمات ثابتة إلى منشأة منفصلة ولن يكون عليها التزام قانوني أو استنتاجي بدفع مبالغ إضافية. يتم إدراج الالتزامات الخاصة بالمساهمات المدفوعة بموجب خطط معاشات التقاعد المحددة كمصاريف مكافآت الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

تقوم المجموعة بتقديم مساهمات المعاشات التقاعدية إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي بالنسبة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لسنة ١٩٩٩ وإلى هيئات التقاعد المعنية بالنسبة للموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً للقوانين المعمول بها.

(٣) مكافآت نهاية خدمة الموظفين

يتم تسجيل مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين لدى المجموعة في البرنامج الذي يديره صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وفقاً للقانون رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠، ويتم احتساب مكافآت نهاية خدمة الموظفين من غير مواطني الدولة على أساس فترة خدماتهم التراكمية في تاريخ التقارير المالية ووفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة والتي تمثل للقوانين المعمول بها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

إن توزيعات الأرباح هي مبلغ مستحق كمصاريف على الأموال المتسلمة من البنوك والمتعاملين في شكل ودائع وكالة و عقود مضاربة و عقود مرابحة عكسية وأدوات الصكوك التمويلية، ويتم إدراجها كمصاريف ضمن بيان الدخل الموحد، ويتم احتساب المبالغ وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها لودائع الوكالة والمضاربة طبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

٣,٢٨ الضمانات المالية والتزامات التمويل

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض صاحب الضمان عن الخسائر التي يتكبدها نتيجة لفشل طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند الاستحقاق وفقاً للشروط التعاقدية.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية الأخرى يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة (وهي الرسوم المُتسلمة عند الإصدار)، يتم إطفاء الرسوم المُتسلمة على مدى عمر الضمان المالي، ويتم لاحقاً إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة، أيهما أعلى، ويتم إدراج الرسوم المُتسلمة لهذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣,٢٩ عقود التكافل

(١) التصنيف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية، ولا تُصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

يتم تصنيف العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التكافل الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة كعقود تكافل.

(٢) الإدراج والقياس

يتم إدراج إجمالي المساهمات المكتتبه فيما يتعلق بالوثائق السنوية ضمن بيان الدخل الموحد عند بداية الوثيقة، وفيما يتعلق بالوثائق التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، ويتم توزيع المساهمات على مدى مدة الوثائق على أساس القسط الثابت، ويتم إدراج الأجزاء غير المنتهية من هذه المساهمات ضمن "المساهمات غير المكتتبه" في بيان المركز المالي الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**٣,٢٩ عقود التكافل (تابع)****٣) المطالبات**

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعاملات الداخلية والخارجية للمطالبات المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات القائمة الناشئة عن الأحداث التي تقع خلال السنة وأينما يكون مناسباً، ويتم خصم التعويضات والمبالغ المستردة.

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم تكوينها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة في تاريخ التقارير المالية سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى مصاريف معالجة المعاملات والمطالبات الداخلية والخارجية ذات الصلة حيث يتم خصم التعويضات والمبالغ المستردة المتوقعة منها، ويتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بشكل فردي، ولا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة، ويتم عكس التعديلات على مخصصات المطالبات المكونة في فترات سابقة في الفترة التي تم إجراء التعديلات فيها، وتتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات بصورة منتظمة من قبل الإدارة.

٤) إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم إدراج إجمالي المطالبات المدفوعة ضمن بيان الدخل الموحد عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة المستحق لحملة الوثائق والأطراف الثالثة وفقاً لأحكام عقود التكافل.

٥) المطالبات المستردة

تتضمن المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة، وفقاً لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها من قبل المجموعة، وتتضمن كذلك التعويضات والمطالبات المستردة.

٦) إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

تشتمل إجمالي المطالبات القائمة التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ويتم تكوين مخصصات للمطالبات ولم يتم الإبلاغ عنها وغير المدفوعة حتى نهاية التقارير المالية، على أساس تقديرات كل حالة على حدة، ويعتمد هذا المخصص على تقدير الخسائر التي سيتم دفعها لاحقاً عن كل مطالبة غير مدفوعة، والتي يتم تكوينها من قبل الإدارة على ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة.

يتم تكوين صافي مخصص إضافي لأي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية فترة التقارير المالية، وفقاً لتقديرات الإدارة.

يتم تقدير وإدراج حصة إعادة التكافل لإجمالي المطالبات القائمة بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٩ عقود التكافل (تابع)

٧ احتياطات المساهمات غير المكتسبة

يتم تكوين مخصص للعجز في المساهمات الناتجة عن عقود التكافل العامة عندما تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصاريف العائدة للفترة غير المنتهية للوثائق سارية المفعول في تاريخ بيان المركز المالي الموحد مخصص المساهمات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المدرجة مسبقاً والمتعلقة بهذه الوثائق، ويتم احتساب مخصص العجز في المساهمات بالرجوع إلى فئات الأعمال التي يتم إدارتها معاً.

٨ إعادة التكافل

تقوم المجموعة بالتنازل عن إعادة التكافل ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث إن اتفاقيات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع المساهمات ذات الصلة ويتم إدراجها ضمن موجودات إعادة التكافل.

يتم تقييم موجودات إعادة التكافل للانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقارير مالية، ويعتبر أصل إعادة التكافل منخفض القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد إدراجه المبدئي، بحيث قد لا تتمكن المجموعة من استرداد كافة المبالغ المستحقة ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تتسلمها المجموعة من مشغلي إعادة التكافل. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة على موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم تكبدها فيها. يتم إدراج العمولات المتعلقة بعقود إعادة التكافل على أساس الاستحقاق.

٩ ذمم التكافل المدينة والدائنة

إن المبالغ المستحقة من وإلى حملة الوثائق ووكلاء التأمين ومشغلي إعادة التكافل هي أدوات مالية ويتم إدراجها في الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي، وليس في مخصصات عقود التكافل أو موجودات إعادة التكافل.

١٠ اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل تقارير مالية، يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات العقود باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل، وعند إجراء هذه الاختبارات يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والتعامل مع المطالبات والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمار من الموجودات والتي تدعم هذه المطلوبات، ويتم تحميل أي عجز في القيم الدفترية ضمن بيان الدخل الموحد من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة من اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهية).

في حال كان اختبار كفاية المطلوبات يتطلب تطبيق أفضل تقدير للافتراضات الجديدة فإنه يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش للانحراف المعاكس) في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٣٠ استثمار في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً جوهرياً، وإنّ النفوذ الجوهري هو المقدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات، ويتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة، ويتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية، ما لم يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، ففي هذه الحالة يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة، وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة التي يتم تعديلها لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في القيمة للاستثمارات الفردية والحصة من التغيرات في بيان التغيرات في حقوق الملكية، ويتم إدراج خسائر الشركة الزميلة والتي تزيد عن حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمارات المصرف في الشركة الزميلة) فقط للمدى الذي تتكبد فيه المجموعة التزامات قانونية أو استثنائية أو مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة، ويتم إدراج أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد للشركة الزميلة في تاريخ الاستحواذ كشهرة، ويتم إدراج أي شهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار الذي يتم تقييمه للانخفاض في القيمة، على الأقل سنوياً، كجزء من هذا الاستثمار.

يتم إدراج أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة على تكلفة الاستحواذ مباشرة في الأرباح والخسائر، عندما تتعامل الشركة التابعة للمجموعة، أو شركة زميلة أخرى مع شركة زميلة للمجموعة، ويتم استبعاد الأرباح أو الخسائر إلى مدى حصة المجموعة في الشركة الزميلة ذات الصلة.

٣,٣١ الموجودات المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمطلوبات المرتبطة بها كمحتفظ بها للبيع عندما سيتم استرداد قيمها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر ويكون هناك احتمال كبير لبيعها. يتم قياس الموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية عند التعيين والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم تحميل الاستهلاك مقابل ممتلكات ومعدات مصنفة كمحتفظ بها للبيع.

٣,٣٢ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب بالمعدلات المطبقة أو المعمول بها إلى حدٍ كبير كما في تاريخ بيان المركز المالي على الأرباح الخاضعة للضريبة للفروع والشركات التابعة الخارجية وفقاً للوائح المالية للدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٣٣ الزكاة

نظراً لأن المصرف غير مطالب بإخراج الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بموجب نظامه الأساسي وعقد التأسيس أو بقرار من الجمعية العمومية، يعتبر كل مساهم مسؤول عن زكاته. وفقاً للمعيار الشرعي رقم ٣٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يقوم المصرف بحساب الزكاة ويتم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

يتم حساب الزكاة للسهم الواحد وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعيار الشرعي رقم ٣٥ ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. يقوم المصرف بالإبلاغ عن مبلغ الزكاة عن كل سهم ويتحمل كل مساهم مسؤولية إخراج الزكاة بنفسه (إيضاح ٤٠).

٤ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أية معايير دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير فعالة بعد.

فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال" والتي تعمل على تحديث مرجع قديم وارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دون تغيير متطلباته بشكل كبير.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" فيما يتعلق بالمتحصلات من بيع البنود التي تم إنتاجها أثناء عملية إيصال الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تحددها الإدارة.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات، المطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" والتي تعدل المعيار المتعلق بالتكاليف التي يجب أن تدرجها الشركة كتكلفة تنفيذ العقد عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات.
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" والذي يتناول تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة مما يوفر نهجاً أكثر عمومية بناءً على الترتيبات التعاقدية المعمول بها في تاريخ التقارير المالية.

٤ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

فغالة للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:
١ يناير ٢٠٢٣	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية لاستيفاء الالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لكافة عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات من أجل تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متنسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" الذي يتناول الشكوك والتحديات المتعلقة بعملية التطبيق المحددة بعد إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في ٢٠١٧.
١ يناير ٢٠٢٣	تمديد الإغفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤). يقوم التعديل بتغيير تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإغفاء المؤقت الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، بحيث تكون الشركات مطالبة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) التي تتطلب أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح المزيد من التعديلات كيف يمكن للمنشأة أن تحدد السياسة المحاسبية الجوهرية.
١ يناير ٢٠٢٣	أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)" والتي توضح كيفية احتساب الشركات للضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
١ يناير ٢٠٢٣	تحل التعديلات محل تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨) - تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لشكوك حول القياس". تقوم المنشآت بوضع تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على شكوك حول القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٥ إدارة المخاطر المالية

٥,١ عوامل المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية والتي تنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر.

إن الأدوات المالية ضرورية لأعمال المجموعة، وتشكل عاملاً جوهرياً من عملياتها، وبالتالي فإن المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية تمثل أحد المكونات الرئيسية للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة، وتعمل الأدوات المالية على إنشاء أو تعديل أو تخفيض مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة على الميزانية العمومية للمجموعة.

إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية للأعمال المصرفية كما أن المخاطر المالية / التشغيلية هي نتيجة حتمية لهذه الأنشطة، وبذلك فإن هدف المجموعة هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعوائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات السلبية المحتملة للأداء المالي للمجموعة.

يتم تصميم سياسات المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية من خلال أنظمة معلومات حديثة وموثوقة، تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لتعكس التغييرات في التنظيمات والأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة من أجل الحد من المخاطر المالية وإبقائها في مستويات مقبولة ضمن إطار قابلية تحمل المخاطر المتفق عليه.

تتعرض المجموعة للأدوات المالية التي تؤدي إلى المخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان - وهي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن فشل متعامل أو طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته المالية؛
- مخاطر السوق - وهي مخاطر التأثير السلبي على الأرباح نتيجة للتغيرات في عوامل السوق مثل معدلات صرف العملات الأجنبية ومعدلات الأرباح؛
- مخاطر السيولة - وهي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على تمويل الموجودات والوفاء بالتزامات عند استحقاقها؛
- المخاطر التشغيلية - تمثل مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأشخاص والأنظمة الداخلية أو من أحداث خارجية، بما في ذلك المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

٥,٢ إطار حوكمة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات وثقافة المخاطر لدى المجموعة. يولي مجلس الإدارة ("المجلس") أهمية كبيرة للحوكمة القوية للمخاطر عند تشكيل استراتيجية المجموعة وإدارة المخاطر بفاعلية. تتم إدارة المخاطر بشكل استباقي داخل المجموعة في ظل إطار واضح من أجل السيطرة على المخاطر من قبل أصحاب المصالح المعنيين. يعد إطار حوكمة المخاطر في المصرف جزءاً من النهج العام لحوكمة الشركات. يوفر إطار حوكمة المخاطر إرشادات حول التطوير المستمر، وتعزيز وتنفيذ البنية التحتية لإدارة المخاطر في المصرف والتي تغطي المنهجيات والهياكل والسياسات والإجراءات والحدود والرقابة وآليات وأنظمة الإدارة. يتم وضع إطار حوكمة المخاطر مع الأخذ في الاعتبار ملف المخاطر وطبيعة وحجم ومدى تعقيد أعمال وهيكل المصرف. يضمن هيكل حوكمة المخاطر في المصرف الإشراف على الإدارة الفعالة للمخاطر في المجموعة وتحمل مسؤوليتها.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٢ إطار حوكمة المخاطر (تابع)

تتمثل استراتيجية أعمال المجموعة في تحقيق أهدافها في أن تصبح مؤسسة مالية قوية من الناحية الرقمية وفي نفس الوقت إدارة المخاطر المرتبطة بهذا الهدف بشكل فعال. تدعم إدارة المخاطر هذا الهدف وتعزز الشفافية داخل المجموعة. بموجب نهج المجموعة في حوكمة المخاطر، تتحمل وحدات الأعمال بشكل أساسي المخاطر التي تولدها وهي مسؤولة بشكل متساوٍ عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن مدى فاعليتها المستمرة لحماية المجموعة من تجاوز قدرتها على تحمل المخاطر.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد مدى تحمل المخاطر والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة. تنعكس استراتيجية المخاطر لمجلس الإدارة في بيان تحمل المخاطر. يصف هذا البيان مقدار كل نوع من المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها لتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

تقع على عاتق اللجنة التنفيذية للإدارة المسؤولية الأساسية في التنفيذ والإشراف وضمان تنفيذ الاستراتيجية وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة. تقوم اللجان على مستوى الإدارة كذلك بإدارة المخاطر بفاعلية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر.

تقدم وحدة إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تُعتبر وحدة إدارة المخاطر مستقلة عن وحدة التوليد لضمان عدم المساس بالتوازن في وضع قرارات المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. تمارس وحدة إدارة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والاحتياكي والامتثال وإدارة البيانات ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

يهدف قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المصرف. كما يضمن مدققي قسم التدقيق الداخلي، إلى جانب دائرة الامتثال، أن السياسات والإجراءات التي تتخذها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة.

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ فشل أحد المتعاملين أو الأطراف المقابلة في أداء مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية من ذمم المجموعة المدينة ومن أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمارات. ولأغراض إعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر تأخذ المجموعة في الاعتبار وتوحد كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر تعثر الأطراف المقابلة والمخاطر الجغرافية لأغراض إدارة المخاطر.

إن الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو إجراء مراجعة مستقلة وتقييم موضوعي لمخاطر كافة التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى المشاركة مع وتحدي قطاعات في الأعمال عند تحديد وتنفيذ وإعادة تقييم قابلية تحمل المخاطر بشكل مستمر وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة والتغيرات في ظروف وتنظيمات السوق.

تتم مراجعة طلبات التمويل لمتعاملي الخدمات المصرفية للأفراد ويتم اعتمادها من قبل فريق اكتتاب الائتمان تماشياً مع السياسات المعتمدة وصلاحيات الاعتماد المفوضة، وتتم مراجعة سياسات الائتمان المعنية لمنتجات مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد من قبل فريق إدارة سياسات ومحافظ مخاطر الأفراد لضمان الحد من المخاطر المتعلقة بمقابل تمويل هذه المنتجات.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تضمن دائرة إدارة المخاطر اتباع المجموعة لممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية للتسهيلات باستمرار وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة المعلنة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتوجيهات الرقابية ذات الصلة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة كذلك عن إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والبيانات المشتركة لتقييم مخاطر الائتمان ولاحتماس خسائر الائتمان المتوقعة. كما أنها مسؤولة عن تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال بهدف تعزيز أفضل الممارسات عبر كافة أنحاء المجموعة أثناء إدارة مخاطر الائتمان.

تحكم السياسات المعتمدة كافة صلاحيات التمويل المفوضة وتشمل السياسات والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بأعمال المجموعة ويتم تحديدها بناءً على أوضاع الاقتصاد الكلي، ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة، وبيانات السوق، والمهارات والكفاءات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وتحمي مصلحة المجموعة في ظل الظروف التشغيلية المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة الواسعة، هناك معايير اكتتاب محددة للمجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات الموضوعية قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخاطر الائتمان للمجموعة من حيث خسائر الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها من خلال استخدام المدخلات الرئيسية لاحتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر. يتم اشتقاق هذه المدخلات بشكل عام من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس الاحتمالية المرجحة للمعلومات المستقبلية.

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية. وبالإضافة إلى ذلك، تأخذ عملية تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للسلع.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة للتسهيلات كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل.

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة لكل تسهيل بناءً على مرحلة التسهيل، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** عندما لا تتم ملاحظة أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثانية:** عندما تتم ملاحظة ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثالثة:** عندما يكون التعرض متعثراً أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية والتزامات التمويل وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث للأداة المالية في تاريخ التقارير المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع مخاطر التعثر عن السداد التي كانت متوقعة للفترة المتبقية من الاستحقاق في تاريخ التقارير المالية الحالي، عندما تم إدراج الأداة المالية لأول مرة.

تقوم المجموعة بتقييم الحالات التي حدث فيها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان استناداً إلى التقييمات الكمية والنوعية، والتي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد يُذكر، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء. يتم أخذ التقييمات التالية في الاعتبار أثناء تقييم التسهيلات بهدف تصنيفها ضمن المرحلتين ١ و ٢:

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للتمويلات الممنوحة لغير الأفراد، والصكوك وأدوات سوق المال

تخفيض التصنيف ٦ درجات	درجة استثمارية
تخفيض التصنيف ٣ درجات	درجة غير استثمارية
تخفيض التصنيف ٣ درجات لكافة الاستثمارات إلى درجة غير استثمارية	جميع الاستثمارات/ درجة غير استثمارية
معاد هيكلتها لأغراض الائتمان خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة	إعادة هيكله الائتمان
يتم تصنيفها ضمن قائمة المراقبة أو كحسابات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً	قائمة المراقبة
كافة المعايير الأخرى حسب المصرف المركزي بما في ذلك تمويلات الدفعة الواحدة غير المضمونة.	أخرى

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للتمويلات الممنوحة للأفراد وبطاقات الائتمان

فيما يلي المعايير المستخدمة لتحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري:

- ◀ متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- ◀ متأخرة السداد على الأقل ثلاث مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- ◀ متأخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.

بالإضافة إلى معايير تدهور التصنيف المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالإعتبار كذلك مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان النوعية المقترحة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التعثر – المرحلة ٣

تم استخدام التصنيف التالي:

تمويلات الأفراد وبطاقات الائتمان	متأخرة السداد ٩٠ يوماً
الصكوك وأدوات سوق المال	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة
تمويلات لغير الأفراد	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة – ويتضمن ذلك كافة الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

سوف يتم تصنيف التعرض للمخاطر بخلاف تلك المتعلقة بالصناديق السيادية ذات التصنيف A أو أفضل والتعرضات السيادية ذات التصنيف الاستثماري من وكالة تصنيف خارجية (BBB- أو أفضل)، على أنها منخفضة المخاطر الائتمانية.

المعالجة

- بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي في المراحل:
- يجب أن يكون الحساب في المرحلة ٢ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً (فترة التعافي) حتى ينتقل إلى المرحلة ١؛
- يجب أن ينتقل الحساب في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ قبل الانتقال إلى المرحلة ١.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحتسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقي الفعلي للتسهيل).

في تاريخ التقارير المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة الشهرية لكل تعرض فردي في كل شهر حتى نهاية فترة التوقعات. يتم احتساب ذلك كعملية ضرب بسيطة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية، كما يعطي تجميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصومة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تابع)

تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، إحصائية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر أدناه:

احتمالية التعثر:

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتفال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة ويتم تقديرها في وقت معين. تعتمد عملية الاحتساب على نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (عند توفرها)، وكذلك البيانات الداخلية التي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتمالات التعثر بالأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يستند التقدير إلى الظروف الحالية، ويتم تعديله ليأخذ في الاعتبار تقديرات الظروف المستقبلية التي سوف تؤثر على التعثر عن السداد.

الخسارة الناتجة عن التعثر:

إن الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسارة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول الحصول عليها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة عن أية ضمانات. تأخذ نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات المضمونة في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع، ووقت تحقيق الضمانات، والضمانات المتقاطعة وأقدمية المطالبات، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الالتزام). تأخذ نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات غير المضمونة في الاعتبار وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. تتم عملية الاحتساب على أساس التدفقات النقدية المخصومة، حيث يتم خصم التدفقات النقدية بواسطة معدل الربح الفعلي الأصلي للتسهيل.

التعرض عند التعثر:

إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقارير المالية، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والربح، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها. يعكس نهج المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر التعرض للتمويل المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الإطفاء، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتمانية المتخذة قبل التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

تستخدم المجموعة معلومات الاقتصاد الكلي المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم خبير الاقتصاد الرئيسي لمجموعة بنك أبوظبي التجاري توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية كما أن لديها نماذج مبنية على الاقتصاد الكلي للتنبؤ بالعلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

خلال السنة غيرت المجموعة توقعاتها لمتغيرات الاقتصاد الكلي بما يتماشى مع ظروف السوق السائدة. قامت المجموعة كذلك بمراجعة نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الخاصة بها وإجراء التغييرات المناسبة عليها.

يتم باستمرار تقييم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان المجموعة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعوائد المولدة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما يتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع تقديم تقارير شهرية و/أو ربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٤، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على خسائر الائتمان المتوقعة.

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	السيناريو	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	سعر البرميل الواحد	السيناريو العادي	٧٠,٠	٦٧,٠	٦٥,٠
		السيناريو الأفضل	٧٢,٥	٧٥,٠	٨٠,٠
		السيناريو الأسوأ	٦٥,٠	٦٠,٠	٥٧,٠
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	% تغير	السيناريو العادي	٤,٩	٢,٣	٢,٠
		السيناريو الأفضل	٥,٧	٢,٤	٢,٢
		السيناريو الأسوأ	١,٩٢	١,٥	١,٢
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطى	% تغير	السيناريو العادي	٣,٤	٢,٥	٢,٣
		السيناريو الأفضل	٣,٨	٣,٠	٢,٥
		السيناريو الأسوأ	٢,٤	٢,٠	١,٥
أسعار بيع العقارات في أبوظبي	% تغير	السيناريو العادي	٢,٠	١,٥	١,٠
		السيناريو الأفضل	٣,٠	٣,٥	٢,٠
		السيناريو الأسوأ	١,٠	١,٠	٠,٧
التضخم الاستهلاكي	% متوسط المعدل السنوي	السيناريو العادي	١,٤	٢,٠	١,٥
		السيناريو الأفضل	٢,٠	٢,٥	١,٥
		السيناريو الأسوأ	٠,٧	٠,٠	٠,٤
أسعار بيع العقارات في دبي	% تغير	السيناريو العادي	٤,٠	١,٥	١,٠
		السيناريو الأفضل	٦,٠	٣,٠	٢,٠
		السيناريو الأسوأ	٢,٠	٠,٠	١,٠-

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد على محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لأكثر من خمس سنوات.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل رهن عقاري على العقارات والودائع الثابتة والضمانات. يتم استخدام الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والضمانات والممتلكات غير المنقولة والمركبات.

يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقييمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقييم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب.

التعرض لمخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٥٠,٧٦١	٤٠٤,٣٤٥	١١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٨١٩,٩٥١	٦,١٣٣,٢٥٦	١٢	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,١٥٨,٧٣٣	١,٧٣٩,٨٥٧	١٣	الإجارة
٣,٠٥٨,١٦٦	٣,٣٥٧,٩٨٠	١٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
٨٤,٨٣٧	٩٤,٥٢٠	١٨	الموجودات الأخرى
١٢,٥٧٢,٤٤٨	١١,٧٢٩,٩٥٨		
٥٠٦,٩٥٦	٥٩٦,٣٦٥	٣٣	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان التوزيع حسب القطاع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

				الإمارات العربية المتحدة	
الإجمالي	أخرى	كازاخستان	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات					
١,١٠٠,٠٠٩	-	٨٩,٨٤٨	١,٠١٠,١٦١		أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠٤,٢٣٠	١٠٢,٣٢٤	١,٧٠١	٣٠٠,٢٠٥		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٥,٩٦٩,٥٥٦	-	٦٦٩,٤١٩	٥,٣٠٠,١٣٧		الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٦٨٤,٣٣٩	٢٧١	٥٦٠	١,٦٨٣,٥٠٨		الإجارة
٣,٣٦٧,٢٧٠	٨٢٩,٨٩٦	٧,٢٩٤	٢,٥٣٠,٠٨٠		الاستثمارات في الأوراق المالية
٩٤,٥٢٠	٩,٣٧١	٢٦,٢٤٠	٥٨,٩٠٩		الموجودات الأخرى
١٢,٦١٩,٩٢٤	٩٤١,٨٦٢	٧٩٥,٠٦٢	١٠,٨٨٣,٠٠٠		الإجمالي
٥٩٦,٣٦٥	-	٤٤٨,١٨٢	١٤٨,١٨٣		الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
٩٣٦,٨١٩	-	١٢٥,٨٠٥	٨١١,٠١٤		أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٥٠,٤٣٠	١٤٨,٦٨١	١,٨٢٢	٢٩٩,٩٢٧		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٦٦٠,٨٧٥	-	٧٣١,٠٣٣	٥,٩٢٩,٨٤٢		الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,٠٩٦,٠٤٦	٣٧٤	١٠,٥٦٣	٢,٠٨٥,١٠٩		الإجارة
٣,٠٦٦,٩٩٩	٦٥٥,٩٥٨	٧,٥٣٠	٢,٤٠٣,٥١١		الاستثمارات في الأوراق المالية
٨٤,٨٣٧	٦,٤٨٥	٣٠,٥٦٩	٤٧,٧٨٣		الموجودات الأخرى
١٣,٢٩٦,٠٠٦	٨١١,٤٩٨	٩٠٧,٣٢٢	١١,٥٧٧,١٨٦		الإجمالي
٥٠٦,٩٥٦	-	٣٢٠,٤٩٤	١٨٦,٤٦٢		الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان التوزيع حسب القطاع للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومي ألف درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,١٠٠,٠٠٩	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٩	أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠٤,٢٣٠	-	٤٠٤,٢٣٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٥,٩٦٩,٥٥٦	٥,٣٤٧,٥٩٣	٦٢١,٩٦٣	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٦٨٤,٣٣٩	١,٦٨٣,٧٧٩	٥٦٠	-	-	الإجارة
٣,٣٦٧,٢٧٠	-	٨٤٤,٢٥٩	٨٦٧,٩٤٧	١,٦٥٥,٠٦٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
٩٤,٥٢٠	٥٥,٧٤٤	٧,٢١١	٦,٠٥٠	٢٥,٥١٥	الموجودات الأخرى
١٢,٦١٩,٩٢٤	٧,٠٨٧,١١٦	١,٨٧٨,٢٢٣	٨٧٣,٩٩٧	٢,٧٨٠,٥٨٨	الإجمالي
٥٩٦,٣٦٥	١٤٨,١٢٨	٤٤٨,٢٣٧	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٣٦,٨١٩	-	-	-	٩٣٦,٨١٩	أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٥٠,٤٣٠	-	٤٥٠,٤٣٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٦٦٠,٨٧٥	٥,٩٦٣,٧٨٦	٦٩٧,٠٨٩	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,٠٩٦,٠٤٦	٢,٠٨٥,٤٨٣	١٠,٥٦٣	-	-	الإجارة
٣,٠٦٦,٩٩٩	-	٧٥٢,٤٤٢	٥٣١,١٩٧	١,٧٨٣,٣٦٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
٨٤,٨٣٧	٢١,٢٩٠	٤٠,٦٩١	٣,٢٣١	١٩,٦٢٥	الموجودات الأخرى
١٣,٢٩٦,٠٠٦	٨,٠٧٠,٥٥٩	١,٩٥١,٢١٥	٥٣٤,٤٢٨	٢,٧٣٩,٨٠٤	الإجمالي
٥٠٦,٩٥٦	١٣٥,٥١٧	٣٧١,٤٣٩	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية

تُفَرَّق أنظمة وعمليات تقييم مخاطر الائتمان لدى المجموعة بين حالات التعرض لإبراز تلك التعرضات ذات عوامل مخاطر أكبر وأكثر حدّة للخسائر، ويتم إعداد التقارير المالية للجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تقييمات ائتمانية داخلية.

المرحلة ٢		المرحلة ٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	الفرد	الفرد
الفرد	الفرد	الفرد	الفرد	الفرد	الفرد
-	-	-	٦١٨,٨٢٣	٦١٨,٨٢٣	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٢٦,٢٤٧	٢٦,٢٤٧	-	-	-	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات
٢٦,٢٤٧	٢٦,٢٤٧	-	٦١٨,٨٢٣	٦٤٥,٠٧٠	
-	-	-	٥,٣٧٩,٦١٦	٥,٤٧٠,٣١٧	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٩٠,٧٠١	٩٠,٧٠١	-	-	١٧,٨٦٩	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
٩٠,٧٠١	٩٠,٧٠١	-	٥,٣٧٩,٦١٦	٥,٤٨٨,١٨٦	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٩٠,٧٠١	٩٠,٧٠١	٤٤,١١٦	٥,٩٩٨,٤٣٩	٦,١٣٣,٢٥٦	مخصص الانخفاض في القيمة
(٩,٧٠٩)	(٣٥,٤٢٢)	(١٦٣,٧٠٠)	(١١٨,٥٦٩)	(١٦٣,٧٠٠)	إجمالي القيمة الدفترية
٨٠,٩٩٢	٨٠,٩٩٢	٨٠,٩٩٢	٥,٨٧٩,٨٧٠	٥,٩٦٩,٥٥٦	
٨٠,٩٩٢	٨٠,٩٩٢	٨٠,٩٩٢	٥,٨٧٩,٨٧٠	٥,٩٦٩,٥٥٦	
٢٠,٦٤٣	٢٠,٦٤٣	-	٦٤٤,٨٥٧	٦٦٥,٥٠٠	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
-	-	-	-	٣٦,٩٩١	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات
٢٠,٦٤٣	٢٠,٦٤٣	-	٦٤٤,٨٥٧	٧٠٢,٤٩١	
١٢١,٩٤٥	١٢١,٩٤٥	-	٥,٩٦٤,٥٥٣	٦,٠٨٦,٤٩٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
-	-	-	-	٣٠,٩٦٢	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
١٢١,٩٤٥	١٢١,٩٤٥	-	٥,٩٦٤,٥٥٣	٦,١١٧,٤٦٠	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١٤٢,٥٨٨	١٤٢,٥٨٨	٦٧,٩٥٣	٦,٦٠٩,٤١٠	٦,٨١٩,٩٥١	مخصص الانخفاض في القيمة
(٨,٦٨٨)	(٢٤,٧١٧)	(١٥٩,٠٧٦)	(١٢٥,٦٧١)	(١٥٩,٠٧٦)	إجمالي القيمة الدفترية
١٣٣,٩٠٠	١٣٣,٩٠٠	٤٣,٢٣٦	٦,٤٨٣,٧٣٩	٦,٦٦٠,٨٧٥	
١٣٣,٩٠٠	١٣٣,٩٠٠	٤٣,٢٣٦	٦,٤٨٣,٧٣٩	٦,٦٦٠,٨٧٥	

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	-	-
-	-	٥٦٦	٥٦٦
-	-	٥٦٦	٥٦٦
١,٤٧٢,١٣١	١٦١,٠٨٥	-	١,٦٣٣,٢١٦
-	-	١٠٦,٠٧٥	١٠٦,٠٧٥
١,٤٧٢,١٣١	١٦١,٠٨٥	١٠٦,٠٧٥	١,٧٣٩,٢٩١
١,٤٧٢,١٣١	١٦١,٠٨٥	١٠٦,٦٤١	١,٧٣٩,٨٥٧
(١,٠٣٢)	(١٥,٣٨٤)	(٣٩,١٠٢)	(٥٥,٥١٨)
١,٤٧١,٠٩٩	١٤٥,٧٠١	٦٧,٥٣٩	١,٦٨٤,٣٣٩
الإجارة - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الشركات			
الإجارة - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الأفراد			
إجمالي الإجارة مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٠,٥٦٣	-	-	١٠,٥٦٣
-	-	-	-
١٠,٥٦٣	-	-	١٠,٥٦٣
١,٧٨٢,٣٠١	١٧٧,١٢٤	-	١,٩٥٩,٤٢٥
-	-	١٨٨,٧٤٥	١٨٨,٧٤٥
١,٧٨٢,٣٠١	١٧٧,١٢٤	١٨٨,٧٤٥	٢,١٤٨,١٧٠
١,٧٩٢,٨٦٤	١٧٧,١٢٤	١٨٨,٧٤٥	٢,١٥٨,٧٣٣
(٥,٣٩٧)	(١٠,١٢٢)	(٤٧,١٦٨)	(٦٢,٦٨٧)
١,٧٨٧,٤٦٧	١٦٧,٠٠٢	١٤١,٥٧٧	٢,٠٩٦,٠٤٦
الإجارة - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الشركات			
الإجارة - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الأفراد			
إجمالي الإجارة مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٣٥٧,٩٨٠	-	-	٣,٣٥٧,٩٨٠
-	-	-	-
٣,٣٥٧,٩٨٠	-	-	٣,٣٥٧,٩٨٠
-	-	-	-
٣,٣٥٧,٩٨٠	-	-	٣,٣٥٧,٩٨٠
الاستثمارات في الأوراق المالية عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الاستثمارات			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦
-	-	-	-
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦
-	-	-	-
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦
الاستثمارات في الأوراق المالية عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الاستثمارات			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي حركة إجمالي التعرض:

المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٠,٧٦١	-	٤٥٠,٧٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٣,١٩٢)	-	(٤٣,١٩٢)	التحويلات: تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة موجودات مالية جديدة تم توليدها / شراؤها موجودات مالية مستبعدة
-	-	-	
(٣,٢٢٤)	-	(٣,٢٢٤)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٤,٣٤٥	-	٤٠٤,٣٤٥	
٢,٥٢١,١٥٦	-	٢,٥٢١,١٥٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥٥,٣٩٥)	-	(٥٥,٣٩٥)	التحويلات: تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / شراؤها موجودات مالية مستبعدة
٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	
(٢,٣١٥,٠٠٠)	-	(٢,٣١٥,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٥٠,٧٦١	-	٤٥٠,٧٦١	

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم
١٤٢,٥٨٨	٦٧,٩٥٣	٦,٦٠٩,٤١٠	٦,٦٠٩,٤١٠
-	-	(٥٨,١٩٨)	(٥٨,١٩٨)
-	١٣,٨٤٤	-	(١٣,٨٤٤)
-	-	(٦٩,٥٤١)	٦٩,٥٤١
-	٣,٨٩٨	(٣,٨٩٨)	-
-	(١,٣٦٩)	١,٣٦٩	-
-	-	-	-
-	٢٦,٤٩٦	(٨,٠٥٩)	(٤٥٦,٥٩٠)
-	١,٢٦١	٢,٧١٨	١,١٨٩,٥٦٤
(٤٣٨,١٥٣)	(١٦,٠٥٦)	(٣٢,٦٣٣)	(١,٣٤١,١٤٤)
١,١٩٣,٥٤٣	(٥١,٩١١)	(٤١)	(٣٠٠)
(١,٣٨٩,٨٣٣)			
(٥٢,٢٥٢)			
٦,١٣٣,٢٥٦	٤٤,١١٦	٩٠,٧٠١	٥,٩٩٨,٤٣٩

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم
٢١١,٦٥٤	٩٣,٠٣١	٧,٣٣٢,٧٧٥	٧,٣٣٢,٧٧٥
-	-	(٢٩,٨٧٤)	(٢٩,٨٧٤)
-	٣٨,٨٩٧	-	(٣٨,٨٩٧)
-	-	(٧,٢٠٢)	٧,٢٠٢
-	٨٤٧	(٨٤٧)	-
-	(٤٢١)	٤٢١	-
-	(١١٠)	-	١١٠
-	١١٤,٦٦٢	(٤٧,٣٥١)	(٥٨٤,٣٤٨)
-	٢٢٢	١٦,٢٥٦	٦٩٥,٩٤٠
(٥١٧,٠٣٧)	(٤٣,٨١٩)	(٦٠,١٩٠)	(٧٧٠,٩٧٠)
٧١٢,٤١٨	(١٣٥,٣٥٦)	(٢٧)	(٢,٥٢٨)
(٨٧٤,٩٧٩)			
(١٣٧,٩١١)			
٦,١٣٣,٢٥٦	٤٤,١١٦	٩٠,٧٠١	٥,٩٩٨,٤٣٩

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الإجرائية الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٧٧,١٢٤	١٨٨,٧٤٥	١,٧٩٢,٨٦٤	٢,١٥٨,٧٣٣
٣٨,٧٣٧	-	(٣٨,٧٣٧)	-
-	٥,١٣١	(٥,١٣١)	-
(٣٩,١٠٧)	-	٣٩,١٠٧	-
(١٩,٤٢٨)	١٩,٤٢٨	-	-
٣٠,٣٥٢	(٣٠,٣٥٢)	-	-
-	-	-	-
(٩,٧١٢)	(٢,٩٢٧)	(١٠٣,٤٢٤)	(١١٦,٠٦٣)
٦,٦٦٤	-	٧٠,٦٢٥	٧٧,٢٨٩
(٢٣,٥٤٥)	(٤٢,٢٠٣)	(٢٨٣,١٧٣)	(٣٤٨,٩٢١)
-	(٣١,١٨١)	-	(٣١,١٨١)
١٦١,٠٨٥	١٠٦,٦٤١	١,٤٧٢,١٣١	١,٧٣٩,٨٥٧

الإجرائية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الإجرائية الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٢٣,٣٥٢	١٧٣,٢٤٤	٢,٢٩٢,٢١٤	٢,٦٨٨,٨١٠
٦,٨٣٦	-	(٦,٨٣٦)	-
-	١,٤١٩	(١,٤١٩)	-
(٢,٤٠٧)	-	٢,٤٠٧	-
(١,٢١٢)	١,٢١٢	-	-
٣٩٦	(٣٩٦)	-	-
-	-	-	-
(٥٠,١٤٢)	٥٧,٢٥٣	(١٤٨,٥٧٤)	(١٤١,٤٦٣)
٣٨,١٢٥	١,٦٦١	١٩,٣٠٤	٥٩,٠٩٠
(٣٧,٨٢٤)	(٣٥,٩٤٧)	(٣٦٤,٢٣١)	(٤٣٨,٠٠٢)
-	(٩,٧٠١)	(١)	(٩,٧٠٢)
١٧٧,١٢٤	١٨٨,٧٤٥	١,٧٩٢,٨٦٤	٢,١٥٨,٧٣٣

الإجرائية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦
(١٥٥,٤٢٧)	-	-	(١٥٥,٤٢٧)
٥٥١,٠٥٨	-	-	٥٥١,٠٥٨
(٩٥,٨١٧)	-	-	(٩٥,٨١٧)
٣,٣٥٧,٩٨٠	-	-	٣,٣٥٧,٩٨٠

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

تحركت أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	-	٣,٣٣٨,٣٦٥
٢٧٨,٠٥٢	-	-	٢٧٨,٠٥٢
٣٧,٠٢٧	-	-	٣٧,٠٢٧
(٥٩٥,٢٧٨)	-	-	(٥٩٥,٢٧٨)
-	-	-	-
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحركت أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة		المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	
- منخفضة القيمة	- غير منخفضة	القيمة الائتمانية	شهر	- منخفضة القيمة	- غير منخفضة	القيمة الائتمانية	شهر
الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	ألف درهم	الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	ألف درهم
٨٣٨	-	-	٨٣٨	٣٣١	-	-	٣٣١
(٤٦٤)	-	-	(٤٦٤)	(٢١٦)	-	-	(٢١٦)
(٤٣)	-	-	(٤٣)	-	-	-	-
٣٣١	-	-	٣٣١	١١٥	-	-	١١٥

الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

في بداية السنة
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة،
صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة		المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	
- منخفضة القيمة	- غير منخفضة	القيمة الائتمانية	شهر	- منخفضة القيمة	- غير منخفضة	القيمة الائتمانية	شهر
الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	ألف درهم	الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	ألف درهم
٢٠٩,٧٢٧	٨١,٦٤٤	٢١,٠٨٥	١٠٦,٩٩٨	١٥٩,٠٧٦	٢٤,٧١٧	٨,٦٨٨	١٢٥,٦٧١
٩٤,٧٩٣	٧٨,٤٤٣	(١٠,٦٧٢)	٢٧,٠٢٢	٥٦,٨٠٨	٥٤,٥٩٣	١,٣٠٨	٩٠,٧
(١٣٥,٧٤٦)	(١٣٥,٣٧٠)	(٨٣)	(٢٩٣)	(٤٣,٩٢٥)	(٤٣,٨٨٨)	(١٥)	(٢٢)
(٩,٦٩٨)	-	(١,٦٤٢)	(٨,٠٥٦)	(٨,٢٥٩)	-	(٢٧٢)	(٧,٩٨٧)
١٥٩,٠٧٦	٢٤,٧١٧	٨,٦٨٨	١٢٥,٦٧١	١٦٣,٧٠٠	٣٥,٤٢٢	٩,٧٠٩	١١٨,٥٦٩

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

في بداية السنة
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
عكس من إعادة التفاوض بشأن تمويلات
في نهاية السنة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة		المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	
– منخفضة القيمة	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية		– منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	
الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	شهر	الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١٥,٩٥٨	٦٦,٠٩٤	٢٩,٥٦١	٢٠,٣٠٣	٦٢,٦٨٧	٤٧,١٦٨	١٠,١٢٢	٥,٣٩٧
(٤٣,٥٦٩)	(٩,٢٢٥)	(١٩,٤٣٩)	(١٤,٩٠٥)	٢٤,٠١٢	٢٣,١١٥	٥,٢٦٢	(٤,٣٦٥)
(٩,٧٠٢)	(٩,٧٠١)	-	(١)	(٣١,١٨١)	(٣١,١٨١)	-	-
٦٢,٦٨٧	٤٧,١٦٨	١٠,١٢٢	٥,٣٩٧	٥٥,٥١٨	٣٩,١٠٢	١٥,٣٨٤	١,٠٣٢

الإجارة

في بداية السنة
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة،
صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة		المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	
– منخفضة القيمة	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية		– منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	
الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	شهر	الإجمالي	الائتمانية	القيمة الائتمانية	شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٩٢	-	-	٢,٢٩٢	٢,٩٨١	-	-	٢,٩٨١
٦٨٩	-	-	٦٨٩	(١,٢٦٧)	-	-	(١,٢٦٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٨١	-	-	٢,٩٨١	١,٧١٤	-	-	١,٧١٤

الاستثمارات في الأوراق المالية

في بداية السنة
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة،
صافي
مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى
في نهاية السنة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان		خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	ألف درهم	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	ألف درهم
– منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	– منخفضة القيمة الائتمانية		– منخفضة القيمة الائتمانية	– غير منخفضة القيمة الائتمانية	– منخفضة القيمة الائتمانية	
١١,٠٨٢	٩,١٨٥	١,٦٤٨	٢٤٩	١٠,٤٩٥	٨,٣٥٠	١,٦٧١	٤٧٤
٤٢١	٨٩	٢٤	٣٠٨	(٣٤٧)	-	١٢	(٣٥٩)
(١,٠٠٨)	(٩٢٤)	(١)	(٨٣)	(١٠,٠٩٩)	(٨,٣٥٠)	(١,٦٧١)	(٧٨)
١٠,٤٩٥	٨,٣٥٠	١,٦٧١	٤٧٤	٤٩	-	١٢	٣٧

المطلوبات الأخرى

في بداية السنة

مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة مشطوبات، استرداد مبالغ وأخرى

في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة التعرضات غير الممولة ما قيمته ٤٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٠,٤٩٥ ألف درهم).

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٢٥,٦٧١	٨,٦٨٨	٢٤,٧١٧	١٥٩,٠٧٦
(٧٥٧)	٧٥٧	-	-
(١٥٧)	-	١٥٧	-
٤٩١	(٤٩١)	-	-
-	(٢٤٧)	٢٤٧	-
-	٧٢٣	(٧٢٣)	-
-	-	-	-
١٧٩	٢,٦٣٧	٥٨,٣٨٤	٦١,٢٠٠
٧,٦٥٦	٢٦٣	١,١٢٧	٩,٠٤٦
(٦,٥٠٥)	(٢,٣٣٤)	(٤,٥٩٩)	(١٣,٤٣٨)
٩٠٧	١,٣٠٨	٥٤,٥٩٣	٥٦,٨٠٨
-	-	(٦٣,٢٣٤)	(٦٣,٢٣٤)
٩٠٧	١,٣٠٨	(٨,٦٤١)	(٦,٤٢٦)
(٧,٩٨٧)	(٢٧٢)	-	(٨,٢٥٩)
(٢٢)	(١٥)	(٤٣,٨٨٨)	(٤٣,٩٢٥)
١١٨,٥٦٩	٩,٧٠٩	٣٥,٤٢٢	١٦٣,٧٠٠

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل للسنة

المبالغ المستردة

صافي المحمل للسنة

عكس من إعادة التفاوض بشأن تمويلات
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٠٦,٩٩٨	٢١,٠٨٥	٨١,٦٤٤	٢٠٩,٧٢٧
(١,٥٦١)	١,٥٦١	-	-
(١٤,٢٥٦)	-	١٤,٢٥٦	-
٤,٤٩٧	(٤,٤٩٧)	-	-
-	(٥,٢٠٣)	٥,٢٠٣	-
-	٢,٩٤٦	(٢,٩٤٦)	-
٨٥٦	-	(٨٥٦)	-
(٣٥,٠٠٧)	(٢,٠٣٥)	٩٨,٩٢١	٦١,٨٧٩
٨٥,١٨٤	٢,٦٤٠	١٨٣	٨٨,٠٠٧
(١٢,٦٩١)	(٦,٠٨٤)	(٣٦,٣١٨)	(٥٥,٠٩٣)
٢٧,٠٢٢	(١٠,٦٧٢)	٧٨,٤٤٣	٩٤,٧٩٣
-	-	(٤١,٩٠٦)	(٤١,٩٠٦)
٢٧,٠٢٢	(١٠,٦٧٢)	٣٦,٥٣٧	٥٢,٨٨٧
(٨,٠٥٦)	(١,٦٤٢)	-	(٩,٦٩٨)
(٢٩٣)	(٨٣)	(١٣٥,٣٧٠)	(١٣٥,٧٤٦)
١٢٥,٦٧١	٨,٦٨٨	٢٤,٧١٧	١٥٩,٠٧٦

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل للسنة

المبالغ المستردة

صافي المحمل للسنة

عكس من إعادة التفاوض بشأن تمويلات
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥,٣٩٧	١٠,١٢٢	٤٧,١٦٨	٦٢,٦٨٧
(١١٧)	١١٧	-	-
(١٦)	-	١٦	-
٣٤٥	(٣٤٥)	-	-
-	(١,٢٨٤)	١,٢٨٤	-
-	٢,٥٢٩	(٢,٥٢٩)	-
(٣,٧٧٤)	٤,١١٠	٣٠,٥٠٩	٣٠,٨٤٥
٥٥	١,٢٠٧	٦	١,٢٦٨
(٨٥٨)	(١,٠٧٢)	(٦,١٧١)	(٨,١٠١)
(٤,٣٦٥)	٥,٢٦٢	٢٣,١١٥	٢٤,٠١٢
(٤,٣٦٥)	٥,٢٦٢	٢٣,١١٥	٢٤,٠١٢
-	-	(٣١,١٨١)	(٣١,١٨١)
١,٠٣٢	١٥,٣٨٤	٣٩,١٠٢	٥٥,٥١٨

الإجارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل / (المحرر) للسنة

صافي المحمل / (المحرر) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٩,٥٦١	٦٦,٠٩٤	٢٠,٣٠٣	١١٥,٩٥٨
٢,٢٨٧	-	(٢,٢٨٧)	-
-	١,١٠٥	(١,١٠٥)	-
(٧,٨٥٥)	-	٧,٨٥٥	-
(٤٦٨)	٤٦٨	-	-
٥,٧٤٨	(٥,٧٤٨)	-	-
(١٤,٨٧٥)	٦,٣٨٥	(١٦,٣٦٦)	(٢٤,٨٥٦)
٨٩٣	٣	٦٥	٩٦١
(٥,١٦٩)	(١١,٤٣٨)	(٣,٠٦٧)	(١٩,٦٧٤)
(١٩,٤٣٩)	(٩,٢٢٥)	(١٤,٩٠٥)	(٤٣,٥٦٩)
(١٩,٤٣٩)	(٩,٢٢٥)	(١٤,٩٠٥)	(٤٣,٥٦٩)
-	(٩,٧٠١)	(١)	(٩,٧٠٢)
١٠,١٢٢	٤٧,١٦٨	٥,٣٩٧	٦٢,٦٨٧

الإجارة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل / (المحزر) للسنة

صافي المحمل / (المحزر) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	-	٢,٩٨١	٢,٩٨١
-	-	(١,٥٠٧)	(١,٥٠٧)
-	-	٢٤٨	٢٤٨
-	-	(٨)	(٨)
-	-	(١,٢٦٧)	(١,٢٦٧)
-	-	(١,٢٦٧)	(١,٢٦٧)
-	-	١,٧١٤	١,٧١٤

الاستثمارات في الأوراق المالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي (المحزر) / المحمل للسنة

صافي (المحزر) / المحمل للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٢٩٢	-	-	٢,٢٩٢
٨٩٩	-	-	٨٩٩
٧	-	-	٧
(٢١٧)	-	-	(٢١٧)
٦٨٩	-	-	٦٨٩
٢,٩٨١	-	-	٢,٩٨١

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

صافي (المحور) / المحمل للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٧٤	١,٦٧١	٨,٣٥٠	١٠,٤٩٥
(٣٣)	٣٣	-	-
(١٦)	(٢١)	-	(٣٧)
١	-	-	١
(٣٣١)	-	-	(٣١١)
(٣٥٩)	١٢	-	(٣٤٧)
(٧٨)	(١,٦٧١)	(٨,٣٥٠)	(١٠,٠٩٩)
٣٧	١٢	-	٤٩

المطلوبات الأخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

صافي (المحور) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٤٩	١,٦٤٨	٩,١٨٥	١١,٠٨٢
٣٦٤	٢٤	١,٢٤٢	١,٦٣٠
٧	-	٦٧٤	٦٨١
(٦٣)	-	(١,٨٢٧)	(١,٨٩٠)
٣٠٨	٢٤	٨٩	٤٢١
(٨٣)	(١)	(٩٢٤)	(١,٠٠٨)
٤٧٤	١,٦٧١	٨,٣٥٠	١٠,٤٩٥

المطلوبات الأخرى
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

صافي (المحور) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

احتياطي الانخفاض في القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للبنوك وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٩ عبر إشعار رقم ٢٠١٩/٤٥٨ / CBUAE / BSD حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة رقم ٦,٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١٢٤,٢٣٤	١١٩,٦٢٨
(١٥٥,٣٣٥)	(١٤٦,٥٧٢)
-	-

احتياطي الانخفاض في القيمة - العام

مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة – المحدد
		مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل
		مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير
٨٠,٢٣٥	٧٤,٥٢٤	المالية رقم ٩
(٨٠,٢٣٥)	(٧٤,٥٢٤)	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	-	

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لا يتوجب تحويل أي مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المعاد جدولتها

إن الموجودات المالية المعاد جدولتها هي التسهيلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها بسبب تدهور الوضع المالي للمتعامل، حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى.

شطب الموجودات المالية

تم وضع سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة تغطي توقيت ومبلغ المخصصات والمبالغ المشطوبة لكافة المحافظ التمويلية للمصرف، وتعكس هذه كل من توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقواعد ومعايير المحاسبة الدولية المقبولة، وأفضل ممارسات السوق والصناعة ويتم الالتزام بها بصرامة.

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى مخاطر في وقت تسوية المعاملات، وإن مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته الخاصة بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى كما تم الاتفاق عليه تعاقدياً، وإن أية حالات تأخير في التسوية غالباً ما تكون نادرة ويتم مراقبتها وقياسها من قبل قسم إدارة المخاطر.

بالنسبة لبعض أنواع المعاملات، تقوم المجموعة بالحد من تلك المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية / مقاصة لضمان أن تتم تسوية المعاملة التجارية فقط عندما يفي كلا الطرفين بالتزامات التسوية التعاقدية الخاصة بهما.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات

يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان، وكصدر ثانوي للسداد في حالة عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامات السداد التعاقدية، وتوضح سياسات وإجراءات الائتمان أنواع الضمانات المقبولة، وكذلك العملية التي يمكن بموجبها أخذ الأدوات الإضافية و/ أو أنواع الموجودات في الاعتبار عند الاعتماد.

يتم الاحتفاظ بأدوات للحد من مخاطر الائتمان مقابل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي وتمويل الإجارة والاستثمارات في شكل رهن عقاري والودائع النقدية والضمانات. لا يتم عادةً الاحتفاظ بضمانات مقابل ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، كما لم يتم أخذ هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يظهر الجدول أدناه قيمة الضمانات أو الأرصدة القائمة لتمويلات المتعاملين، أيهما أقل كما في تاريخ التقارير المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل تمويلات المتعاملين غير منخفضة القيمة الائتمانية
١,٩٥٧,٥٠٢	١,٦٢٣,٤٩٦	ممتلكات
٤,٧٤٨	١,٣٨٨	الهامش النقدي ورهن على الودائع
<u>١,٩٦٢,٢٥٠</u>	<u>١,٦٢٤,٨٥٧</u>	
		مقابل تمويلات المتعاملين المنخفضة القيمة الائتمانية بشكل فردي
١٧٧,٧٨٤	١٠٥,٥١١	ممتلكات
<u>١٧٧,٧٨٤</u>	<u>١٠٥,٥١١</u>	
<u>٢,١٤٠,٠٣٤</u>	<u>١,٧٣٠,٣٦٨</u>	الإجمالي

يصنف الجدول التالي حالات التعرض لمخاطر الائتمان من تمويل العقارات السكنية للمتعاملين حسب نسبة التمويل إلى القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة التمويل إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٠,١٩٨	٦٢٤,٣٣٨	أقل من ٥٠٪
٥١٤,٤٨٧	٤٣١,٨٧٥	من ٥١٪ إلى ٧٠٪
٥٨٧,١٨٩	٤٧٣,٥٩٤	من ٧١٪ إلى ٩٠٪
١٩٧,٤٢٩	١٣٦,١١٧	من ٩١٪ إلى ١٠٠٪
١٢٨,٤٣٢	٧٨,٩٨٦	أكثر من ١٠٠٪
<u>٢,١٥٧,٧٣٥</u>	<u>١,٧٤٤,٩١٠</u>	الإجمالي

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، والتي تتمثل بتلك المخاطر التي تنشأ من تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، وتنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدلات الربح والعملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية والتي تتعرض لتحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى التقلب في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح والهوامش ومعدلات صرف العملات الأجنبية.

تقع المسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات، ويتحمل قسم إدارة المخاطر مسؤولية إعداد سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق والسيولة (والتي تخضع لمراجعة واعتماد لجنة الموجودات والمطلوبات أو الجهة ذات الصلة) بالإضافة إلى المراقبة اليومية للوضع الفعلي مقابل الحدود الموضوعه.

إدارة مخاطر السوق

إن فريق إدارة مخاطر الخزينة والسوق والسيولة مسؤول عن قياس حالات التعرض لمخاطر السوق كوظيفة رقابة مستقلة وفقاً للسياسات المعتمدة وقابلية تحمل المخاطر.

يقوم فريق إدارة مخاطر الخزينة والسوق والسيولة بإدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق وإعداد تقارير الرصد والرقابة اليومية التي يتم نشرها إلى جميع أصحاب المصالح، لإطلاعهم على الوضع الراهن للتعرضات مقابل الحدود الموضوعه، كما يتم الإبلاغ فوراً عن أي حالات انتهاك لتصحيحها.

تتألف المحفظة المصرفية بصورة رئيسية من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار في الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة والمعرضة لمخاطر معدلات الربح. لا تمتلك المجموعة أي تعرضات جوهرية في المحفظة التجارية.

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود لمستوى التعرضات للعملات الأجنبية وبصورة إجمالية لكل من المراكز المالية اليومية وتقوم بمراقبة مراكز العملات الأجنبية بصورة يومية.

في حال زادت أو نقصت معدلات الصرف بين مختلف العملات الأجنبية والدرهم الإماراتي بنسبة ٥٪، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لن يكون التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة جوهرياً، حيث إن التعرضات متعلقة بصورة أساسية بعملات أجنبية ذات أسعار صرف مثبتة أمام الدرهم الإماراتي، ويشير الجدول أدناه إلى مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات وتأثيرها:

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية (تابع)

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الربح	% نسبة التغير في المعدل	
ألف درهم	ألف درهم		
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			العملة
٦,٣٢٧	٦,٣٢٧	%٥	دولار أمريكي
٧	٧	%٥	يورو
٨	٨	%٥	جنيه إسترليني
٥٩	٥٩	%٥	أخرى
٥,٠٠٦	-	%٥	النتج الكازاخستاني
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			العملة
١,٧٢٣	١,٧٢٣	%٥	دولار أمريكي
٦	٦	%٥	يورو
٧	٧	%٥	جنيه إسترليني
٤٢	٤٢	%٥	أخرى
٥,١٦٦	-	%٥	النتج الكازاخستاني

بالإضافة إلى ذلك لا تقوم المجموعة بالتداول في العملات الأجنبية بصورة نشطة، ولكن تقوم بإدارة كافة طلبات المتعاملين على أساس المعاملات المماثلة، وهذا من شأنه أيضاً الحد من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

مخاطر معدلات الربح

تنطبق مخاطر معدلات الربح في المحفظة المصرفية على تعرض المجموعة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة وكذلك الاستثمارات في الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المطفأة، ويتم التخفيف من حدة التعرض للمخاطر إلى المدى الذي يتم بموجبه تمويل الموجودات ذات الحساسية لمعدلات الربح وتغطيتها بمطلوبات ذات حساسية لمعدلات الربح وذات استحقاقات/ إعادة تسعير مماثلة ومتكررة، وعلى الرغم من ذلك فإن التمويل متناسب لا يزيد من الربحية، ولذلك تقوم المجموعة بقبول الفجوة بين إعادة تسعير/ استحقاقات الموجودات/ المطلوبات ذات الحساسية لمعدل الربح بشكل انتقائي والتي تزيد من الربحية مع البقاء ضمن نطاق المخاطر المقبولة ومعاييرها المحددة.

يتم دعم إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوات معدلات الربح عبر مراقبة حساسية موجودات ومطلوبات المجموعة المالية لسيناريوهات نموذجية وغير نموذجية متعددة ومتعلقة بمعدلات الربح، وتتضمن السيناريوهات النموذجية ارتفاعاً موازياً بمعدل ٢٥ نقطة أساس في منحنيات العائد على مدى أفقي متمثل باثني عشر شهراً مع الاحتفاظ بمركز مالي ثابت.

التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة	التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٦٢	١,٩٤٣

التغير في معدلات الربح بمقدار + ٢٥ نقطة أساس

تنشأ هذه التعرضات نتيجة لعدم التوافق في إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المبينة في جدول صافي المركز أدناه.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	غير حساس ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
							الموجودات
١,٣٦٥,٣٧٠	١,٠٣٥,٧٩١	-	-	-	-	٣٢٩,٥٧٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠٤,٢٣٠	١٠٣,٨٢٥	-	-	-	-	٣٠٠,٤٠٥	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٥,٩٦٩,٥٥٦	(١٦٣,٦٦٤)	٥,١٠٤,٤٢٧	٤٣٤,٠٩٨	١٦٢,١٦٣	١٩١,٢٧٤	٢٤١,٢٥٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٦٨٤,٣٣٩	(٦٢,٧٥٨)	١٧٧,٨٢٣	٣٦,٩٥٤	٢٤,٩٠٠	٩٦,٨٥٤	١,٤١٠,٥٦٦	الإجارة
٣,٣٦٧,٢٧٠	٩,٢٩٠	١,٨٨٧,٠٧٠	١,٣٤٧,٩٨٢	-	١٢٢,٩٢٨	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥٦,٨٧٥	٥٦,٨٧٥	-	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
٥٤٥,٨٨٩	٥٤٥,٨٨٩	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٥٦,٦٥٦	٥٦,٦٥٦	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
١٧٤,٩٦٠	١٧٤,٩٦٠	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١٣,٦٢٥,١٤٥	١,٧٥٦,٨٦٤	٧,١٦٩,٣٢٠	١,٨١٩,٠٣٤	١٨٧,٠٦٣	٤١١,٠٥٦	٢,٢٨١,٨٠٨	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
٨,٢٣٦,٠٥٠	٢,٠٢٩,٠٩٩	١٢,٤٦٨	٢٧٣,١٦٦	١٤٢,٣٦٥	٣٧,٤٢٢	٥,٧٤١,٥٣٠	الودائع من المتعاملين
١,٢٧٤,١٦٣	٢٥,٣٤٣	-	-	-	-	١,٢٤٨,٨٢٠	ودائع الوكالة من البنوك
١,٩١٨,٠٤٥	-	٨٦,٤٢٩	١,٨٣١,٦١٦	-	-	-	تمويل متوسط الأجل
٨١,٨٨٩	-	-	-	-	-	٨١,٨٨٩	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
٤٠٢,٩٥٤	٤٠٢,٩٥٤	-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
١١,٩١٣,١٠١	٢,٤٥٧,٣٩٦	٩٨,٨٩٧	٢,١٠٤,٧٨٢	١٤٢,٣٦٥	٣٧,٤٢٢	٧,٠٧٢,٢٣٩	إجمالي المطلوبات
٥٩٦,٣٦٥	-	-	-	-	-	٥٩٦,٣٦٥	إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية
٢,٣٠٨,٤٠٩	(٧٠٠,٥٣٢)	٧,٠٧٠,٤٢٣	(٢٨٥,٧٤٨)	٤٤,٦٩٨	٣٧٣,٦٣٤	(٤,١٩٤,٠٦٦)	صافي المركز

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	غير حساس ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
١,١١٨,٧١٣	٩٤٨,٩٢٥	-	-	-	-	١٦٩,٧٨٨	الموجودات
٤٥٠,٤٣٠	١٥٠,٣٩٩	-	-	-	-	٣٠٠,٠٣١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٦٦٠,٨٧٥	(١٥٩,٣٣٨)	٥,٤٦٣,٥٤٩	٦٠٤,١١٥	٣١٢,٩٢٣	١٨٧,١٣١	٢٥٢,٤٩٥	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢,٠٩٦,٠٤٦	(٧٨,٩٠٣)	٦,٩٣٣	٨,٢٧٢	١١,٥٦٥	١٣٠,٩٣٦	٢,٠١٧,٢٤٣	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣,٠٦٦,٩٩٩	٨,٨٣٣	١,٥٨٣,٤٣٠	٨٧٤,٩٩٦	-	٥٩٩,٧٤٠	-	الإجارة
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥٨,٨٧٥	٥٨,٨٧٥	-	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
٤٩٧,٥٥٩	٤٩٧,٥٥٩	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٥٣,٨٨٤	٥٣,٨٨٤	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
١١٨,٦٠٠	١١٨,٦٠٠	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١٤,١٢١,٩٨١	١,٥٩٨,٨٣٤	٧,٠٥٣,٩١٢	١,٤٨٧,٣٨٣	٣٢٤,٤٨٨	٩١٧,٨٠٧	٢,٧٣٩,٥٥٧	إجمالي الموجودات
٩,٥٧٢,٤٦٣	٢,١٧٤,٧٧٨	٤٣,٩٠٨	٢٨٥,٨٣٧	٢٩٨,٤٥٣	١٠٢,٣١٨	٦,٦٦٧,١٦٩	المطلوبات
٤٧٤,٥٣٧	٢٩٠,٨٨٧	-	-	-	-	١٨٣,٦٥٠	الودائع من المتعاملين
١,٩١٧,٨٣٦	-	٨٩,٠٩١	١,٨٢٨,٧٤٥	-	-	-	ودائع الوكالة من البنوك
١٥٧,٥٨٢	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٨٢	تمويل متوسط الأجل
٣٥٨,١٠٠	٣٥٨,١٠٠	-	-	-	-	-	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
١٢,٤٨٠,٥١٩	٢,٨٢٣,٧٦٥	١٣٢,٩٩٩	٢,١١٤,٥٨٢	٢٩٨,٤٥٣	١٠٢,٣١٨	٧,٠٠٨,٤٠٢	المطلوبات الأخرى
٥٠٦,٩٥٦	-	-	-	-	-	٥٠٦,٩٥٦	إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية
٢,١٤٨,٤١٨	(١,٢٢٤,٩٣١)	٦,٩٢٠,٩١٣	(٦٢٧,١٩٩)	٢٦,٠٣٥	٨١٥,٤٨٩	(٣,٧٦١,٨٨٩)	صافي المركز

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٥ مخاطر التكافل وإعادة التكافل

مخاطر التكافل

إن مخاطر التكافل هي المخاطر التي توافق بموجبها المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها. إن تكرار حدوث المطالبات وحجمها هي العوامل الرئيسية لهذه المخاطر. نظراً للمخاطر الكامنة في أعمال التكافل، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية مقارنة باحتياطيات المطالبات القائمة.

مخاطر إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي)

بغرض تقليل التعرضات المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بالدخول في اتفاقيات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي). تساعد اتفاقيات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) هذه على توفير تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم والتقليل من التعرض للخسائر المحتملة الناشئة من المخاطر الفردية الكبيرة وتوفر قدرة أكبر على النمو والتنوع.

لتقليل تعرضها للخسائر الجوهرية الناشئة من إفلاس شركات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي).

إن عقود إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها، وبالتالي تظل المجموعة ملزمة بالجزء القائم من المطالبات التي تمت إعادة التأمين عليها إلى مدى عجز شركة إعادة التأمين عن الوفاء بالتزاماتها المحددة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي). وعلى الرغم من ذلك، لدى المجموعة ارتياح حيث إن غالبية مخاطر إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) هي مع شركات إعادة تأمين ذات تصنيف جيد بصورة عامة وتتمتع بسمعة حسنة وتحمل بالمتوسط تصنيف ائتماني خارجي من الفئة "أ".

احتياطي المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل وذلك لغرض الحماية من المطالبات والتطورات المستقبلية المعاكسة. يتم عادةً حل الشكوك حول مبلغ وتوقيت دفعات المطالبة في غضون سنة. بالإضافة لذلك، يتم مراجعة كفاية هذه الاحتياطيات على أساس سنوي من قبلهمقيّم اكتواري خارجي ومستقل، يقوم برفع تقريره النهائي للإدارة حول مستوى كفاية الاحتياطي.

الحساسيات

إن المخصص العام لمطالبات التكافل يتسم بحساسية من بعض الافتراضات الرئيسية التي لا تعتبر جوهرية للبيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة

تتكون مخاطر السيولة بشكل رئيسي من مخاطر سيولة التمويل ومخاطر سيولة السوق. إن مخاطر سيولة التمويل هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. إن مخاطر سيولة السوق هي مخاطر عدم مقدرة المصرف على بيع الموجودات المالية بأسعار السوق السائدة نظراً لعدم وجود مشتريين أو قلة عمق السوق وبالتالي إجبار المصرف على قبول الخصم من القيمة السوقية في حالة التصفية القسرية أو الطوعية.

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل طريقة المجموعة في إدارة السيولة بضمان احتفاظها، قدر الإمكان، بسيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالتزاماتها، في سياق الأعمال الاعتيادية. كجزء من إدارة استراتيجية سيولة المجموعة، يضمن تخطيط التمويل الطارئ بالمجموعة أن مركز إدارة السيولة (الخزينة) مجهز بشكل جيد للحصول على مصادر التمويل الطارئ خلال فترات السوق الحرجة. تحتفظ المجموعة كذلك بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، والتي تتألف بصورة أساسية من استثمارات في الأوراق المالية السائلة وقصيرة الأجل وتسجيلات ما بين البنوك، لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل المجموعة ككل. يتم الوفاء بمتطلبات السيولة لوحدة الأعمال والشركات التابعة من خلال تمويل قصير الأجل من قسم الخزينة لتغطية أي تقلبات قصيرة الأجل، والتمويل طويل الأجل للوفاء بأي متطلبات سيولة هيكلية. يتم مراقبة وضع السيولة اليومية من قبل قسم إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق ويتم إجراء اختبارات التحمل بصورة منتظمة، في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي ظروف الإجهاد الفردية والنظامية.

تخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة الدورية والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو الجهة المختصة. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة.

تعتمد المجموعة على حسابات المتعاملين الجارية وحسابات التوفير وودائع الوكالة باعتبارها المصادر الرئيسية للتمويل. عادةً يكون لحسابات المتعاملين تواريخ استحقاق قصيرة الأجل ونسبة كبيرة منها تكون مستحقة الدفع عند الطلب. تزيد الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع من مخاطر السيولة للمجموعة وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة فعالة من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والمتابعة المستمرة لاتجاهات السوق.

التعرض لمخاطر السيولة

إن القياسات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسب صادرة من الجهات التنظيمية مثل نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة ونسبة الموجودات السائلة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة.

تأخذ نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة مدى توفر الموارد المستقرة (مصادر التمويل المستقرة) التي يتم استخدامها من قبل الأنشطة التمويلية للمصرف. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة لدى المصرف ٧٦,٧٥٪ (٢٠٢٠: ٧٧,٢٤٪).

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يتم احتساب نسبة الموجودات السائلة المؤهلة وفقاً لما ورد في تعريف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي ينص على تقسيم الموجودات السائلة على إجمالي المطلوبات. يتم تحديد الموجودات السائلة المؤهلة من قبل المصرف المركزي لتشمل النقد وما يعادله بما في ذلك الاحتياطيّات، وشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي، والأوراق المالية الحكومية الاتحادية والإصدارات من الحكومات المحلية، وشركات القطاع العام غير التجارية وذات السيادة الأجنبية والتي تخضع لحدود معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت هذه النسبة ١٤,٥٩٪ (٢٠٢٠: ١٢,٨٣٪).

بالإضافة إلى النسب أعلاه، يقوم المصرف أيضاً بمراقبة محفظة السيولة لدية داخلياً من خلال اجتماعات لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تنعقد على أساس شهري. يقوم قسم مخاطر الخزينة والسوق والسيولة بمراقبة مختلف نسب مخاطر السيولة الداخلية والتنظيمية مقابل الحدود الموضوعة وتنشر تقارير مخاطر السيولة لمختلف أصحاب المصالح في الخزينة والمالية.

يوضح الجدول أدناه توفر الموجودات المالية للمجموعة لدعم التمويل المستقبلي.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٨,٧١٣	١,٣٦٥,٣٧٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٤,١٠٧)	(٨٦٩,٩٣٣)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٣,٠٦٦,٩٩٩	٣,٣٦٧,٢٧٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
<u>٤,١٦١,٦٠٥</u>	<u>٣,٨٦٢,٧٠٧</u>	

كما في تاريخ التقارير المالية، لم يكن لدى المجموعة موجودات مالية مرهونة (٢٠٢٠: لا شيء).

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١-٣ سنة	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١,٣٦٥,٣٧٠
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	-	٤٠٤,٢٣٠
الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	٢٠٣,٧٤٣	١٩٠,٣٦٤	١٦١,٦٥٨	٤٣١,٠٨٤	٤,٩٨٢,٧٠٧	٥,٩٦٩,٥٥٦
الإجارة	٦٧,٣٩٤	١٨١	٢,٧٧٧	٢٦,٠٠٠	١,٥٨٧,٩٨٧	١,٦٨٤,٣٣٩
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	١٢٢,٩٢٨	-	١,٣٤٧,٩٨٢	١,٨٩٦,٣٦٠	٣,٣٦٧,٢٧٠
الاستثمارات العقارية	-	-	-	٥٦,٨٧٥	-	٥٦,٨٧٥
الممتلكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	٥٤٥,٨٨٩	٥٤٥,٨٨٩
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٥٦,٦٥٦	٥٦,٦٥٦
الموجودات الأخرى	١٦٢,٤٤٣	٦,٧٢٤	٥	١٦٥	٥,٦٢٣	١٧٤,٩٦٠
إجمالي الموجودات	٢,٢٠٣,١٨٠	٢٣٠,١٩٧	١٦٤,٤٤٠	١,٨٦٢,١٠٦	٩,٠٧٥,٢٢٢	١٣,٦٢٥,١٤٥
المطلوبات	٦,٧١٥,٢١٨	٣٧٧,٥٩٨	٧٣٤,٤١١	٣٧٤,٩٨٠	٣٣,٨٤٣	٨,٢٣٦,٠٥٠
الودائع من المتعاملين	١,٢٧٤,١٦٣	-	-	-	-	١,٢٧٤,١٦٣
ودائع الوكالة من البنوك	-	-	-	-	-	-
تمويل متوسط الأجل	٤٦٨	-	-	١,٨٣١,٦١٦	٨٦,٤٢٩	١,٩١٨,٠٤٥
مشتقات الأدوات المالية لإسلامية	٣٧٥,٧٣٠	-	-	١٦,٩٤٥	٦٤,٤٧٦	٨١,٨٨٩
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٢٧,٢٢٤	٤٠٢,٩٥٤
إجمالي المطلوبات	٨,٣٦٥,٥٧٩	٣٧٧,٥٩٨	٧٣٤,٤١١	٢,٢٢٣,٥٤١	٢١١,٩٧٢	١١,٩١٣,١٠١
صافي المركز	(٦,١٦٢,٣٩٩)	(٥٧,٤٠١)	(٥٦٩,٩٧١)	(٣٦١,٤٣٥)	٨,٨٦٣,٢٥٠	١,٧١٢,٠٤٤
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	٥٦٦,٤٨٠	١,٠١٤	١٤٥	٩٦٠	٢٧,٧٦٦	٥٩٦,٣٦٥

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد ألف درهم	٣-١ سنة ألف درهم	٦-١٢ شهر ألف درهم	٦-٣ شهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
١,١١٨,٧١٣	-	-	-	-	١,١١٨,٧١٣	الموجودات
٤٥٠,٤٣٠	-	-	-	-	٤٥٠,٤٣٠	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٦٦٠,٨٧٥	٥,٣٣٩,٧٥٥	٥٩٩,٣٤٦	٣٠٩,٧٤٣	١٨٦,٢٣٨	٢٢٥,٧٩٣	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٢,٠٩٦,٠٤٦	١,٩١٠,١٧٠	٣٠,٨٠٤	١١,٩٢٨	٢٤٦	١٤٢,٨٩٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣,٠٦٦,٩٩٩	١,٥٩٢,٢٦٣	٨٧٤,٩٩٦	-	٥٩٩,٧٤٠	-	الإجارة
٥٨,٨٧٥	-	٥٨,٨٧٥	-	-	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
٤٩٧,٥٥٩	٤٩٧,٥٥٩	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
٥٣,٨٨٤	٥٣,٨٨٤	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
١١٨,٦٠٠	-	١,٠٠٣	٢٣٠	١٥,٢٦٢	١٠٢,١٠٥	الاستثمار في شركة زميلة
١٤,١٢١,٩٨١	٩,٣٩٣,٦٣١	١,٥٦٥,٠٢٤	٣٢١,٩٠١	٨٠١,٤٨٦	٢,٠٣٩,٩٣٩	الموجودات الأخرى
						إجمالي الموجودات
٩,٥٧٢,٤٦٣	٦٩,١٨٣	٣٦١,٧٨٠	٩٨٣,٨٣٧	٣٨٨,٦١٩	٧,٧٦٩,٠٤٤	المطلوبات
٤٧٤,٥٣٧	-	-	-	-	٤٧٤,٥٣٧	الودائع من المتعاملين
١,٩١٧,٨٣٦	٨٩,٠٩١	١,٨٢٨,٧٤٥	-	-	-	ودائع الوكالة من البنوك
١٥٧,٥٨٣	١٤٢,٣٣٨	١٥,٢٤٥	-	-	-	تمويل متوسط الأجل
٣٥٨,١٠٠	٣٠,٨٧٠	-	-	-	٣٢٧,٢٣٠	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
١٢,٤٨٠,٥١٩	٣٣١,٤٨٢	٢,٢٠٥,٧٧٠	٩٨٣,٨٣٧	٣٨٨,٦١٩	٨,٥٧٠,٨١١	المطلوبات الأخرى
						إجمالي المطلوبات
١,٦٤١,٤٦٢	٩,٠٦٢,١٤٩	(٦٤٠,٧٤٦)	(٦٦١,٩٣٦)	٤١٢,٨٦٧	(٦,٥٣٠,٨٧٢)	صافي المركز
٥٠٦,٩٥٦	٥٠,٨٨٢	١,٣٤٤	١٤٤	٥,٥٠٩	٤٤٩,٠٧٧	إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المطلوبات المالية بناءً على التزامات الدفعات التعاقدية غير المخصومة هو كما يلي:

أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
المطلوبات						
٣٧,١٦٧	٣٩٨,٤٤٩	٧٤٢,٥٣٩	٣٧٩,٠٥١	٦,٧١٨,٥٢٣	٨,٢٧٥,٧٢٩	٨,٢٣٦,٠٥٠
-	-	-	-	١,٢٧٤,١٧١	١,٢٧٤,١٧١	١,٢٧٤,١٦٣
١٢٨,٣٣٣	١,٩٧٦,٩٤٩	-	-	-	٢,١٠٥,٢٨٢	١,٩١٨,٠٤٥
-	-	-	-	٨١,٨٨٩	٨١,٨٨٩	٨١,٨٨٩
-	-	-	-	٢٠٦,٤٥٧	٢٠٦,٤٥٧	٢٠٦,٤٥٧
١٦٥,٥٠٠	٢,٣٧٥,٣٩٨	٧٤٢,٥٣٩	٣٧٩,٠٥١	٨,٢٨١,٠٤٠	١١,٩٤٣,٥٢٨	١١,٧١٦,٦٠٤
إجمالي المطلوبات المالية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
المطلوبات						
٧٤,٧٢٧	٣٩٣,٠٧٢	٩٩٣,٣٧٧	٣٩٠,٢٢٣	٧,٧٧٥,٢٢٦	٩,٦٢٦,٦٢٥	٩,٥٧٢,٤٦٣
-	-	-	-	٤٧٤,٥٣٩	٤٧٤,٥٣٩	٤٧٤,٥٣٧
١٤٠,٤٩٦	٢,٠٥٨,٧٣٦	-	-	-	٢,١٩٩,٢٣٢	١,٩١٧,٨٣٦
-	-	-	-	١٥٧,٥٨٣	١٥٧,٥٨٣	١٥٧,٥٨٣
-	-	-	-	١٧٥,٥٩٩	١٧٥,٥٩٩	١٧٥,٥٩٩
٢١٥,٢٢٣	٢,٤٥١,٨٠٨	٩٩٣,٣٧٧	٣٩٠,٢٢٣	٨,٥٨٢,٩٤٧	١٢,٦٣٣,٥٧٨	١٢,٢٩٨,٠١٨
إجمالي المطلوبات المالية						

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٧ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أي أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال ولكن باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمكن أن تتضمن الخسارة من المخاطر التشغيلية الغرامات والجزاءات وفقدان أو سرقة الأموال والموجودات وتعويضات المتعاملين وخسارة القيمة للمساهم وخسائر في الأرواح أو إصابة الأفراد وفقدان الممتلكات و/أو المعلومات.

ينتج عن كافة المخاطر التشغيلية عواقب مالية على الأقل، وتتضمن الأمثلة على المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة الخسائر الناتجة عن احتيال داخلي أو احتيال خارجي أو أي أعمال مخالفة لقوانين أو اتفاقيات التوظيف والصحة والسلامة أو العجز عن الوفاء بالتزامات المتعاملين المهنية والالتزامات القانونية أو تعطل الأعمال أو إخفاق الأنظمة أو الإخفاق في تنفيذ المعاملات بشكل صحيح كإعادة الهيكلة الداخلية والإدارة غير الملائمة للعمليات وحالات الإخفاق التي يتسبب بها أطراف أخرى.

قد تؤثر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ عن حالات الإخفاقات التشغيلية أو التعطل أو السهو أو أي أحداث أخرى غير مخطط لها سلباً على النتائج المالية للمجموعة، وتنشأ المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات المجموعة.

إن الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة هو إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من حيث التكلفة وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة من المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية. إن هذه الوحدة مسؤولة عن الإشراف على دمج وحدة إدارة المخاطر التشغيلية وضمن الالتزام بالسياسات والعمليات المرتبطة عبر خطي الدفاع الأول والثاني.

تحدد سياسة المخاطر التشغيلية العمليات وهيكل الحوكمة لإدارة المخاطر التشغيلية للشركات ووحدات الدعم.

بهدف إنشاء بيئة رقابة قوية لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج من ثلاثة خطوط دفاع قائمة على النشاط. يحدد هذا النموذج مسؤوليات والتزامات الإدارة من أجل إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. يدعم النموذج نهج المجموعة في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتسهيل التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.

تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:

- يمتلك خط الدفاع الأول المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات المناسبة للتخفيف منها.
- تتم الإدارة اليومية للمخاطر التشغيلية من خلال "خط الدفاع الثاني" في قطاعات الأعمال وأقسام المراقبة. يشكل كل من التقييم الذاتي للمخاطر والسيطرة عليها ومؤشرات المخاطر الرئيسية وإدارة الطوارئ أساس سياسة المخاطر التشغيلية. يقدم قسم المخاطر التشغيلية المساعدة لخط الدفاع الأول (وظائف الأعمال والدعم) في تطبيق هذه السياسات بالإضافة إلى تقديم التقارير المستقلة حول فاعلية تطبيق إطار إدارة المخاطر التشغيلية من قبل المسؤولين عن المخاطر والسيطرة عليها
- يتمثل خط الدفاع الثالث في وحدة التدقيق الداخلي للمجموعة، والتي توفر تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة التصميم ومدى الفاعلية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية حوكمة الرقابة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٧ المخاطر التشغيلية (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

تعتبر سلامة الموظفين والقدرة على التعافي من الأزمة في الوقت المناسب من الأمور ذات الأهمية القصوى بالنسبة لمصرف الهلال. يدرك مصرف الهلال الأهمية التي تلعبها استمرارية الأعمال في الأنشطة والتزاماته تجاه المتعاملين وأصحاب المصالح.

يتوافق إطار استمرارية الأعمال الخاص بمصرف الهلال وبرنامج الإمارات العربية المتحدة مع معيار آيزو ٢٠١٢:٢٢٣٠١. وقد تم تصميمه لضمان قدرة المصرف على الاستمرار في تحقيق أهداف أعماله أثناء مواجهة أي حدث غير متوقع.

يتوافق إطار استمرارية الأعمال مع نموذج خطوط الدفاع الثلاثة ويتطلب أن يتم وضع خطة استمرارية الأعمال فقط بعد تحليل تأثير الأعمال الذي تتم مراجعته رسمياً من قبل دائرة إدارة استمرارية الأعمال من أجل الامتثال لإطار الجودة واستمرارية الأعمال. يتم "التوقيع" رسمياً على تحليل تأثير الأعمال وخطة استمرارية الأعمال من قبل رئيس الشركة؛ بحيث يكون المحتوى مملوكاً ومحفوظاً به بشكل محلي. تحافظ المجموعة على وعي الموظفين على المستوى المركزي. كما يتم الحفاظ على الوعي المحلي من قبل أبطال استمرارية الأعمال في وحدات الأعمال.

ينظم مصرف الهلال برنامج تدريبي متجدد لضمان صلاحية استراتيجيات استمرارية أعماله. يتم الإبلاغ عن المشكلات الناشئة عن هذه الأنشطة إلى الإدارة والتي تقوم بدورها بدعم التحسين المستمر لبرنامج استمرارية الأعمال.

نفذ المصرف خطته للاستجابة للأوبئة اعتباراً من يناير ٢٠٢٠ استجابةً لتفشي فيروس كورونا. اعتمد المصرف نهجاً شديداً الحذر لضمان سلامة موظفيه وعملائه. أتاح المصرف نهج العمل الموزع كما استمر في تقديم خدمات مرنة طوال الوقت. يلتزم المصرف في الوقت الراهن بإجراءات "العودة إلى الحياة الطبيعية" التي أصدرتها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة كما يحتفظ بالقدرة على العودة إلى نهج العمل الموزع في حالة عودة الأمور لوضعها السابق.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تتأثر النتائج المُعلنة للمجموعة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يتم بموجبها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، اختيار سياسات محاسبية مناسبة، وتطبيقها باستمرار، وتكوين أحكام وتقديرات معقولة وحكيمة. في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قابل للتطبيق، يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، من الإدارة وضع وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات ذات صلة وموثوقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات المتعلقة بتناول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقضايا المماثلة وذات الصلة وإطار المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الخاص بإعداد وعرض البيانات المالية. إن الأحكام والافتراضات المستخدمة في السياسات المحاسبية للمجموعة والتي يعتبرها مجلس الإدارة ("المجلس") الأكثر أهمية في تصوير الوضع المالي للمجموعة موضحة أدناه. إن استخدام التقديرات أو الافتراضات أو النماذج التي تختلف عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد يؤثر على نتائجها المُعلنة.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الجوهرية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، التي اتخذتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج مدفوعات المبلغ الأساسي والربح واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس كافة الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال الذي تم الاحتفاظ بالأصل من أجله. تُعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية بموجبه مناسباً، وفي حال لم يكن مناسباً يتم تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال فيتم إجراء تغيير مستقبلي في تصنيف تلك الموجودات.

خسائر الانخفاض في القيمة

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما يُشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمانية متشابهة: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمان وتاريخ الإدراج المبدئي والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع الصناعة، والموقع الجغرافي لطالب التمويل، إلخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. يُعتبر هذا الأمر مطلوباً لضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، سوف تكون هناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. قد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تُعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وهكذا تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة ولكن يتغير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

خسائر الانخفاض في القيمة (تابع)

النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الأحكام أثناء تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥,٣ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المدرج للأداة التي يتم قياسها في سوق متداول بنشاط. إذا كان سوق الأداة المالية غير نشط، يتم استخدام أسلوب التقييم. تستخدم غالبية أساليب التقييم بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها فقط وبالتالي فإن درجة موثوقية قياس القيمة العادلة عالية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تتضمن واحدة أو أكثر من مدخلات السوق الهامة التي لا يمكن ملاحظتها. تتطلب أساليب التقييم التي تعتمد إلى حد كبير على المدخلات غير القابلة للملاحظة مستوى أعلى من أحكام الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنةً بتلك التي تعتمد بالكامل على المدخلات التي يمكن ملاحظتها.

تمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٧. إن الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة. يتم تقدير هذه التدفقات النقدية بناءً على شروط الأداة، وقد تكون الأحكام مطلوبةً عندما تكون قدرة الطرف المقابل على الالتزام بالأداة وفقاً للشروط التعاقدية موضع شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في معدلات السوق؛
- اختيار معدل الخصم المناسب للأداة. يعتمد تحديد هذا المعدل على تقييم ما قد يعتبره أحد المشاركين في السوق هو الهامش المناسب لسعر الأداة على المعدل الخالي من المخاطر المناسب؛ و
- عند تطبيق نموذج مع مدخلات غير قابلة للملاحظة، يتم إجراء التقديرات لتعكس الشكوك حول القيم العادلة الناتجة عن نقص مدخلات بيانات السوق، على سبيل المثال، الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق. بالنسبة لهذه الأدوات، يُعتبر قياس القيمة العادلة أقل موثوقيةً. إن المدخلات المستخدمة في التقييمات المعتمدة على بيانات غير قابلة للملاحظة غير مؤكدة بطبيعتها بسبب وجود القليل من بيانات السوق الحالية أو عدم توفرها على الإطلاق لتحديد المستوى الذي ستحدث عنده معاملة على أساس تجاري في ظل ظروف العمل الاعتيادية. ومع ذلك، في معظم الحالات، تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن على أساسها تحديد القيمة العادلة، على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما تعتمد القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية على بعض مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها حتى عندما تكون المدخلات غير القابلة للملاحظة جوهرية.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

طريقة معدل الربح الفعلي

بموجب طريقة معدل الربح الفعلي للمصرف يتم إدراج إيرادات الربح باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر السلوكي المتوقع للتمويل والودائع، كما يتم إدراج التأثير المحتمل لمعدلات الربح المختلفة المحملة على مراحل مختلفة والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج. يتطلب هذا التقدير، بطبيعته، وضع أحكام فيما يتعلق بالسلوك المتوقع ودورة حياة الأدوات، بالإضافة إلى التغييرات المتوقعة على المعدل الأساسي وإيرادات / مصاريف الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أقصى وأفضل استخدام للعقارات، وهو الاستخدام الحالي لها. يتم إجراء التقييم العادل للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين بناءً على النماذج التي يمكن ملاحظة مدخلاتها في سوق نشط مثل ظروف السوق وأسعار السوق وإيرادات الإيجار المستقبلية، إلخ. تم الإفصاح عن تحركات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٥.

توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة، من المستثمر توحيد الجهة المستثمر فيها عندما يسيطر عليها. يُعتبر أنه للمستثمر سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض، أو يكون لديه حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الجهة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته عليها. تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. لتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري ما، يتم التركيز عادةً على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتألف من الأرباح المدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق، وفيما يتعلق بكافة الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين أن يصوتوا بأغلبية عادية لعزل المجموعة كمدير للصندوق دون إبداء أية أسباب، وبناءً على ذلك توصلت المجموعة إلى أنه لا يجدر بها توحيد هذه الصناديق.

محاسبة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي الأحكام الهامة أثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة بوضعها أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سوف تتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء؛
- تصنيف ترتيبات الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجرة).

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يقوم المصرف بتقييم الانخفاض في قيمة موجوداته غير المالية (مثل الممتلكات والمعدات) ويأخذ في الاعتبار مؤشرات الانخفاض في القيمة التالية:

- ضعف الأداء بشكل كبير مقارنةً بالنتائج التشغيلية التاريخية المتوقعة أو المستقبلية المتنبأ بها؛
- تغييرات جوهرية في طريقة استخدام الموجودات المستحوذ عليها أو إستراتيجية الأعمال العامة؛ و
- توجهات قطاعات الأعمال أو توجهات اقتصادية سلبية كبيرة.

يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار. في حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم، أو أسعار الأسهم المدرجة للشركات المتداولة للعامة أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة. يتوجب على المصرف وضع تقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة الدفترية للأصل الخاضع للتقييم.

تم الإفصاح عن القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المصرف ضمن الإفصاح رقم ١٦.

٦,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

خسائر الانخفاض في القيمة

تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات حول الحركة المستقبلية للمحركات الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

تشكل احتمالية التعثر مُدخلاً رئيسياً في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.

الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع مُقدم التمويل استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

محاسبة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار؛
- تقييم ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وتأثيره على المجموعة

تم الإفصاح عن تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وتأثيره على المجموعة ضمن الإفصاح رقم ٤١ أدناه.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء، وفيما يتعلق بكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج للقيم العادلة التالية التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

- المستوى ١: مدخلات تعتبر سعر السوق المدرج (غير المعدل) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار)، وتشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة، وتشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة، وتشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة، حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس للقيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سوف يتم تسلمه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مساهمي السوق في تاريخ القياس.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيم العادلة لأدوات مالية شائعة وبسيطة، مثل عقود تبادل معدلات الربح وعقود تبادل العملات الأجنبية التي تستخدم فقط بيانات السوق الملحوظة وقليلًا ما تتطلب أحكام وتقديرات من الإدارة، وعادة ما تكون البيانات الملحوظة للأسعار أو النماذج متاحة في السوق للصكوك والأوراق المالية المدرجة والمشتقات الإسلامية المتداولة في الأسواق المالية والمشتقات الإسلامية البسيطة في السوق الموازية مثل عقود تبادل معدلات الربح. يقل توفر المعطيات الملحوظة للأسعار أو النماذج من الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإدارة كما يقل أيضاً من الشكوك المرتبطة بتحديد القيم العادلة، ويختلف مدى توفر أسعار ومعطيات السوق الملحوظة بناءً على المنتجات والأسواق ويتعرض للتغيرات وفقاً لأحداث محددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية حسب المستوى في النظام المتدرج الذي يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمنها.

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة
				الاستثمارات في الأوراق المالية
٣,٢٩٥,٠٦٦	-	-	٣,٢٩٥,٠٦٦	متداولة
٩,٢٩٠	٩,٢٩٠	-	-	غير متداولة
(٨١,٨٨٩)	-	(٨١,٨٨٩)	-	عقود تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)
٥٦,٨٧٥	٥٦,٨٧٥	-	-	استثمارات عقارية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الاستثمارات في الأوراق المالية
٣,٠٥٨,١٦٥	-	-	٣,٠٥٨,١٦٥	متداولة
٨,٨٣٤	٨,٨٣٤	-	-	غير متداولة
(١٥٧,٥٨٣)	-	(١٥٧,٥٨٣)	-	عقود تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)
٥٨,٨٧٥	٥٨,٨٧٥	-	-	استثمارات عقارية

٨ القطاعات التشغيلية

٨,١ أساس التقسيم إلى قطاعات

يتم تقسيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات بحيث تقدم منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بصورة منفصلة استناداً إلى الهيكل الإداري والهيكل التنظيمي الداخلي لدى المجموعة.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات حلول مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى القطاعين الخاص والعام وينقسم هذا القطاع إلى أقسام تتضمن قسم الخدمات المصرفية للشركات وقسم العلاقات الحكومية وقسم الخدمات المصرفية للمؤسسات المالية وقسم التمويلات المجمعّة والمهيكلة والأسواق الرأسمالية وقسم إدارة النقد.

٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

٨,١ أساس التقسيم إلى قطاعات (تابع)

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد منتجات وخدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومصممة لتلبية الاحتياجات المالية للأفراد والتي تتضمن إدارة الثروات والتمويل الشخصي وتمويل السيارات والتمويل العقاري وبطاقات الائتمان الإسلامية بالإضافة إلى المتطلبات المصرفية اليومية مثل إدارة الحسابات وتحويل المبالغ النقدية وإدارة الشيكات.

يقدم قطاع الخزينة خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تتضمن التعامل مع أسواق المال والمتاجرة وخدمات الخزينة الأخرى، بالإضافة إلى إدارة عمليات تمويل المصرف من خلال استخدام ودائع الاستثمار.

٨,٢ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها

فيما يلي المعلومات المتعلقة بكل قطاع يتم إعداد تقارير له، ويتم استخدام أرباح أو خسائر القطاع المدرجة ضمن تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية للإدارة لقياس أداء كل قطاع.

المعلومات عن القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات		قطاع الخدمات المصرفية للأفراد		
الإجمالي	قطاع الخزينة	المصرفية للشركات	المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٨٤,٠٧١	٦٤,٤١٧	٤٢,٧٤١	٣٧٦,٩١٣	إيرادات القطاع، صافي
(٤٢٣,٤٣١)	(١,٩٠٠)	(٢٤,٩٨٨)	(٣٩٦,٥٤٣)	مصاريف تشغيلية
٦٠,٦٤٠	٦٢,٥١٧	١٧,٧٥٣	(١٩,٦٣٠)	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٥,٧٥٦)	١,٤٨١	(١٨,٠١٧)	٧٨٠	رسوم الانخفاض في القيمة، صافي
٣,٦٩٥	-	-	٣,٦٩٥	الحصة من ربح شركات زميلة
-	-	-	-	الخسارة من العمليات غير المستمرة
٤٨,٥٧٩	٦٣,٩٩٨	(٢٦٤)	(١٥,١٥٥)	(خسارة) / ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٣,٦٢٥,١٤٥	٤,٨٨٥,٢٨٩	٦٢٢,٥٢٣	٨,١١٧,٣٣٣	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١١,٩١٣,١٠١	٣,٣٢٩,٣٥١	٧٤٦,٢٠٧	٧,٨٣٧,٥٤٣	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٧٩,٨٦٥	٨٦,١٥٤	٣١,١٣٠	٣٦٢,٥٨١	إيرادات القطاع، صافي
(٤٤٥,١٤٨)	(٢,٢٩٥)	(٢٤,١٥٨)	(٤١٨,٦٩٥)	مصاريف تشغيلية
٣٤,٧١٧	٨٣,٨٥٩	٦,٩٧٢	(٥٦,١١٤)	صافي الإيرادات التشغيلية
(٩,٩٦٤)	(٢٢٦)	(٢,٨٦٦)	(٦,٨٧٢)	رسوم الانخفاض في القيمة، صافي
٤,٢٨٣	-	-	٤,٢٨٣	الحصة من ربح شركات زميلة
(١٥,٥٦٣)	-	-	(١٥,٥٦٣)	الخسارة من العمليات غير المستمرة
١٣,٤٧٣	٨٣,٦٣٣	٤,١٠٦	(٧٤,٢٦٦)	(خسارة) / ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٤,١٢١,٩٨١	٤,٤٦٧,١٧٠	٧٠٧,٥٩٧	٨,٩٤٧,٢١٤	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٢,٤٨٠,٥١٩	٢,٦٠٢,٥٤٨	٨٠٣,٦٢٧	٩,٠٧٤,٣٤٤	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له

٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

٨,٢ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها (تابع)

فيما يلي تحليل إجمالي إيرادات كل قطاع بين إيرادات من أطراف خارجية وإيرادات داخلية:

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	قطاع الخدمات		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		المصرفية للشركات ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
٤٨٤,٠٧١	٨,٣٩٣	٤١,٣٩٤	٤٣٤,٢٨٤	
-	٥٦,٠٢٤	١,٣٤٧	(٥٧,٣٧١)	
٤٨٤,٠٧١	٦٤,٤١٧	٤٢,٧٤١	٣٧٦,٩١٣	إيرادات القطاع، صافي
٤٧٩,٨٦٥	٩,٩٥٦	٢٢,٨٩٩	٤٤٧,٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٧٦,١٩٨	٨,٢٣١	(٨٤,٤٢٩)	الإيرادات، صافي إيرادات القطاع الداخلية
٤٧٩,٨٦٥	٨٦,١٥٤	٣١,١٣٠	٣٦٢,٥٨١	إيرادات القطاع، صافي

٨,٣ المعلومات الجغرافية

تزاوّل المجموعة نشاطها بصورة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتشير إليها بالقطاع المحلي، وتشكل عمليات الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة في القطاع المحلي جزءاً جوهرياً من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، ويمثل القطاع الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من تواجدها في كازاخستان، وباعتبار أن حجم هذه العمليات والتعرضات ليس جوهرياً، لا يتم عرض تحليل جغرافي لإيرادات ومصاريف وموجودات ومطلوبات القطاع.

٩ إدارة رأس المال

٩,١ رأس المال النظامي

تتماشى أهداف المجموعة مع مجموعة بنك أبوظبي التجاري عند إدارة رأس المال، والتي تمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة عوائد المساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المجموعة باستخدام أساليب تعتمد على المبادئ التوجيهية التي يتم تطويرها وتعديلها من وقت لآخر من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,١ رأس المال النظامي (تابع)

يشرف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المجموعة على أساس موحد، وبالتالي يستلم معلومات حول مدى كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من ٢٠١٧، تم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ الصادر من قبل لجنة بازل للإشراف على البنوك ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات التي اقترحتها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في إطار سلطته التقديرية الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، كما هو الحال في بازل ٢، من ثلاثة "ركائز": الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية المراجعة الإشرافية وضوابط السوق.

بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبادئ توجيهية لتطبيق المنهجية القياسية، حيث أصبحت البنوك مطالبة بالامتثال لها وإعداد تقاريرها بموجب متطلبات الدعامة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال اعتباراً من مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام منهجية المؤشرات الأساسية أو المنهجية القياسية، ولقد اختارت المجموعة استخدام المنهجية القياسية.

يستخدم المصرف حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية للمجموعة بتحديد ترجيح المخاطر حسب فئة الأصل والمعايير القابلة للتطبيق على الطرف المقابل وفقاً للتوجيهات التنظيمية. يتضمن صافي التعرض التعرضات من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

مخاطر السوق: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي الخاصة بمخاطر السوق.

المخاطر التشغيلية: تتضمن اتفاقية بازل ٣ متطلبات رأسمالية للمخاطر التشغيلية، حيث يتم استخدام ثلاث مستويات متقدمة. يمثل رأس المال المطلوب في إطار منهجية المؤشرات الرئيسية نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المنهجية القياسية يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل خط أعمال من الخطوط الثمانية المحددة. تستخدم المنهجيتان متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المنهجية القياسية أثناء تحديد متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية.

تقوم المجموعة كذلك بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال). إن هذه الوثيقة هي عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لمخاطر، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، بالإضافة إلى تخطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات للظروف الاعتيادية والمتأزمة.

تنص سياسة المجموعة على الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق وضمان التطوير المستقبلي للأعمال، ويتم كذلك إدراج تأثير مستوى العوائد على رأس المال، حيث تدرك المجموعة ضرورة الحفاظ على التوازن بين العوائد الكبيرة المحتمل الحصول عليها وذات المديونية العالية والمنافع والسلامة الممكن تحقيقها من خلال الاحتفاظ بوضع قوي لرأس المال.

التزمت المجموعة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية خلال السنة.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٢ هيكل رأس المال

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتكون إجمالي رأس المال التنظيمي مما يلي:

أ) رأس مال الشق الأول والذي يتألف من:

- (١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و
- (٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

ب) رأس مال الشق الثاني.

رأس مال الشق الأول للأسهم العادية ويشمل رأس المال المدفوع، و علاوة إصدار الأسهم، وأرباح محتجزة، واحتياطيات قانونية، واحتياطيات نظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطيات الأخرى المفصّل عنها وحقوق الأقلية.

يتم تطبيق التعديلات التنظيمية التالية أثناء احتساب رأس مال الشق الأول للأسهم العادية:

- (١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛
- (٢) احتياطيات تحوط التدفقات النقدية؛
- (٣) موجودات ومطلوبات صناديق معاشات التقاعد المحددة؛
- (٤) أسهم الخزينة

رأس مال الشق الأول الإضافي ويتكون من أدوات مؤهلة لإدراجها ضمن رأس مال الشق الأول الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

رأس مال الشق الثاني ويشمل المخصصات الجماعية وفقاً لتوجيهات بازل وأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن المصرف أو شركاته التابعة وغير المدرجة في الشق الأول وعلاواتها والأدوات المؤهلة لإدراجها في رأس مال الشق الثاني مثل أدوات رأس المال المختلطة (الصكوك / حقوق الملكية) والتمويل الثانوي لأجل.

لقد تجاوزت مصدات رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل مصدر) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧٪.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٢ هيكل رأس المال (تابع)

في فبراير ٢٠١٧، نشر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قواعد رأس المال التنظيمي المحسنة بموجب إشعار رقم ٢٠١٧/٦٠ الذي طبق بازل ٣ في الإمارات العربية المتحدة.

تهدف هذه التوجيهات إلى تحقيق هدف احترازي كلي ذو نطاق أوسع يتمثل في حماية القطاع المصرفي من فترات زيادة النمو الائتماني الإجمالي، بالإضافة إلى متطلبات مصد حماية رأس المال، كما قد يُطلب من البنوك استخدام مصد التقلبات الدورية لرأس المال كجزء من المتطلبات التنظيمية. يجب على البنوك استيفاء متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية لرأس المال باستخدام رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. قد يتراوح مستوى متطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال بين ٠٪ - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر حيث سوف يتم الإعلان عن ذلك من قبل المصرف المركزي مع فترة إشعار كافية.

٩,٣ توزيع رأس المال

تهدف عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة إلى حد كبير إلى تحقيق أعلى عوائد يمكن تحقيقها من خلال توزيع رأس المال. يعتمد مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط بشكل رئيسي على رأس المال النظامي، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية بشكل كامل درجة تفاوت المخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة.

في مثل هذه الحالات قد يتم تعديل متطلبات رأس المال لتعكس البيانات المختلفة للمخاطر، مع مراعاة المستوى الإجمالي لرأس المال لدعم عملية أو نشاط معين بحيث لا يقل عن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية، ويتم تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة بشكل مستقل عن المسؤولين عن تلك العمليات.

على الرغم من أن زيادة العوائد على رأس المال المعدل وفقاً للمخاطر هي الأساس المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال لدى المجموعة على العمليات أو الأنشطة المعنية، فإنها ليست الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار، ويتم أخذ أوجه التأزر مع العمليات والأنشطة الأخرى، ومدى توفر نظم الإدارة والموارد الأخرى، ومدى ملاءمة هذا النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للمجموعة.

خلال ٢٠٢١، كانت استراتيجية المجموعة الرأسمالية والتي لم تتغير عن السنة السابقة كما يلي:

- الاحتفاظ بمعدلات كافية من رأس المال تزيد عن الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتوجيهات اتفاقية بازل؛ و
- تخصيص رأس المال بفاعلية على وحدات الأعمال المتنوعة.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٤ نسبة كفاية رأس المال

يوضح الجدول أدناه ملخصات مكونات رأس المال النظامي لبازل ٣ ومعدلات المجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والتي تخضع لها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٧٠,٢٨٠	١٧٥,١١٤	رأس المال احتياطي نظامي
(١٤٦,٣٥٣)	(١٤٨,٤٠٩)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٣,١٣٢,٤٦٥)	(٣,٠٦٤,٦٦١)	أرباح محتجزة
١,٦٤١,٤٦٢	١,٧١٢,٠٤٤	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية قبل التعديلات التنظيمية
(٤٧,٠٩٧)	(٢٢,٩٣٢)	ناقصاً: الخصومات التنظيمية
١,٥٩٤,٣٦٥	١,٦٨٩,١١٢	إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بعد الخصومات (أ)
-	-	الشق الأول لرأس المال الإضافي
-	-	الشق الأول الإضافي المؤهل لرأس المال
-	-	إجمالي الشق الأول الإضافي لرأس المال (ب)
١٠٣,٥٢٨	٩٩,٦٩٠	الشق الثاني لرأس المال
١٠٣,٥٢٨	٩٩,٦٩٠	الشق الثاني الآخر لرأس المال (بما في ذلك المخصصات العامة، إلخ)
١,٦٩٧,٨٩٣	١,٧٨٨,٨٠٢	إجمالي الشق الثاني لرأس المال (ج)
		إجمالي رأس المال النظامي (أ+ب+ج)

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٤ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٩٤,٣٦٥	١,٦٨٩,١١٢	رأس المال المتاح
١,٥٩٤,٣٦٥	١,٦٨٩,١١٢	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١,٦٩٧,٨٩٣	١,٧٨٨,٨٠٢	رأس مال الشق الأول
		إجمالي رأس المال المؤهل
٨,٢٨٢,٢٣٤	٧,٩٧٥,٢٢٩	الموجودات المرجحة للمخاطر
١٠٤,١١٠	١٠١,٦٠٢	مخاطر الائتمان
١,١٨٦,٣٢٩	٩٦٤,٥٢٧	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
٩,٥٧٢,٦٧٣	٩,٠٤١,٣٥٨	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

٢٠٢٠	٢٠٢١	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	نسب رأس المال
%١٦,٦٦	%١٨,٦٨	%٩,٥٠	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٦,٦٦	%١٨,٦٨	%١١,٠٠	رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٧,٧٤	%١٩,٧٨	%١٣,٠٠	إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

١٠ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨١,٨٩٤	٢٦٥,٣٦١	النقد في الصندوق
٣١٩,٥٣٨	٣٣١,٤٨٥	الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية
١٦٩,٧٨٨	٣٢٩,٥٧٩	شهادات إيداع إسلامية لدى البنوك المركزية
٤٤٧,٤٩٣	٤٣٨,٩٤٥	ودائع احتياطي النقد لدى البنوك المركزية
١,١١٨,٧١٣	١,٣٦٥,٣٧٠	

١١ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٠٣١	٣٠٠,٤٠٥	استثمارات الوكالة
١٥٠,٧٣٠	١٠٣,٩٤٠	أرصدة حساب المصرف بعملات أجنبية
٤٥٠,٧٦١	٤٠٤,٣٤٥	
(٣٣١)	(١١٥)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣٠)
٤٥٠,٤٣٠	٤٠٤,٢٣٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، كانت كافة ودائع الوكالة محتفظ بها من قبل المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠١٣,٣٩٥	٥,٣٩٧,٨٢٧	مرابحة ومساومة للأفراد
٧٠٢,٤٩١	٦٤٥,٠٧٠	مرابحة السلع للشركات
١٠٤,٠٦٥	٩٠,٣٥٩	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان الإسلامية
٦,٨١٩,٩٥١	٦,١٣٣,٢٥٦	
(١٥٩,٠٧٦)	(١٦٣,٧٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣٠)
٦,٦٦٠,٨٧٥	٥,٩٦٩,٥٥٦	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحويل الذمم المدينة للشركات من أنشطة التمويل الإسلامي والبالغة قيمتها ٢٥٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ٤٣,١٢٤ ألف درهم) إلى بنك أبوظبي التجاري.

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي بمزيد من التفاصيل ضمن الإفصاح ٥,٣.

١٢ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي (تابع)

كان توزيع إجمالي المرابحة والمساومة والتمويلات الإسلامية حسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		قطاع العمل:
		شخصية
٦,١١٢,٤٥٩	٥,٤٨٨,١٨٦	التجارة
١٥٦,٦٤٠	١٥١,٥٥٣	الطاقة
١٨٥,٣٧٦	٧٩,٢٧٥	المواصلات والاتصالات
٧٨,٧٥٤	٤٩,٥٣٤	الاستثمارات العقارية والضيافة
٢	-	التصنيع
٢٧	٣٣,٤٢١	الزراعة
٣٠,٠٦٤	٢٧,٤٠٧	أخرى
٢٥٦,٦٢٩	٣٠٣,٨٨٠	
٦,٨١٩,٩٥١	٦,١٣٣,٢٥٦	
		القطاع الجغرافي:
		الإمارات العربية المتحدة
٦,٠٨٣,٥٠٢	٥,٤٤٠,٧٣١	كازاخستان
٧٣٦,٤٤٩	٦٩٢,٥٢٥	
٦,٨١٩,٩٥١	٦,١٣٣,٢٥٦	

١٣ الإجارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		إجارة للأفراد
٢,١٣٥,٥٨٧	١,٧٣٩,٢٩١	إجارة للشركات
١٠,٥٦٣	٥٦٦	إجارة موصوفة في الذمة للأفراد
١٢,٥٨٣	-	
٢,١٥٨,٧٣٣	١,٧٣٩,٨٥٧	
		مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣٠)
(٦٢,٦٨٧)	(٥٥,٥١٨)	
٢,٠٩٦,٠٤٦	١,٦٨٤,٣٣٩	

١٣ الإجارة (تابع)

تمثل موجودات الإجارة صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة لفترات إما تساوي أو تغطي الجزء الأكبر من الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات، وتنص عقود الإجارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند تسلمه دفعة الإيجار النهائية.

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الإجارة بمزيد من التفاصيل ضمن الإفصاح ٥،٣.

كان توزيع إجمالي الإجارة حسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		قطاع العمل:
٢,١٤٧,٣٢٦	١,٧٣٩,٢٩١	شخصية
٨,٥٠٣	-	المواصلات والاتصالات
٨٤٤	-	التجارة
٢,٠٦٠	٥٦٦	أخرى
<u>٢,١٥٨,٧٣٣</u>	<u>١,٧٣٩,٨٥٧</u>	
		القطاع الجغرافي:
٢,١٤٧,٧٩٦	١,٧٣٩,٠٢٠	الإمارات العربية المتحدة
١٠,٥٦٣	٥٦٦	كازاخستان
٣٧٤	٢٧١	أخرى
<u>٢,١٥٨,٧٣٣</u>	<u>١,٧٣٩,٨٥٧</u>	

١٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	الإمارات ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				الأخر
				مدرجة:
١,٦٥٥,٠٦٤	٦١,٠١٥	٤٣٣,٤٢٩	١,١٦٠,٦٢٠	صكوك - أوراق مالية حكومية
٨٦٧,٩٤٧	-	٣٣٥,٤٥٢	٥٣٢,٤٩٥	صكوك - قطاع عام
٤٢٦,٢١١	-	-	٤٢٦,٢١١	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٣٤٥,٨٤٤	-	-	٣٤٥,٨٤٤	صكوك - شركات
٣,٢٩٥,٠٦٦	٦١,٠١٥	٧٦٨,٨٨١	٢,٤٦٥,١٧٠	
				غير مدرجة:
٩,٢٩٠	٧,٢٩٤	-	١,٩٩٦	أدوات حقوق الملكية
٩,٢٩٠	٧,٢٩٤	-	١,٩٩٦	
				بالتكلفة المطفأة
				مدرجة:
٢١,٣٤٨	-	-	٢١,٣٤٨	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٤١,٥٦٦	-	-	٤١,٥٦٦	صكوك - شركات
٦٢,٩١٤	-	-	٦٢,٩١٤	
٣,٣٦٧,٢٧٠	٦٨,٣٠٩	٧٦٨,٨٨١	٢,٥٣٠,٠٨٠	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				الأخر
				مدرجة:
١,٧٨٣,٣٦٠	-	٥٨٧,٩٤٠	١,١٩٥,٤٢٠	صكوك - أوراق مالية حكومية
٥٣١,١٩٦	-	٦٨,٠١٨	٤٦٣,١٧٨	صكوك - قطاع عام
٤٥٧,١٥٠	-	-	٤٥٧,١٥٠	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٢٨٦,٤٦٠	-	-	٢٨٦,٤٦٠	صكوك - شركات
٣,٠٥٨,١٦٦	-	٦٥٥,٩٥٨	٢,٤٠٢,٢٠٨	
				غير مدرجة:
٨,٨٣٣	٧,٥٣٠	-	١,٣٠٣	أدوات حقوق الملكية
٨,٨٣٣	٧,٥٣٠	-	١,٣٠٣	
٣,٠٦٦,٩٩٩	٧,٥٣٠	٦٥٥,٩٥٨	٢,٤٠٣,٥١١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إدراج مخصص انخفاض في قيمة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١,٧١٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢,٩٨١ ألف درهم) في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة في الدخل الشامل الآخر.

١٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

إن تحليل درجات مخاطر الاستثمار في الأوراق المالية على أساس التصنيفات الخارجية موضح أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣١٤,٧١٥	١,٥٢٧,٩٤٨	أ + إلى أ -
٩٠٣,٠٣٨	١,١٥٩,٧٢٦	ب ب + إلى ب ب -
٣٠٣,٣٨٧	١٦٣,٦٣٨	ب ب + إلى ب ب -
٥٤٥,٨٥٩	٥١٥,٩٥٨	غير مصنفة
<u>٣,٠٦٦,٩٩٩</u>	<u>٣,٣٦٧,٢٧٠</u>	

في حالة وجود أكثر من تصنيف واحد من ثلاثة وكالات مخاطر ائتمان خارجية (اس اند بي وفيتش وموديز)، يتم أخذ أدنى تقييم.

تتضمن الصكوك غير المصنفة تعرضات سيادية متعلقة بحكومة محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة والبالغة ٤٨٠,٩١٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ٤٩٤,١٩٥ ألف درهم).

١٥ استثمارات عقارية

يتم تصنيف القيمة العادلة للإستثمار العقاري للمجموعة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مقيم عقاري خارجي مستقل يتمتع بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. للوصول إلى القيمة السوقية الحالية للعقار، تم استخدام سعر البيع للقدم المربع لعقارات مماثلة. نتج التغير في القيمة العادلة لسنة ٢٠٢١ إلى تحقيق خسارة بمبلغ ٢,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٨٧٥ ألف درهم) تم تسجيلها تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٨).

١٦ الممتلكات والمعدات، صافي

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

الأراضي والمباني ألف درهم	تحسينات على ممتلكات مؤجرة ألف درهم	أنظمة الحاسب الألي ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أصل حق الاستخدام ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٦٣٠,٦٤١	١٧٣,٢٣٦	٣٥٣,٨٧٢	٥٣,٥٢٨	٥٧,٥٩١	٩,٦٩٣	١,٢٧٨,٥٦١	التكلفة:
٦,٠٧٠	١,٤٢٣	٦,١٧٣	١,٣٢٠	١٢,٧٥٧	٨٦,٤٢٢	١١٤,١٦٥	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٤,٨٨٦	-	-	(٤,٨٨٦)	-	إضافات
-	(٤٩٦)	(٤,٨٨١)	(٢٧)	(١٢٠)	(٨٤٥)	(٦,٣٦٩)	تحويلات
(١٧٧)	(١٣٧)	(٢١١)	(٦٠)	(٥٧٩)	-	(١,١٦٤)	استيعادات
٦٣٦,٥٣٤	١٧٤,٠٢٦	٣٥٩,٨٣٩	٥٤,٧٦١	٦٩,٦٤٩	٩٠,٣٨٤	١,٣٨٥,١٩٣	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٣١٢,٦٣٩	١٠١,٩٥٩	٣٠٧,٢٩٧	٢٧,٩٤٠	٣١,١٦٧	-	٧٨١,٠٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٠١٦	١٦,٦٩٢	٢٣,٢١٥	١,٥٩٨	١١,٢٣١	-	٦٢,٧٥٢	الاستهلاك والائخفاض في القيمة المتراكمين:
-	(٢١٨)	(٣,٦٧٥)	(٢٧)	-	-	(٣,٩٢٠)	في ١ يناير ٢٠٢١
(٣١)	(١٠١)	(١١٦)	(٤٤)	(٢٣٨)	-	(٥٣٠)	المحمل للسنة
٣٢٢,٦٢٤	١١٨,٣٣٢	٣٢٦,٧٢١	٢٩,٤٦٧	٤٢,١٦٠	-	٨٣٩,٣٠٤	الاستيعادات
٣١٣,٩١٠	٥٥,٦٩٤	٣٣,١١٨	٢٥,٢٩٤	٢٧,٤٨٩	٩٠,٣٨٤	٥٤٥,٨٨٩	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							صافي القيمة الدفترية:
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاث قطع لأراضي تم منحها للمصرف من قبل الحكومة ولكل منها قيمة دفترية تبلغ ١ درهم.

١٦ الممتلكات والمعدات، صافي (تابع)

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

التكلفة:	الأراضي والمباني	ممتلكات مؤجرة	أنظمة الحاسب الآلي	أثاث وتجهيزات	أصل حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٣٠,٨٣٣	١٧١,٣٤٤	٣٣٥,٢٨٦	٦٣,٧٣٩	٥٠,٨٠٩	١٢,٧٥٦	١,٢٦٤,٧٦٧
إضافات	-	١,٢٩٦	١٢,٩٨٩	١,٠٦٧	٩,٧٣٣	٤,٨٢٣	٢٩,٩٠٨
تحويلات	-	١,٢٩١	٥,٨٦٧	-	-	(٧,١٥٨)	-
استيعادات	-	-	(٢٩٧)	(١١,٣٨٢)	(١,٧٥١)	(٧٢٨)	(١٤,١٥٨)
تعديلات تحويل العملات الأجنبية	(١٩٢)	(٦٩٥)	٢٧	١٠٤	(١,٢٠٠)	-	(١,٩٥٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٣٠,٦٤١	١٧٣,٢٣٦	٣٥٣,٨٧٢	٥٣,٥٢٨	٥٧,٥٩١	٩,٦٩٣	١,٢٧٨,٥٦١
الاستهلاك والانخفاض في القيمة المتركمين:							
في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٠٥,٨١٩	٨٤,٨١٣	٢٨٣,٠٢٧	٣٨,٠٧٨	١٨,٧٠٠	-	٧٣٠,٤٣٧
المحمل للسنة	٦,٩٠٤	١٧,٣٦٤	٢٤,٧٧٠	١,٢٦٤	١٢,٨٤١	-	٦٣,١٤٣
الاستيعادات	-	-	(٢٩٧)	(١١,٣١٠)	(٣٨)	-	(١١,٦٤٥)
تعديلات تحويل العملات الأجنبية	(٨٤)	(٢١٨)	(٢٠٣)	(٩٢)	(٣٣٦)	-	(٩٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٢,٦٣٩	١٠١,٩٥٩	٣٠٧,٢٩٧	٢٧,٩٤٠	٣١,١٦٧	-	٧٨١,٠٠٢
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٨,٠٠٢	٧١,٢٧٧	٤٦,٥٧٥	٢٥,٥٨٨	٢٦,٤٢٤	٩,٦٩٣	٤٩٧,٥٥٩

مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاث قطع لأراضي تم منحها للمصرف من قبل الحكومة ولكل منها قيمة دفترية تبلغ ١ درهم.

١٧ الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة في نهاية فترة التقارير المالية:

اسم الشركة الزميلة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
صندوق الهلال للأسهم الخليجية	الاستثمار	٨١,٨٠%	٧٥,٦٠%
صندوق الهلال العالمي للصكوك	الاستثمار	١١,٨٢%	١٠,١٤%

تقع كافة الشركات الزميلة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة كما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة الواردة في الإيضاح رقم ٣.

فيما يلي أحدث المعلومات المالية المدققة المتاحة فيما يتعلق بالشركات الزميلة للمجموعة:

صندوق الهلال العالمي للصكوك ٢٠٢١ ألف درهم	صندوق الهلال للأسهم الخليجية ٢٠٢١ ألف درهم	
٣٤٢,٣٥٨	٢٠,٨٢٤	إجمالي الموجودات
١,٧١٣	٧٨٥	إجمالي المطلوبات
٣٤٠,٦٤٥	٢٠,٠٣٩	صافي الموجودات
٤٠,٢٦٤	١٦,٣٩٢	حصة المصرف من صافي موجودات الشركات الزميلة
٩,٦٠٤	٥,٣٣٩	إجمالي الإيرادات
٥,٢٢٤	٣,٧٦٣	الربح للسنة
٦١٧	٣,٠٧٨	حصة المصرف من أرباح الشركات الزميلة

١٨ الموجودات الأخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٣٨,٦١٤	٣٨,٧٨٠	الموجودات المالية
٤٦,٢٢٣	٥٥,٧٤٠	إيرادات مدينة أخرى
٨٤,٨٣٧	٩٤,٥٢٠	
١٩,١١٦	٦٤,٥٠٠	الموجودات غير المالية
١٠,٣٨٣	١٢,٦٣٤	مخزون المرابحة
٤,٢٦٤	٣,٣٠٦	مصاريق مدفوعة مقدماً بدلات مدفوعة مقدماً للموظفين
٣٣,٧٦٣	٨٠,٤٤٠	
١١٨,٦٠٠	١٧٤,٩٦٠	

١٩ الودائع من المتعاملين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		حسب نوع الحساب:
١,٨٥٣,٥٦٩	٥١٢,٥٧٣	ودائع الوكالة
٢,١٧٤,٧٧٨	٢,٠٢٩,١٠٠	حسابات جارية
٤,١٩٩,٣٦٠	٤,١٨٥,٦٨٧	حسابات توفير
١,٣٤٤,٧٥٦	١,٥٠٨,٦٩٠	ودائع لأجل
٩,٥٧٢,٤٦٣	٨,٢٣٦,٠٥٠	
		القطاع:
٦,٧٣٧,٥٨٤	٦,٤٥٢,٦٠٨	الأفراد
٢,٥٦٥,٣٨٢	١,٥٠٦,١٥٤	قطاع الشركات
٩٢,٤٢٨	٨٧,٠٩٦	القطاع الحكومي
١٧٧,٠٦٩	١٩٠,١٩٢	شركات حكومية وشركات القطاع العام
٩,٥٧٢,٤٦٣	٨,٢٣٦,٠٥٠	
		النطاق الجغرافي:
٨,٥١٦,١٦٨	٧,٢٧٥,٢١٠	الإمارات العربية المتحدة
٩٩١,٠٢٧	٨٨٠,٧٧٢	كازخستان
٦٥,٢٦٨	٨٠,٠٦٨	أخرى
٩,٥٧٢,٤٦٣	٨,٢٣٦,٠٥٠	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحويل ودائع من المتعاملين بقيمة ٦٠٣ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٨ ألف درهم) إلى بنك أبوظبي التجاري.

٢٠ تمويل متوسط الأجل

صكوك متوسطة الأجل

في ١٩ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف من خلال اتفاقية صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك متوسطة الأجل بخصم بمبلغ ١,٨٢٨,٨٠٥ ألف درهم (بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) بموجب برنامج إصدار شهادة ثقة بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي والذي تم تحديثه في أغسطس ٢٠١٨. يتم إدراج الصكوك في البورصة الإيرلندية (يورونكست دبلن). لدى الإصدار تاريخ استحقاق تعاقدي لمدة خمس سنوات ويحمل معدل ربح متوقع بنسبة ٤,٣٧٥٪.

٢٠ تمويل متوسط الأجل

صكوك متوسطة الأجل (تابع)

شروط الاتفاقية

تتضمن شروط هذه الاتفاقية نقل ملكية بعض الموجودات ("الموجودات الخاضعة لملكية مشتركة")، بما في ذلك موجودات الإجارة الأصلية للمصرف إلى شركة صكوك - شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة - "المصدر"، وهي شركة تابعة للمصرف تم تأسيسها خصيصاً لمعاملات الصكوك، وإن هذه الموجودات مملوكة من قبل المستثمرين؛ ومع ذلك تخضع لإدارة المصرف وسوف يستمر المصرف في إدارتها كوكيل إداري.

سوف يدفع المصدر مبلغ التوزيعات النصف سنوية من العائدات المتسلمة فيما يتعلق بالموجودات الخاضعة لملكية مشتركة، ومن المتوقع أن تكون تلك العائدات كافية للوفاء بالدفوعات النصف سنوية المستحقة إلى حاملي الصكوك في تواريخ التوزيع عند استحقاق الصكوك، سوف يكون للمصدر الحق في مطالبة المصرف بشراء كافة الموجودات الخاضعة لملكية مشتركة لسداد قيمة توزيعات التصفية ذات الصلة بموجب الصكوك والتي تتضمن القيمة الاسمية المستحقة للصكوك وأي توزيعات أرباح مرحلية مستحقة و لم يتم سدادها.

المربحة الدولية العكسية

في ٢٠١٨، أبرم المصرف اتفاقيتي مربحة عكسية بضمان دولي مع مؤسسة مالية باستحقاق تعاقدي لمدة عامين، حيث تحمّلان معدل ربح متوقع يتراوح من ٣,٧٪ إلى ٣,٩٪. استحققت الاتفاقيتين خلال ٢٠٢٠.

في ٢٠٢٠، أبرم المصرف اتفاقيات مربحة عكسية دولية مع صندوق جيه اس سي دامو لتنمية ريادة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ الرصيد القائم ما قيمته ٨٦,٤٢٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ٨٩,٠٩١ ألف درهم) مع استحقاق تعاقدي لمدة سبع سنوات ويتراوح معدل الربح المتوقع من ٨,٥٪ إلى ٩,٥٪.

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات المالية
		ذمم دائنة
		إيرادات مؤجلة
		التزام عقود الايجار
		حساب الخيرات الدائن
		أخرى
٦٣,٥٦٧	٧٩,٦٢٧	
-	٤٨,٩٦٥	
١٩,٧١٤	٢١,٤١٧	
٢٩,٩٦٠	٧,٢٠١	
٦٢,٣٥٨	٤٩,٢٤٧	
١٧٥,٥٩٩	٢٠٦,٤٥٧	
		المطلوبات غير المالية
		مصاريف مستحقة
		مخصص التسهيلات غير الممولة (إيضاح ٣٠)
		رسوم إدارية مدفوعة مقدماً
١٧١,٨٧٦	١٩٦,٣٧٢	
١٠,٤٩٥	٤٩	
١٣٠	٧٦	
١٨٢,٥٠١	١٩٦,٤٩٧	
٣٥٨,١٠٠	٤٠٢,٩٥٤	

٢١ **المطلوبات الأخرى (تابع)**

تشتمل المصاريف المستحقة أيضاً على مبلغ بقيمة ١٣,٤٣٣ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٣,٢٣٥ ألف درهم) من احتياطي أرباح المودعين والزكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات، وتقوم المجموعة بإخراج هذه الزكاة بالنيابة عن المودعين.

يشتمل حساب الخيرات الدائن على مبالغ الأرباح التي تم تجنيبها بناءً على قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، والمبالغ المحصلة نتيجة التأخر في السداد، ورسوم تجاوز الحدود الائتمانية.

التزامات المنافع المحددة

تقدم المجموعة مكافآت لموظفيها المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠٢١ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

معدل الخصم:	٢,٣٩٪ سنوياً (٢٠٢٠: ١,٦٨٪ سنوياً)
معدل زيادة الراتب:	٢,٧٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٣,٠٠٪ سنوياً)

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والتقاعد لتقييم المطلوبات والمنافع ضمن الخطة.

سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١,٢٤٢ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٣١٥ ألف درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١,١٧٣ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٢٣٤ ألف درهم) إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وبالمثل، سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١,٠٧٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,١٠٤ ألف درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١,٠٠١ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٠٤٨ ألف درهم) إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪.

٢٢ **رأس المال والاحتياطي النظامي****رأس المال**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتألف رأس المال المصرح به للمصرف من ٥,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم، ويتألف رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من ٤,٧٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم.

بعد التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ، أصبح بنك أبوظبي التجاري يمتلك ١٠٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع، وإن أسهم المصرف غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية المعتمدة.

٢٢ رأس المال والاحتياطي النظامي (تابع)

الاحتياطي النظامي

يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمصرف تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع، وإن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع. يتم إجراء التحويلات إلى الاحتياطي النظامي، إن وجدت، في نهاية السنة. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحويل مبلغ بقيمة ٤,٨٣٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٣٤٢ ألف درهم) خلال السنة.

٢٣ الاحتياطيات الأخرى

احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧٣,٥٨٨	(١٩٩,٥٧٧)	(١٢٥,٩٨٩)
٢٠٢٠ ١ يناير		
صافي الخسارة من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٤,٢١٧)
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية	(١٦,١٤٧)	(١٦,١٤٧)
٢٠٢١ ١ يناير	(٢١٥,٧٢٤)	(١٤٦,٣٥٣)
٣,١٣٣	-	٣,١٣٣
صافي الربح من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥,١٨٩)	(٥,١٨٩)
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية	(٢٢٠,٩١٣)	(١٤٨,٤٠٩)
٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	(٢٢٠,٩١٣)	(١٤٨,٤٠٩)

٢٤ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٤١٢,٤٥٩	٣٥٢,٥٧٥
٣٨,٤٣١	٥٠,٧٦٥
٤٥٠,٨٩٠	٤٠٣,٣٤٠

الإيرادات من المرابحة – أفراد
الإيرادات من المرابحة – شركات

٢٥ إيرادات الاجارة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٠٢,٠٩٤	٧٧,٨٧٩
١,٩٠٤	٣٤٠
<u>١٠٣,٩٩٨</u>	<u>٧٨,٢١٩</u>

الإيرادات من الإجارة – أفراد
الإيرادات من الإجارة – شركات

٢٦ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤٨,٤٨٢	٥٨,٢١٦
١٩١	١٥١
٣,٧٩٢	٥,١٢٧
٥,٧٥٢	٥٥٩
١,٥٥٥	١,٧٤٤
١,٥٣٠	٢,٦٢٩
٢,٦٧٠	٤,٠٦١
<u>٦٣,٩٧٢</u>	<u>٧٢,٤٨٧</u>
(٣٢,٤٨٧)	(٤٠,٤٤٩)
<u>٣١,٤٨٥</u>	<u>٣٢,٠٣٨</u>

رسوم متعلقة بالبطاقات
عمولة معاملات مالية
رسوم معالجة التمويلات
عمولة تأمين
رسوم متعلقة بالحسابات
خدمة إدارة الأصول
أخرى

مصاريف الرسوم والعمولات

٢٧ إيرادات المتاجرة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٦,٩٥٢	١٠,٧٨٢
<u>٦,٩٥٢</u>	<u>١٠,٧٨٢</u>

صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية

٢٨ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
-	٢٦٣
١٤,٠٥٥	١٠,٠٨٤
٣,٥٣٣	١٤,٦٩١
١٧,٥٨٨	٢٥,٠٣٨

إيرادات توزيعات أرباح
صافي الربح من استثمارات غير تجارية
أخرى

٢٩ مصاريف تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٢١,٤٢٩	٢١٥,٤١١
٦,٦٦٦	٤,٦٠٣
١١,٦٧٤	٢٨,٠٨٨
٢٦,٨٢٦	٢٩,٧٠٩
١٢,١٢٦	١٤,٥٤٩
٢٣,٤١٦	١٦,٤٣٣
٩,٤٦٨	٢٠,٥٨٣
٦,٧٨٠	٣,٤٠٦
٣,٤٨٥	١,٨٩١
٣,٠٩٧	١٠,٩٩٣
٥٧,٠٣٨	١٥,٠١٣
٣٨٢,٠٠٥	٣٦٠,٦٧٩

مصاريف الموظفين ومصاريف ذات صلة
مصاريف الإيجار
رسوم قانونية ومهنية
صيانة برامج الحاسب الآلي
مصاريف الاتصالات
مصاريف المباني
مصاريف التسويق والإعلان
صيانة أجهزة الحاسب الآلي
الطباعة واللوازم المكتبية
مصاريف ضريبة القيمة المضافة
مصاريف أخرى

٣٠ مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤٩٩,٢٤٥	٢٣٥,٥٧٠
٥١,٨٧٠	٧٨,٩٩٠
(٩,٦٩٨)	(٨,٢٥٩)
(٣٠٥,٥٧٤)	(٨٤,٩١٢)
(٢٧٣)	(٢٩٣)
٢٣٥,٥٧٠	٢٢١,٠٩٦

مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال للسنة
عكس التحويلات المعاد التفاوض بشأنها
صافي المبالغ المشطوبة
تحويل عملات أجنبية
في نهاية السنة

٣٠ مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٨٧٠	٧٨,٩٩٠	رسوم الانخفاض في القيمة، صافي
(٤١,٩٠٦)	(٦٣,٢٣٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
٩,٩٦٤	١٥,٧٥٦	مستردات خلال السنة
		صافي المحمل للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتضمن صافي المبلغ المشطوب مخصص للانخفاض في القيمة بمبلغ ٢٥٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ٤٠,٩١٣ ألف درهم) تم تحويله إلى بنك أبوظبي التجاري كجزء من تحويل محفظة الشركات.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣١	١١٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١٥٩,٠٧٦	١٦٣,٧٠٠	ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٦٢,٦٨٧	٥٥,٥١٨	الإجارة
٢,٩٨١	١,٧١٤	استثمارات في أوراق مالية
١٠,٤٩٥	٤٩	مطلوبات أخرى
٢٣٥,٥٧٠	٢٢١,٠٩٦	

٣١ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٣٧٠	٢٥,٨٧٠	الوكالة
٨٩,٢٧١	٩٢,٢٨١	تمويل متوسط الأجل
٤٤,٧٤٥	٣٥,٨٣٧	المضاربة
٢٣٩,٣٨٦	١٥٣,٩٨٨	

يقوم المصرف باستثمار كافة الودائع الاستثمارية لديه بما في ذلك حسابات التوفير، والتي يتم تعديلها وفقاً لمتطلبات الاحتياطي الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومتطلبات السيولة لدى المجموعة، وفيما يتعلق بودائع الاستثمار يتحمل المصرف الخسائر فقط في حال سوء التصرف المتعمد أو الإهمال أو مخالفة شروط العقد، فيما عدا ذلك، يتحمل مقدم المال (رب المال) أو (الموكل) الخسائر.

٣٢ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من المبالغ التالية ذات استحقاقات تعاقدية أصلية لأقل من ثلاثة أشهر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٨,٧١٣	١,٣٦٥,٣٧٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٥٠,٧٦١	٤٠٤,٣٤٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ١١)
(٤٧٤,٥٣٦)	(١,٢٧٤,١٦٢)	ودائع الوكالة من البنوك
١,٠٩٤,٩٣٨	٤٩٥,٥٥٣	

٣٣ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٣٠٥	٣٥,٠١٩	خطابات الضمان
٤٤٥,٠٨٦	٥٦١,٣٤٦	التزامات قابلة للإلغاء لتقديم الائتمان
٢,٥٦٥	-	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم الائتمان
١٤,٣٨١	٨٧,٠٨٤	التزامات رأسمالية
١,٢٤٧	١,٥٨٣	التزامات عقود إيجار تشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة ما قيمته ٤٩ ألف درهم (٢٠٢٠): ١٠,٤٩٥ ألف درهم).

٣٤ مشتقات الأدوات المالية الإسلامية

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن مشتقات أدوات مالية إسلامية، وتتضمن مشتقات الأدوات المالية الإسلامية وعوداً بتبادل العملات الأجنبية و/ أو التدفقات النقدية.

يتم قياس المشتقات الإسلامية بالقيمة العادلة بالرجوع إلى عروض الأسعار السائدة في سوق نشط أو أسعار طرف مقابل أو باستخدام أساليب تقييم مثل طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية، وكذلك قيمها الاسمية.

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

٣٤ مشتقات الأدوات المالية الإسلامية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	٣ - ١٢ شهراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
١,٤١١,٧٥١	١,٣٥٦,٨٩٠	٥٤,٨٦١	-	١,٤١١,٧٥١	(٨١,٨٨٩)	-
١,٤١١,٧٥١	١,٣٥٦,٨٩٠	٥٤,٨٦١	-	١,٤١١,٧٥١	(٨١,٨٨٩)	-
١,٤٢٨,٦٩٣	١,٤٢٨,٦٩٣	-	-	١,٤٢٨,٦٩٣	(١٥٧,٥٨٣)	-
١,٤٢٨,٦٩٣	١,٤٢٨,٦٩٣	-	-	١,٤٢٨,٦٩٣	(١٥٧,٥٨٣)	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض التحوط
عقود تبادل معدلات الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض التحوط
عقود تبادل معدلات الربح

٣٥ تصفية شركة تابعة

تم إيقاف عمليات شركة الهلال للسيارات ذ.م.م ("شركة تابعة") خلال ٢٠١٦. خلال ٢٠٢١، شارفت إجراءات تصفية الشركة التابعة على الانتهاء في انتظار إلغاء الترخيص الذي سوف يتم إصداره من قبل الجهات المختصة. كانت القيمة الدفترية لصافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة التابعة في تاريخ التصفية كما يلي:

٢٠٢١ ألف درهم	بيان المركز المالي
٣,٦٨٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
-	الممتلكات والمعدات
-	الموجودات الأخرى
٣,٦٨٤	إجمالي الموجودات
-	المطلوبات الأخرى
-	إجمالي المطلوبات
٣,٦٨٤	إجمالي صافي الموجودات القابلة للتحديد

تتضمن نتائج المجموعة الإيرادات الأخرى للشركة التابعة البالغة قيمتها ٨٠ ألف درهم في بيان الدخل الشامل الموحد.

٣٦ شركات المجموعة

نسبة الملكية		بلد التأسيس	الشركات التابعة
٢٠٢٠	٢٠٢١		
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الهلال للسيارات ذ.م.م*
%١٠٠	%١٠٠	كازاخستان	مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.
%١٠٠	%١٠٠	كازاخستان	الهلال للتأجير (شراكة محدودة المسؤولية)
-	-	جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة**

* تم إيقاف عمليات شركة الهلال للسيارات خلال ٢٠١٦ وشارفت إجراءات تصفية الشركة التابعة على الانتهاء خلال ٢٠٢١ في انتظار إلغاء الترخيص الذي سوف يتم إصداره من قبل الجهات المختصة. الرجاء الرجوع إلى إيضاح ٣٥ لمزيد من المعاملات.

** لا تمتلك المجموعة حصص مباشرة في شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة والتي تعتبر شركات تابعة بحكم السيطرة.

٣٧ الأطراف ذات العلاقة

تعريف الأطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الشركة أو ممارسة نفوذ جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية، وتتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم اتخاذها وفقاً للشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي والشركات ذات العلاقة به) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بالمعدلات التجارية للأرباح والعمولات.

يُقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومروؤسيه المباشرين.

تم استبعاد المعاملات المبرمة بين المصرف وشركاته التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي

يملك بنك أبوظبي التجاري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المجموعة الصادر والمدفوع بالكامل. تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٠,٢٠٪ من رأس مال بنك أبوظبي التجاري الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل لشركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - يتم الاحتفاظ بحصة بنسبة ٦٠,٢٠٪ من قبل شركة مبادلة للاستثمار من خلال شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع). تمتلك حكومة أبوظبي ما نسبته ١٠٠٪ في شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

تتألف مكافآت الإدارة العليا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٥٧٦	١٥,٨٧٢	مكافآت توظيف قصيرة الأجل
٤,٩٦٠	٥,٠١٢	مكافآت نهاية الخدمة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تشمل مكافآت التوظيف قصيرة الأجل تكلفة إنهاء الخدمة بمبلغ ٦٨٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٦١١ ألف درهم).

٣٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأحكام والشروط

يتم منح وقبول التمويلات الإسلامية والودائع بعملات مختلفة ولقترات مختلفة من الأطراف ذات العلاقة، وتراوح معدلات الأرباح المكتسبة من تسهيلات تمويل المراجعة المقدمة لأطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,٠١٪ إلى ٣,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٨٨٪ إلى ٤,٩١٪).

تراوحت معدلات توزيع الأرباح المدفوعة على حسابات استثمار المتعاملين المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,٠٨٪ إلى ٣,٨٠٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٣٣٪ إلى ٣,٨٠٪).

تراوحت الرسوم والعمولات المكتسبة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة بين ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪).

تتراوح الضمانات مقابل التمويلات المقدمة إلى الأطراف ذات علاقة من تمويلات بدون ضمان إلى تمويلات مضمونة بالكامل.

باستثناء المعاملات المبرمة مع الشركة الأم الرئيسية ومجموعة شركاتها، تعتبر كافة المعاملات مع الحكومة والشركات ذات الصلة بها بأنها معاملات تمت في سياق الأعمال الاعتيادية.

٣٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمفصّل عنها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، موضحة أدناه، وتتكون الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	الشركات الزميلة والصناديق المُدارة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٨,٢٥٢	-	٨,٢٥٢	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
١٠٢,٨٥١	-	-	-	١٠٢,٨٥١	استثمارات في أوراق مالية
١١,٨٠٩	-	٨	-	١١,٨٠١	موجودات أخرى
١٩,٢٨٤	-	١,٣٩١	٩٧١	١٦,٩٢٢	ودائع من المتعاملين
١,٢٤٨,٨٢٠	-	-	-	١,٢٤٨,٨٢٠	ودائع وكالة من بنوك
٧٣,٣٤٨	-	-	-	٧٣,٣٤٨	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية - مطلوبات
١٦	-	-	-	١٦	مطلوبات أخرى
٣٠٨	-	٢٦٨	-	٤٠	التزامات ومطلوبات طارئة
الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الإجمالي	الشركات الزميلة والصناديق المُدارة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١٠,٤١٧	-	٩٥٤	٩,٤٦٣	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
-	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٣,٩٨٧	-	-	١٢	٣,٩٧٥	موجودات أخرى
١٣,٥٧٩	-	٢,٣٨٧	٣٤٢	١٠,٨٥٠	ودائع من المتعاملين
١٨٣,٦٥٠	-	-	-	١٨٣,٦٥٠	ودائع وكالة من بنوك
١٤٠,٢٠٥	-	-	-	١٤٠,٢٠٥	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية - مطلوبات
١٦	-	-	-	١٦	مطلوبات أخرى
٥٤٨	-	٢٧١	٢٣٧	٤٠	التزامات ومطلوبات طارئة

٣٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	الشركات الزميمة والصناديق المُدارة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٤٣٤	٢,٠٦٨	١٢٠	١٣	٣٣,٢٣٣	إيرادات الأرباح وإيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
١,١١٦	-	١	١	١,١١٤	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣,٦٩٥	٣,٦٩٥	-	-	-	الحصة من أرباح شركة زميلة
المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الإجمالي	الشركات الزميمة والصناديق المُدارة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٨٦,١١٣)	٧١٨	٤٦	٦١٢	(٨٧,٤٨٩)	إيرادات الأرباح وإيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
٣,٨٥٠	-	٥	-	٣,٨٤٥	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٤,٢٨٣	٤,٢٨٣	-	-	-	الحصة من أرباح شركة زميلة

دخل المصرف في عقود تبادل معدلات الربح، حيث كانت الخسائر مع طرف ذو علاقة والأرباح من طرف ليس ذو علاقة.

٣٨ الاشتراك مع شركات مهيكلة غير موحدة

الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠٢٠	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠٢١	اسم الشركة
شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	صندوق الهلال لللكوك العالمية
شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	صندوق الهلال للأسهم الخليجية

٣٩ إدارة الصناديق والأنشطة الائتمانية

تتولى المجموعة إدارة الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية بالنيابة عن عملائها ولا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بلغت رسوم الإدارة التي حققتها المجموعة من أنشطة إدارة صناديقها كما أدرج في أحدث بيانات مالية تاريخها ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢,٠٦٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ٧١٨ ألف درهم).

٤٠ الزكاة

نظراً لأن المصرف غير مطالب بإخراج الزكاة بموجب القوانين أو بموجب نظامه الأساسي وعقد التأسيس أو بقرار من الجمعية العمومية، وعليه فإن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصافي موجودات المصرف الخاضعة للزكاة، فُدرت قيمة الزكاة في السنة الميلادية، بمبلغ ٢٥,٤٤١ ألف درهم، وبناءً عليه تُقدّر الزكاة بمبلغ ٠,٠٥٤ درهم للسهم القائم.

٤١ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المصرف

تسببت جائحة كوفيد ١٩ في أزمة بشرية وصحية غير مسبوقه وتأثير اقتصادي. في حين خفت شدة المرحلة الأولية الحادة للأزمة المالية، لا يزال صانعو السياسات والشركات قلقون بشأن مجموعة من المخاطر التي يمكن أن تشكل تهديداً للاستقرار المالي والانتعاش الاقتصادي في نهاية المطاف.

استجابةً لهذه الأزمة، اتخذ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إجراءات في الإمارات لدعم الأعمال التجارية والأسر. تمت مناقشة بعض التدابير التي أعلن عنها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، والتي ستخفف من تأثير كوفيد ١٩ أدناه.

٤١ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المصرف (تابع)

(١) إعفاء مؤقت للمتعاملين

بموجب برنامج تأجيل السداد الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، تم منح إعفاء مؤقت من مدفوعات المبلغ الأساسي و / أو الربح على التمويلات القائمة لكافة شركات القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتضررين من كوفيد ١٩. من أجل تحفيز البنوك الإماراتية على المشاركة في برنامج تأجيل السداد الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ويهدف تحسين قدرتها على التمويل، منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تسهيل تمويل بتكلفة صفرية بمبلغ ٥٠ مليار درهم (رأس المال الوقائي) للقطاع المصرفي بأكمله حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى برنامج تأجيل السداد الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كذلك تسهيلات تمويل بتكلفة صفرية لبرنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ للقطاع المصرفي بأكمله. في إطار برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، يمكن للبنوك تقديم تسهيلات رأس المال العامل و / أو أي تمويل جديد آخر للمتعاملين المتأثرين سلباً بتداعيات جائحة كوفيد ١٩.

(٢) حزمة السيولة وتحفيز رأس المال

كان للوباء تأثير سلبي كبير على السيولة / التمويل ومخاطر رأس المال ومحفظه النظام المصرفي. كان على الحكومات في جميع أنحاء العالم أن تتدخل لتقديم مجموعة متنوعة من الحوافز للتخفيف من الآثار السلبية للأزمة. كما قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حزمة التحفيز التالية المتعلقة بالسيولة ومتطلبات رأس المال لدعم قطاع المصارف في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال هذا الاضطراب، بالنسبة للبنوك التي تمرر منافع خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ذات الصلة بالكامل للمتعاملين النهائيين:

- خفض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من متطلبات الحفاظ على الحد الأدنى من معدل تغطية السيولة بنسبة ٧٠٪ (من ١٠٠٪)، والحد الأدنى من صافي معدل التمويل الثابت بنسبة ٩٠٪ (من ١٠٠٪)، والحد الأدنى من نسبة الأصول السائلة المؤهلة بنسبة ٧٠٪ (من ١٠٠٪). يمكن استخدام هذه السيولة للتعويض عن تأثير تقديم الضمانات المطلوبة من قبل برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.
- بهدف تحسين السيولة داخل النظام المصرفي الإماراتي، خفض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نسبة الاحتياطي الإلزامي من الودائع تحت الطلب لكافة البنوك من ١٤٪ إلى ٧٪.
- من أجل مواجهة التقلبات في الأسواق المالية وتأثيرها على رأس المال التنظيمي، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات جديدة لكافة البنوك من أجل تطبيق عامل تقييم احترازي على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. سوف تتم إعادة أي زيادة في المخصصات مقارنةً بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جزئياً إلى رأس المال التنظيمي، بينما سوف يتم تدريجياً تطبيق مخصصات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- سمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للبنوك بالاستفادة من غطاء احتياطي رأس المال وكذلك البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية إلى حد ٦٠٪ و ١٠٠٪ على التوالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- سوف يتم تأجيل التنفيذ المخطط له لبعض متطلبات رأسمال بازل ٣ حتى نهاية عام ٢٠٢١ (بازل ٣ الجزء ٢) والربع الثاني من عام ٢٠٢٢ (بازل ٣ الجزء ٣).

٤١ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المصرف (تابع)

(٢) حزمة السيولة وتحفيز رأس المال (تابع)

استجابةً لهذه الأزمة، يواصل المصرف رصد كافة متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها، وكما في تاريخ التقارير المالية، ظلت معدلات السيولة والتمويل والوضع الرأسمالي للمصرف قوية وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

إرشادات المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والإرشادات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية

خلال ٢٠٢٠، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية لدى سوق أبوظبي العالمي إرشادات مشتركة حول معالجة أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة جائحة كوفيد ١٩ (الإرشادات المشتركة)، والتي تم تصميمها لتكون سارية المفعول طوال مدة برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة. تسمح الإرشادات للبنوك بتصنيف الحسابات الخاضعة لتأجيلات السداد، وفقاً لنهج تجميع مرن بدلاً من التصنيف المرحلي الأكثر صرامة بناءً على التطبيق التفاضلي لمعايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ينطبق هذا التصنيف المرحلي على (١) كافة المتعاملين المستفيدين من تأجيلات السداد الممنوحة بموجب برنامج تأجيلات السداد الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة و (٢) التأجيلات الممنوحة بشكل منفصل عن هذا البرنامج.

انتهى برنامج تأجيلات السداد الواقع ضمن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بشكل رسمي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تأثير جائحة كوفيد ١٩ على المصرف

يمتلك مصرف الهلال محفظة أفراد تتألف بشكل رئيسي من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين في جهات مملوكة للحكومة. تم استثناء هذا القطاع إلى حد كبير من مسألة فقدان الوظائف وتخفيض الرواتب أثناء الوباء، وبالتالي كان التأثير على هذه المحفظة منخفضاً إلى حد كبير.

قامت المجموعة بسحب مبلغ بقيمة ٦٠,٣٧٢ ألف درهم من الأموال ذات الصلة بخطة الدعم الاقتصادي الموجهة والمخصصة لها خلال ٢٠٢٠، وقامت بتحويل مبلغ بقيمة ٦٠,٣٧٢ ألف درهم من هذه الأموال إلى ٤,٧٢٥ متعاملاً عن طريق تأجيلات السداد خلال السنة. تم منح تأجيلات السداد للمتعاملين الأفراد بما يتماشى مع لوائح المصرف المركزي التي تضمن دعم المتعاملين المتأثرين بجائحة كوفيد من خلال تأجيلات السداد المؤقتة. أعاد المصرف مبالغ تأجيلات السداد بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة إلى المصرف المركزي خلال ٢٠٢٠. لقد قام المتعاملون الذين استفادوا من منافع تأجيلات السداد إما بسداد أو بتسوية أو بشطب مبالغهم خلال السنة وتم تطبيق إجراءات وسياسات ائتمانية منتظمة عليهم.