

مصرف الهلال ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢

<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
١١١ - 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 الثلاثاء، 2 من رجب 1444هـ، الموافق 24 من يناير 2023م

إلى السادة المساهمين في مصرف الهلال ("المصرف")

السّلام 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 2022م ("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، وموثيق 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 ("أبوي") 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 سبع 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، وموثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المصرف وشركاته التابعة، للجنة للاعتماد أو الموافقة، علماً بأن اللجنة اعتمدت تعديلات على بعض العقود والمنتجات وخطت لتتوافق 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.
- 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 من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي في المصرف مع مجلس الإدارة والإدارة العليا للمصرف، بخصوص التزام المصرف بالشرعية الإسلامية.
- وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرت 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 الشرعية 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



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، ص.ب: ٧٦١٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٨٠٠ ٤٠١ (٢) ٩٧١ +، www.kpmg.com/ae

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف الهلال ش.م.ع ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المطبقة من معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة الصادرة بموجب قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (معايير التدقيق الصادرة من جهاز أبوظبي للمحاسبة). قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (التي تتضمن معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة والاستقلالية في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمر التدقيق الرئيسي

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة

راجع الإيضاحات ٨ و ٩ و ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول الأمر في سياق تدقيقنا
<p>قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة.</p> <p>يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>	<p>تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن ما يلي، من ضمن أمور أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات عن البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. وتقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة ذات الصلة. قمنا بالاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة من النماذج للتحقق من مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام انتمائية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، والخسائر عند التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الانتمائية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار الضوابط الرقابية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات العامة ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة.

أمر التدقيق الرئيسي (تابع)	
انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة (تابع)	
راجع الإفصاحات ٨ و ٩ و ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة (تابع)	
أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول الأمر في سياق تدقيقنا
	<ul style="list-style-type: none"> إعادة تقييم المجالات الرئيسية لمحددات المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وعينات مختارة من الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى التي أبدت رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة للمجموعة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٢.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات بشأنها.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترِع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والأحكام المعمول بها من القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته)، بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية والأحكام ذات الصلة من القوانين واللوائح وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق الصادرة من جهاز أبوظبي للمحاسبة سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق الصادرة من جهاز أبوظبي للمحاسبة، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك نعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- ١) لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- ٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
- ٥) يبين الإيضاح رقم ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
- ٦) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

علاوة على ذلك، كما تقتضي المادة رقم (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ وتعديلاته، فإننا ننوه إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ في شأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا ننوه إلى أنه بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا من قبل الإدارة ومسؤولي الحكومة، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف لم يمتثل، من كافة النواحي المادية، لأي من أحكام القوانين واللوائح والتعاميم التالية ذات الصلة بأنشطته على نحو من شأنه أن يؤثر بشكل مادي على بياناته المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

(١) القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتوجيهات الصادرة عن دائرة المالية بشأن إعداد وتنفيذ الميزانية السنوية للجهات الخاضعة لرقابة جهاز أبوظبي للمحاسبة؛

(٢) النظام الأساسي للمصرف الذي قد يؤثر بشكل مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

(٣) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة للمصرف.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



ريشارد أككلاند

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

١٤ فبراير ٢٠٢٣

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٣٦٥,٣٧٠	١,١٦٨,٥٦٤	٦	الموجودات
٤٠٤,٢٣٠	١٩٩,٢٧١	٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٩٦٩,٥٥٦	٦,١٣٧,٠٣٤	٨	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
١,٦٨٤,٣٣٩	١,٤٨٧,٢٨٥	٩	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣,٣٦٧,٢٧٠	٣,٤١٦,٧٤٤	١٠	الإجارة
-	٣٦,٧٨٦	١١	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥٦,٨٧٥	٦٤,٨٩٤	١٢	الأدوات المالية الإسلامية المشتقة
٥٤٥,٨٨٩	٤٢١,٨١٢	١٣	الاستثمارات العقارية
٥٦,٦٥٦	٥٠,٤٦٢	١٤	الممتلكات والمعدات، صافي
-	١٢٧,٩٦٠	١٤	الاستثمارات في الشركات الزميلة
١٧٤,٩٦٠	١٩٩,٣٨٤	١٥	الموجودات غير الملموسة
١٣,٦٢٥,١٤٥	١٣,٣١٠,١٩٦		الموجودات الأخرى
			إجمالي الموجودات
٨,٢٣٦,٠٥٠	٧,٥٢٢,٣٩١	١٦	المطلوبات
١,٢٧٤,١٦٣	١,٨٨٩,٦١٩	١٦	ودائع من العملاء
١,٩١٨,٠٤٥	١,٩١٥,٦٩٧	١٧	ودائع الوكالة من البنوك
٨١,٨٨٩	٤٦	١١	تمويل متوسط الأجل
٤٠٢,٩٥٤	٣٨١,٤٧٤	١٨	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
١١,٩١٣,١٠١	١١,٧٠٩,٢٢٧		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	١٩	حقوق الملكية
١٧٥,١١٤	١٧٨,٨٩٦	١٩	رأس المال
(١٤٨,٤٠٩)	(٢٩٧,٥٧٣)	٢٠	الاحتياطي النظامي
(٣,٠٦٤,٦٦١)	(٣,٠٣٠,٣٥٤)		الاحتياطيات الأخرى
١,٧١٢,٠٤٤	١,٦٠٠,٩٦٩		الخسائر المتراكمة
١٣,٦٢٥,١٤٥	١٣,٣١٠,١٩٦		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٣ وتم توقيعها بالنيابة عن من قبل:



راجيش أرورا
المدير المالي



عبد الشكيل عيروس
الرئيس التنفيذي



علاء عريفات
رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		إيرادات الربح
٤٠٣,٣٤٠	٣٧٣,٤٠٣	٢١	إيرادات أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
٧٨,٢١٩	٧٠,٥١٨	٢٢	إيرادات الإجارة، صافي
١٢٠,٢٣٠	١٢٠,٣٩٧		إيرادات من الاستثمارات
(٣١,٥٨٨)	٣,٠٨٩		الربح / (الخسارة) من استثمارات الوكالة
٥٧٠,٢٠١	٥٦٧,٤٠٧		إجمالي إيرادات الربح
(١٥٣,٩٨٨)	(١٧٩,٠٢٩)	٢٨	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٤١٦,٢١٣	٣٨٨,٣٧٨		صافي إيرادات الربح
٣٢,٠٣٨	٧٥,٨١٠	٢٣	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
١٠,٧٨٢	١٥,٤٣١	٢٤	إيرادات المتاجرة، صافي
٢٥,٠٣٨	٣٤,١١٥	٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٧,٨٥٨	١٢٥,٣٥٦		
٤٨٤,٠٧١	٥١٣,٧٣٤		الإيرادات التشغيلية
(٤٢٠,٢٦٦)	(٤٦١,٨٠٠)	٢٦	المصروفات التشغيلية
٦٣,٨٠٥	٥١,٩٣٤		الأرباح التشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١٥,٧٥٦)	(١,٨٩٣)	٢٧	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٤٨,٥٧٩	٥٠,٠٤١		الأرباح بعد مخصص الانخفاض في القيمة
٣,٦٩٥	(٤,٥٧٤)		الحصة من أرباح شركات زميلة
٥١,٧٤٤	٤٥,٤٦٧		الأرباح قبل الضريبة
(٣,١٦٥)	(٧,٣٧٨)		مخصص ضريبة الدخل الخارجي
٤٨,٥٧٩	٣٨,٠٨٩		صافي الأرباح للسنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٥٧٩	٣٨,٠٨٩	صافي الأرباح للسنة
		(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة لاستثمار في أوراق مالية مصنفة بالقيمة
٣,١٣٣	(١٣٩,٣٤٤)	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,١٨٩)	(٩,٨٢٠)	فروقات صرف العملات من تحويل عمليات خارجية
(٢,٠٥٦)	(١٤٩,١٦٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٤٦,٥٢٣	(١١١,٠٧٥)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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	
١,٧١٢,٠٤٤	(٣,٠٦٤,٦٦١)	٧٢,٥٠٤	(٢٢٠,٩١٣)	١٧٥,١١٤	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٨,٠٨٩	٣٨,٠٨٩	-	-	-	-	الربح للسنة
(١٣٩,٣٤٤)	-	(١٣٩,٣٤٤)	-	-	-	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
(٩,٨٢٠)	-	-	(٩,٨٢٠)	-	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١١,٠٧٥)	٣٨,٠٨٩	(١٣٩,٣٤٤)	(٩,٨٢٠)	-	-	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات خارجية
-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	معاملات مع مالك المصرف
-	(٣,٧٨٢)	-	-	٣,٧٨٢	-	الزكاة
-	(٣,٧٨٢)	-	-	٣,٧٨٢	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١,٦٠٠,٩٦٩	(٣,٠٣٠,٣٥٤)	(٦٦,٨٤٠)	(٢٣٠,٧٣٣)	١٧٨,٨٩٦	٤,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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
٤٨,٥٧٩	٤٨,٥٧٩	-	-	-	-
٣,١٣٣	-	٣,١٣٣	-	-	-
(٥,١٨٩)	-	-	(٥,١٨٩)	-	-
٤٦,٥٢٣	٤٨,٥٧٩	٣,١٣٣	(٥,١٨٩)	-	-
٢٤,٠٥٩	٢٤,٠٥٩	-	-	-	-
-	(٤,٨٣٤)	-	-	٤,٨٣٤	-
٢٤,٠٥٩	١٩,٢٢٥	-	-	٤,٨٣٤	-
١,٧١٢,٠٤٤	(٣,٠٦٤,٦٦١)	٧٢,٥٠٤	(٢٢٠,٩١٣)	١٧٥,١١٤	٤,٧٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

الربح للسنة

(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات خارجية

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشامل للسنة

معاملات مع مالك المصرف

الزكاة

تحويل إلى الاحتياطي النظامي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٥٧٩	٣٨,٠٨٩	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تسويات لـ:
		الاستهلاك
٦٢,٧٥٢	٥٥,٨٨٠	الحصة من ربح شركة زميلة
(٣,٦٩٥)	٤,٥٧٤	مخصص الانخفاض في القيمة
٧٨,٩٩٠	٢٩,٨٧٦	خسارة القيمة العادلة من استثمار عقاري
٢,٠٠٠	(٢,٤٢٥)	عكس الترميزات المُعاد التفاوض عليها
(٨,٢٥٩)	(٦,٩٢٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	١٣,٢٢٧	
١٨٠,٣٦٧	١٣٢,٢٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في:
٦٣٤,٤٥٤	(١٨٤,٠٨٥)	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣٨٧,٦٩٤	١٩١,٤٨٤	الإجارة
(٧٥,٦٩٤)	(١١٨,٦٢٩)	الأدوات المالية الإسلامية المشنقة
(٥٦,٣٦٠)	(٢٤,٤٢٤)	الموجودات الأخرى
(١,٣٣٦,٤١٣)	(٧١٣,٦٥٩)	ودائع من العملاء
٧٢,٣٨٨	(٣١,٢٧٤)	المطلوبات الأخرى
(١٩٣,٥٦٤)	(٧٤٨,٢٩٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١١١,٠٨٢)	٦٨,١٩٧	صافي الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
-	(١٤١,١٨٧)	صافي الاستحواذ على موجودات غير ملموسة
(٦٣٤,٦٩٣)	(٨١٢,٠٩٠)	الاستحواذ على استثمارات في الأوراق المالية
٣٣٨,٨٢٢	٦٢٢,٤١٢	متحصلات من بيع استثمارات في الأوراق المالية
٩٢٣	١,٦١٩	متحصلات من استثمار في شركات زميلة
-	(٥,٥٩٥)	الاستحواذ على استثمار عقاري
(٤٠٦,٠٣٠)	(٢٦٦,٦٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٠٩	(٢,٣٤٨)	(سداد) / إصدار تمويل متوسط الأجل
٢٠٩	(٢,٣٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
(٥٩٩,٣٨٥)	(١,٠١٧,٢٨٤)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١,٠٩٤,٩٣٨	٤٩٥,٥٥٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤٩٥,٥٥٣	(٥٢١,٧٣١)	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٩)

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

١ معلومات عامة

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 ٢٠٢٢ على المصرف وشركاته التابعة المدرجة في (إيضاح ٣٢) (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 ٥٩٦٦,٠٥٩٦٦ 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.

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 العملاء الخاصة بموجودات المحفظة هذه بما في ذلك، وبدون حصر، المبالغ المستحقة للمصرف بموجب أي اتفاقيات مع العميل لموجودات المحفظة وكافة المطالبات والدعوى وأسباب الدعوى وأي حقوق أخرى للمصرف فيما يتعلق بموجودات المحفظة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ _____ فبراير ٢٠٢٣.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتفسيرات التي أصدرت وتم تفعيلها

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي تعتبر فعالة بشكل إلزامي لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفتترات الحالية والسابقة، ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية 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 ٢٠٢٢.

٢-٢ المعايير والتفسيرات التي أصدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد

سارية للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير واجبة التطبيق على المجموعة:
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.
١ يناير ٢٠٢٣	يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" قياس مطلوبات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويقدم أسلوب قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين.
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" لتناول الاستفسارات وتحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٢٠١٧.
١ يناير ٢٠٢٣	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤). يقوم التعديل بتغيير تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"، بحيث تكون الشركات مطالبة بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة ٢ بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) التي تتطلب أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية.
١ يناير ٢٠٢٣	أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي 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 المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨) - تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وفقاً للتعريف الجديد، تتمثل التقديرات المحاسبية في "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لشكوك حول القياس".
١ يناير ٢٠٢٤	التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) - يوضح التعديل كيفية قياس البائع-المستأجر لاحقاً لمعاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمطلوبات الواردة في المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطلوبات غير المتداولة التي تنطوي على تعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) - يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد.

نتوقع 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين المعمول بها بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، والذي يسري اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) والأحكام ذات الصلة بالقانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) الصادرة عن دائرة المالية. تشمل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين المعمول بها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، زادت المطلوبات المتداولة للمصرف عن موجوداته المتداولة بمبلغ ٨,٢٣٩,٦٠١ ألف درهم (٢٠٢١: ٦,٧٨٩,٧٧١ ألف درهم)، وفي ذلك التاريخ بلغت خسائره المتراكمة ٣,٠٣٠,٦٦١ ألف درهم (٢٠٢١: ٣,٠٦٤,٦٦١ ألف درهم) بما يزيد عن ٥٠٪ من رأسماله. تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية نظراً لموافقة مساهم المجموعة على تقديم الدعم المالي الكافي للمصرف حتى يتسنى له الوفاء بمطلوباته والتزاماته المالية في المستقبل المنظور. قرر مساهم المجموعة عدم تصفية المجموعة طبقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

٣-٢ أساس القياس

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

أساس القياس

البنود

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة	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
موجودات محتفظ بها للبيع	العائدة على المخاطر التي تم التحوط لها
	القيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل

٣-٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي)، وهي العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدراهم الإماراتي لأقرب عدد صحيح بالألف.

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها باستمرار. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر ذلك.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٤.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ 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 العميل لشرائها، وأما بالنسبة للفئة الثانية يقوم المصرف بشراء السلع التي يطلبها العميل من طرف ثالث ثم يقوم ببيعها لنفس العميل، وفي هذه الحالة يقوم المصرف بشراء السلع فقط بعد أخذ وعد من العميل 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 وعمالئه 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 بموجبه 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 استعدادة 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)

٦-٣ أساس التوحيد

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركات الخاضعة لسيطرته وشركاته 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 ومصروفات 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 والحصص غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المصرف والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص 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 والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغيرات 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 التغيرات في حصص المصرف ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي المصرف.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد (تابع)

الشركات التابعة (تابع)

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 مهيمنة. 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 الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو شركة ائتلاف. تم إدراج الشركات التابعة الموحدة في البيانات المالية للمجموعة ضمن الإيضاح رقم ٣٢.

٧-٣ العملات الأجنبية

(١) معاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية الخاصة بشركات المجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية المتعلقة بالبنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالدرهم في بداية السنة، بعد تعديلها بناءً على الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف السائد في نهاية السنة.

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، فيتم تحويلها إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولية. يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناتجة من التحويل في بيان الدخل الموحد، باستثناء فروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى.

(٢) العمليات الخارجية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات الخاصة بالعمليات الخارجية، بما فيها الشهرة التجارية وتعديلات القيمة العادلة الناتجة من الاستحواذ، إلى الدرهم وفقاً لأسعار الصرف الفورية في تاريخ التقرير. ويتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية إلى الدرهم وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة.

يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم بيان قيمتها المتركمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، باستثناء فرق التحويل الذي يتم تخصيصه إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد عملية خارجية في حال فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتركم في احتياطي التحويل المتعلق بهذه العملية الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. في حال قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة تخصيص النسبة ذات الصلة من المبلغ المتركم إلى الحصص غير المسيطرة.

إذا كانت تسوية بند نقدي مستحق القبض من أو مستحق الدفع إلى عملية خارجية غير مخطط لها أو غير محتملة في المستقبل المنظور، فإن فروقات العملات الأجنبية الناتجة من البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم بيان قيمتها التراكمية في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الممتلكات والمعدات

(١) الاعتراف والقياس

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والإطفاء وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية على المصروفات المنسوبة مباشرةً إلى حيازة هذه البنود. تتم رسمة البرامج المشتراة، والتي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من أداء المعدات ذات الصلة لوظيفتها كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حيثما يكون مناسباً، وذلك فقط عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية ترتبط بهذا البند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة هذا البند بصورة موثوقة. ويتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للبند المستبدل. ويتم تحميل كافة تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم خلالها تكبد هذه التكاليف.

(٣) الاستهلاك والإطفاء

لا يتم احتساب الاستهلاك للأراضي. يتم احتساب الاستهلاك للموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها إلى القيم المتبقية على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

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

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً في نهاية فترة إعداد التقرير.

يتم فوراً خفض القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المقدرة.

٩-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بشكل موثوق وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة العائدة إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال دمج أعمال (بخلاف الشهرة التجارية) عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذو العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة تقارير مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون مناسباً، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية ويتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الموجودات غير الملموسة (تابع)

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في قيمتها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال قابلةً للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، عندها يتم إجراء التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

فيما الأعمار الإنتاجية المقدرة:

مشروع الخدمات المصرفية الرقمية

٨ - ١٠ سنوات

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل غير الملموس عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

١٠-٣ الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم تسجيل الممتلكات أو الموجودات قيد الإنشاء لأغراض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها. تشمل التكلفة على كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء الممتلكات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وللموجودات المؤهلة تكاليف التمويل المرسمة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المحدد لها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك لها وفقاً لسياسات المجموعة.

١١-٣ القرض الحسن

إن ذم القرض الحسن المدينة هي ذم تمويل مدينة لا تخضع لربح، حيث يفترض العميل أموالاً لفترة زمنية معينة مع العلم أنه سوف يتم سداد المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها.

١٢-٣ 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.

١٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة (مثل الأراضي أو الشهرة التجارية أو الموجودات غير الملموسة غير الجاهزة للاستخدام) للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة، ويتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض 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 المنتجة للنقد)، ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة إذا زادت القيمة الدفترية لأصل أو للوحدة المنتجة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

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 خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة التجارية. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسائر 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 الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

١٤-٣ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات فترات استحقاق أصلية أقل 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.

١٥-٣ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أسهم عادية جديدة كخصومات من حقوق الملكية.

١٦-٣ 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 ٣-١٨.

١٧-٣ الودائع من العملاء وودائع الوكالة من البنوك

يتم الاعتراف بالودائع من العملاء وودائع الوكالة من البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

١٨-٣ الأدوات المالية

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

- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك؛
- ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي؛
- الإجارة؛
- استثمارات في أوراق مالية؛
- موجودات أخرى؛ 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 مباشرة إلى حيازة 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(١) الاعتراف

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات الإسلامية التي يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بها 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، زائداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة باستلام أو نقل الموجودات. يتم الاعتراف فوراً بتكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة 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 بالاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات، عندما تستند القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات الخاصة بها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف به في الأرباح والخسائر فقط عندما تصبح المدخلات ملحوظة، أو عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأداة.

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 بالاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات الخاصة بها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات ملحوظة، أو عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأداة.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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 الاعتراف المبدئي.

يتم تصنيف الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، تم تصنيف بعض الموجودات المالية التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بما يتماشى مع نموذج أعمال المجموعة. يمكن تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل من حالة عدم تطابق القياس أو الاعتراف التي قد تظهر عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر لها بأسس مختلفة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تابع)

يتم إدراج الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا:

- تم الاستحواذ عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في المستقبل القريب؛
- كان الأصل عند الاعتراف المبدئي جزءاً من أداة مالية محددة تديرها 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 الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف 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 الاعتراف بالعلوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفؤها 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 العملاء 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 الاعتراف بالموجودات 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)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويتم إضافة التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق الملكية.

عند استبعاد الموجودات، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم تراكمها مسبقاً في التغيرات المتراكمة 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 المتراكمة 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 الوسطاء المعلنة
- معاملات السوق الحديثة

يتم الاعتراف بتوزيعات 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.

بالنسبة للأصل الذي سيتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يجب أن يترتب على شروطه التعاقدية تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه. لغرض اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه، يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (أي في حالة سداد دفعات من المبلغ الأصلي). يتكون الربح من مقابل القيمة الزمنية للمال لمخاطر الائتمان المرتبطة المبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى بالإضافة إلى هامش ربح. يتم تقييم دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه متسقة مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تؤدي إلى تعرض لمخاطر أو تقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 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 الاعتراف المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذجاً تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة: (تابع)

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 أعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها إلى حد كبير.

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

- إذا لم يترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب العجز النقدي للأصل الحالي.
- 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 التي تم شراؤها أو إنشاؤها التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات التي تعرضت لانخفاض ائتماني والتي تم شراؤها أو إنشاؤها على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الاعتراف المبدئي للأدوات التي تعرضت لانخفاض ائتماني والتي تم شراؤها أو إنشاؤها حيث أن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بالاعتراف بالتغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ بعد الاعتراف المبدئي، في بيان الدخل ويتم الاعتراف بالتغيرات المترابطة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات التي تعرضت لانخفاض ائتماني والتي تم شراؤها أو إنشاؤها أقل من تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالفروق الإيجابية كأرباح انخفاض في القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض في القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 العميل، 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 العملاء. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

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) إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد 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 حد كبير واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، عندها تقوم بالاعتراف بحصتها المحفوظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، عندها تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالتمويل المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

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 النبية في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

١٩-٣ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الاعتراف 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 يخضم 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.

٢٠-٣ 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 منفعةً 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 الاعتراف المبدئي عادةً هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

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 صافٍ (أو دفعه لتحويل مركز بيع صافٍ) 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. تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٣٩. تتمثل سياسة المجموعة في الاعتراف بالتحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغيير في الظروف الذي تسبب في التحويل .

٢١-٣ 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 التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط على مقاصد التغيرات 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 للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مدرج أو التزام مؤكد والذي يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات مباشرةً في بيان الدخل الموحد مع التغيرات 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 للتغيرات في التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرةً 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 الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية التي لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ 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 الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٢٢-٣ الاعتراف بالإيرادات

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات 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 العميل ونوع المعاملة وتفصيل كل اتفاقية.

(١) إيرادات الربح

يتم الاعتراف بإيرادات الربح باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إن "معدل الربح الفعلي" هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر 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.

ينضمن 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 الاعتراف بإيرادات الربح من تسهيلات التمويل والذمم المدينة منخفضة القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات 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 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

٣ إيرادات الرسوم والعمولات

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

يمكن تقسيم إيرادات الرسوم 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 الاعتراف برسوم 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 الاعتراف بها عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم الاعتراف بالرسوم 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.

٥ صافي إيرادات المتاجرة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ 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 الاعتراف بالاستثمار العقاري بقيمته العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم الاعتراف بتعديلات 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 الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح 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 الاعتراف بأي 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 إيقاف الاعتراف بالعقار.

٢٤-٣ 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 الاعتراف وقياس واحدة على كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يقوم المصرف بالاعتراف بمطلوبات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

(٢) موجودات حق الاستخدام

يقوم المصرف بالاعتراف بموجودات 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 ١٣ الممتلكات والمعدات وتخضع للانخفاض في القيمة بما يتماشى مع سياسة المصرف كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣-١٣ - الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ عقود الإيجار (تابع)

٣) التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم المصرف بالاعتراف بالتزامات 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 بشكلٍ معقول أن يمارسه المصرف وسداد غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت شروط عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفعات 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.

٢٥-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) 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.

٢٦-٣ العقود المحملة بخسارة

يتم الاعتراف بمخصص العقود المحملة بخسارة 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 بالاعتراف بأي خسائر انخفاض في القيمة للموجودات المرتبطة بذلك العقد.

٢٧-٣ مكافآت الموظفين

١) خطة المنافع المحددة

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التوظيف بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو القيمة الحالية للالتزام بالمنافع 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 بالمنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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 الاعتراف بتكاليف 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 الاعتراف بإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، مباشرة في الدخل الشامل الأخر. 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧-٣ مكافآت الموظفين (تابع)

٢ خطة المساهمات المحددة

إن خطة المساهمات المحددة هي خطة منافع ما بعد الخدمة حيث تقوم المنشأة بموجبها بدفع مساهمات ثابتة إلى منشأة منفصلة ولن يكون عليها التزام قانوني أو استثنائي بدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالالتزامات 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.

٢٨-٣ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

إن توزيعات الأرباح هي مبلغ مستحق كمصاريف على الأموال المتسلمة من البنوك والعملاء في شكل ودائع وكالة عقود مضاربة وعقود مريحة 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.

٢٩-٣ 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 الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة (وهي الرسوم المتسلمة عند الإصدار)، يتم إطفاء الرسوم المتسلمة على مدى عمر الضمان المالي، ويتم لاحقاً إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة، أيهما أعلى، ويتم إدراج الرسوم المتسلمة لهذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣٠-٣ الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تتمتع المجموعة بتأثير هام عليها. يتمثل التأثير الهام بالقدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركات المستثمر بها، ولكنها لا تمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات. يحتسب الاستثمار في شركات زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. يتم إدراج نتائج الموجودات والمطلوبات في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية، باستثناء حالات تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع، في هذه الحالة يتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة). وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم قيد الاستثمارات في شركات زميلة ضمن بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة بعد تسويته وفقاً لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة الشركة في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. والحصة من التغيرات في بيان التغيرات في حقوق الملكية. فيما يتعلق بخسائر شركة زميلة تزيد عن حصة المجموعة في هذه الشركة الزميلة (التي تتضمن أية حصص طويلة الأجل، بشكل جوهري، تشكل جزءاً من صافي استثمار الشركة في الشركة الزميلة)، يتم الاعتراف بها فقط إلى مدى تكبد المجموعة التزام قانوني أو إنشائي أو قامت بإجراء دفعات بالإنابة عن الشركة الزميلة. فيما يتعلق بالزيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد للشركة الزميلة والمعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها على أنها شهرة تجارية. يتم إدراج الشهرة التجارية ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تقييمها للتحقق من انخفاض القيمة بصورة سنوية كجزء من هذا الاستثمار.

أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر. عندما تتعامل إحدى الشركات التابعة أو الشركات الزميلة الأخرى للمجموعة مع إحدى شركات زميلة، يتم حذف الأرباح والخسائر إلى مدى حصة المجموعة في الشركة الزميلة ذات الصلة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٣ 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.

٣٢-٣ الضرائب

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

٣٣-٣ 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 احتساب الزكاة المستحقة عن كل سهم وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعيار الشرعي رقم ٣٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف. يعلن البنك عن قيمة الزكاة المستحقة عن كل سهم ويكون كل مساهم مسؤول بصفة شخصية عن دفع الزكاة المستحقة عليه/عليها (إيضاح ٣٧).

٣٤-٣ الاحتياطات والمخاطر التجارية المنقولة

(١) احتياطي معدل الأرباح، يتم تكوين احتياطي معدل الأرباح عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الموجودات المختلطة قبل التخصيص للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. إن المبالغ المخصصة لاحتياطي معدل الأرباح تقلل من الأرباح المتاحة للتوزيع على كل من فئات المستثمرين والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. يسمح احتياطي معدل الأرباح للمؤسسات المالية الإسلامية بالحد بشكل كبير من تعرضها للمخاطر التجارية المنقولة.

ينتمي احتياطي معدل الأرباح بشكل جماعي إلى أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل مدفوعات أرباحهم. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطات هو تعزيز مدفوعات الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء موجودات المؤسسات المالية الإسلامية ضعيفاً، فإنه يمكن أيضاً استخدام احتياطي معدل الأرباح لتسهيل أو تعزيز مدفوعات الأرباح للمساهمين في حال رغبة الإدارة.

(٢) احتياطي مخاطر الاستثمار: يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار عن طريق تجنب مبالغ من الربح المنسوب لأصحاب حسابات الاستثمار، بعد خصم حصة المضارب، من أجل الحد من آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. يمكن احتياطي مخاطر الاستثمار المؤسسات المالية الإسلامية من تغطية خسائر الاستثمار غير المتوقعة، كلياً أو جزئياً. عندما يتم تغطية الخسائر بالكامل، قد يمكن استخدام احتياطي معدل الأرباح من أداء دفعات الأرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار على الرغم من الخسائر.

فيما يتعلق باحتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب حسابات الاستثمار مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع المؤسسات المالية الإسلامية، على نسبة دخلهم التي يمكن تخصيصها لكل من هذه الاحتياطات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة المؤسسات المالية الإسلامية حسب تقديرها.

يعتبر كل من احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار من الأساليب المتبعة في تيسير الأرباح والتي تُستخدم لإدارة وتخفيف المخاطر التالية التي تواجهها المؤسسات المالية الإسلامية: -

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٤-٣ الاحتماليات والمخاطر التجارية المنقولة (تابع)

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى مخاطر تجارية منقولة. قد تتعرض المؤسسات المالية الإسلامية لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المحقق على الموجودات لمطابقة معدلات المنافسين. لا تستطيع المؤسسات المالية الإسلامية أن تقدم لعملائها عوائد مضمونة ثابتة على ودائعهم أو استثماراتهم. بدلاً من ذلك، يتبعون نموذج مشاركة المخاطر / العائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب حسابات الاستثمار عوائد تنافسية، مما يؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة للمؤسسات المالية الدولية الإسلامية. من الضروري للمؤسسات المالية الإسلامية أن تدير بشكل فعال المخاطر التجارية المنقولة مما يمكنها من المنافسة مع نظيراتها التقليدية. لحد من المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرر المؤسسات المالية الإسلامية التنازل عن حصص أرباحها وبالتالي تني أصحاب حسابات الاستثمار عن سحب الأموال. إلا أن ممارسة التنازل عن جزء أو كل من أرباح المساهمين يمكن أن تؤثر سلباً على رأس مال البنك مما قد يؤدي إلى الإفلاس في الحالات القصوى.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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، ووضع أحكام وتقديرات معقولة وحكيمة. في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قابل للتطبيق، يتطلب المعيار المحاسبي 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 تمثيل 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.

١-٤ الأحكام الهامة عند 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 الأصلي والفائدة 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 إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إيقاف الاعتراف بها 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.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٤ الأحكام الهامة عند تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

خسائر الانخفاض في القيمة

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل 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 الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 ائتمانية 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 الاعتراف المبدئي والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، 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.

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 بالذواغ الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع 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 نشطاً، 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 على 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 ٣٩. إن الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. 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 أعلى من المعدل الخالي من المخاطر المناسب؛ و

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٤ الأحكام الهامة عند تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

تقييم الأدوات المالية (تابع)

- عند تطبيق نموذج ذات 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 موثوقية. 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.

طريقة معدل الربح الفعلي

تعترف طريقة معدل الربح الفعلي للبنك بإيرادات الربح باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر السلوكي المتوقع للتمويل والودائع، كما تعترف بتأثير معدلات الربح المحتملة المختلفة التي يتم تحميلها في مراحل مختلفة وخصائص أخرى من دورة حياة المنتج. يتطلب هذا التقدير، بطبيعته، وضع أحكام فيما يتعلق بالسلوك المتوقع ودورة حياة الأدوات، بالإضافة إلى التغييرات المتوقعة على السعر الأساسي وإيرادات / مصروفات 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 للاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٢.

توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - البيانات المالية الموحدة، قيام المستثمر بتوحيد الشركة المستثمر فيها عندما يسيطر على الشركة المستثمر فيها. يتحكم المستثمر في الشركة المستثمر فيها عندما تتعرض لـ، أو لديها حقوق في، عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذه على الشركة المستثمر فيها. تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. عادة ما يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق الاستثمار هذا على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح مرحلة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. بالنسبة لجميع الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين التصويت بأغلبية بسيطة لعزل المجموعة من منصب مدير الصندوق دون سبب. نتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنه ليس عليها توحيد هذه الأموال.

محاسبة الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

فيما يلي الأحكام الهامة أثناء تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة بوضعها أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها 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 مؤجراً).

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

١-٤ الأحكام الهامة عند تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

- ضعف كبير في الأداء بالنسبة إلى النتائج التشغيلية المستقبلية المتوقعة أو التاريخية؛
- تغييرات جوهرية في طريقة استخدام الموجودات المستحوذ عليها أو إستراتيجية العمل بشكل عام؛
- القطاع أو الاتجاهات الاقتصادية السلبية الهامة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة من المستخدمة أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال 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 من خلال مضاعفات التقييم، أو أسعار الأسهم المدرجة للشركات المتداولة علناً أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة. يتعين على البنك وضع تقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة الدفترية للأصل الجاري تقييمه.

تم الإفصاح عن القيم الدفترية لممتلكات ومعدات البنك في الإيضاح رقم ١٣.

المواقف الضريبية

تعتبر مواقف ضريبة الدخل المُتخذة من قبل المجموعة قابلةً للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات المفروضة من السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المعروف أن هذه المواقف غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين الضرائب المُعددة التي يمكن أن تعترض عليها السلطات الضريبية.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه المواقف بناءً على جدواها الفنية على أساس منتظم باستخدام كافة المعلومات المتاحة (التشريعات، والسوابق القضائية، واللوائح، والممارسات المتبعة، والمبادئ المفروضة، بالإضافة إلى الحالة الراهنة للمناقشات مع السلطات الضريبية، عند اللزوم). يتم إدراج التزام مقابل كل بند من غير المحتمل استمراره عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على كافة المعلومات ذات الصلة. تعتمد هذه التقديرات على الحقائق والظروف الموجودة في نهاية فترة التقارير المالية.

استخدمت الإدارة أفضل تقدير لديها للقيمة الصحيحة للالتزام الذي يتوجب الاعتراف به في كل حالة، والذي يتضمن أحكاماً متعلقة بطول الفترة الزمنية المستقبلية التي سوف يتم استخدامها في مثل هذه التقييمات.

٢-٤ 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 المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

خسائر انخفاض القيمة

تحديد العدد والأوزان المرجحة 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 للدوافع الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

تشكل احتمالية التعثر مُدخلًا رئيسياً في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

محاسبة الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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

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

٥ المرحلة ٢ من تعديل معدلات الفائدة المعروضة بين البنوك

تتضمن المرحلة ٢ من تعديلات لبيور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند تحويل أداة مالية من معدل لبيور إلى معدل خالي من المخاطر. يلزم إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة لتعديل معيار معدل الربح كوسيلة عملية يتم التعامل معها كتغييرات على معدل ربح متغير، شريطة أنه، بالنسبة للأداة المالية، الانتقال من معدل الفائدة المعروض بين البنوك إلى معدل خالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادي. توفر المرحلة ٢ من تعديلات لبيور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط لدى المجموعة عند استبدال معيار سعر الفائدة المرجعي الحالي بمعدل خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط. يشمل ذلك إعادة تعريف المخاطر الخاضعة للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند الخاضع للتحوط للإشارة إلى المعدلات الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. ويجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بنهاية فترة التقرير التي يجري فيها الاستبدال. يجوز للمجموعة تحديد سعر الفائدة كعنصر مخاطر تحوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند الخاضع للتحوط، شريطة أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار ثابت يستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. فيما يتعلق بالمعدلات الخالية من المخاطر التي لم تصبح معيار مرجعي ثابت بعد، يتم الإعفاء من هذا المطلب شريطة أن تتوقع المجموعة بشكل معقول أن تصبح المعدلات الخالية من المخاطر قابلة للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهراً. فيما يتعلق بالتحوط من مجموعات البنود، يتعين على المجموعة تحويل تلك الأدوات إلى مجموعات فرعية تستند إلى معدلات خالية من المخاطر. عند التطبيق المبدئي، يجب إعادة تحديد أي علاقات تحوط كانت قبل تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من تعديلات لبيور، والتي توقفت فقط بسبب تعديلات لبيور وتفي بالمعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق تعديلات المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل لبيور.

التأثير على السياسات والأحكام المحاسبية

الاعتراف بإيرادات الأرباح

تسمح المرحلة ٢ من تعديل معدل لبيور باعتبارها إجراءً عملياً بأن تتم معاملة التغيرات على الأساس المستخدم لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية كتغيرات في معدل الفائدة العائم، بشرط استيفاء شروط معينة. تتضمن الشروط أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لعملية تعديل معدل لبيور وأن يتم الانتقال على أساس مكافئ اقتصادي. بالنسبة للتغييرات التي لا تتطلبها عملية تعديل معدل لبيور، تطبق المجموعة أحكام لتحديد ما إذا كانت ستؤدي هذه التغييرات إلى إيقاف الاعتراف بالأداة المالية أو تعديل قيمتها الدفترية. 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.

اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والأرباح

في سياق عملية تعديل معدل لبيور، ومع انتقال الموجودات المالية من معدل لبيور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر، إذا كان التغيير جوهرياً، عندها سوف يتم إيقاف الاعتراف بالأداة القديمة والاعتراف بأداة جديدة. سوف تحتاج المجموعة إلى تطبيق الأحكام لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة للأصل بعد الانتقال، لازالت تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط. كما يتوجب على المجموعة تقييم توقيت انتقال الأدوات المالية، وما إذا كان الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق.

٥ المرحلة ٢ من تعديل معدلات الفائدة المعروضة بين البنوك (تابع)

إيقاف الاعتراف بالموجودات 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 ٢ من عملية تعديل معدل إيبور. يتطلب هذا الأمر أن تتم معاملة التحول من معدل إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر كتغيير على معدل الفائدة العائم.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات 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 فائدة خالية من المخاطر. بالإضافة إلى تغيير معدل الفائدة 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 الفائدة المرجعي من إيبور إلى معدل فائدة خالٍ من المخاطر. ثانياً، بالنسبة لأية تغييرات لا تتم تغطيتها من خلال الإجراء العملي، تقوم المجموعة بتطبيق أحكامها لتقييم ما إذا كانت التغييرات جوهرية وفي حال كانت كذلك، يتم إيقاف الاعتراف بالأداة المالية ويتم الاعتراف بأداة مالية جديدة. في حال لم تكن التغييرات جوهرية، تقوم المجموعة بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية بالقيمة الحالية للتغييرات التي لا تتم تغطيتها من خلال الإجراء العملي، مضمومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل.

محاسبة التحوط

توفر المرحلة ٢ من عملية تعديل معدل إيبور إعفاءات مؤقتة تسمح بمواصلة علاقات التحوط لدى المجموعة عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر.

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

بموجب أحد الإعفاءات، بالنسبة لمعدلات الفائدة الفردية الخالية من المخاطر المصنفة كتحوط للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية للبنود الخاضع للتحوط المتعلقة بالتغيرات الناتجة عن مكون غير محدد تعاقدياً لمخاطر معدلات الفائدة، يجوز للمجموعة اعتبارها مستوفية لمتطلبات البنود القابلة للتحديد بشكل منفصل. بالنسبة لكل معدل فائدة خالٍ من المخاطر تم تطبيق الإعفاء عليه، ترى المجموعة أن كلاً من حجم وسيولة السوق للأدوات المالية التي تستند إلى معدل الفائدة الخالي من المخاطر والتي يتم تسعيرها باستخدام معدل فائدة خالٍ من المخاطر، سوف يزدادان خلال فترة ٢٤ شهراً مما سيؤدي إلى أن يصبح مكون مخاطر معدل الفائدة الخالي من المخاطر مكوناً قابلاً للتحديد بشكل منفصل عند تغيير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود الخاضع للتحوط.

٥ المرحلة ٢ من تعديل معدلات الفائدة المعروضة بين البنوك (تابع)

التأثير على إدارة مخاطر معدلات الفائدة

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالاستغناء التدريجي عن معدلات إييور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة، تأكدت المجموعة من الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر.

إن المجموعة على ثقة من تمتعها بالقدرة التشغيلية على معالجة الكم الكبير من التحولات إلى معدلات خالية من المخاطر التي سيقتضي تطبيقها خلال السنوات القادمة لمعدلات الربح المرجعية التي ستتوقف عن كونها متاحةً وبشكل رئيسي معدل إييور الدولار الأمريكي والذي سوف يتم استبداله بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة. بالنسبة لمعدلات الربح المرجعية الأخرى التي تم تعديلها وبالتالي يمكن أن تستمر، فلن تحتاج الأدوات المالية المتعلقة بتلك المعدلات إلى التحول. إن الفقرة ٧-٢٤ ح (ج) من المعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تعرض المجموعة لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: تُعرض عملية تعديل إييور المجموعة لمخاطر مختلفة. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك المالي الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتفعيل عملية تعديل معدل إييور.
- المخاطر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة وعمالها من تعطل الأسواق نتيجةً لعملية تعديل معدل إييور مما قد يؤدي إلى تكبد خسائر مالية.
- مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق فيما لو انخفضت السيولة في معدلات إييور وأصبحت المعدلات 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 إييور.
- المخاطر المحاسبية التي قد تنشأ في حالة اخفاق علاقات التحوط للمجموعة، وقد تنتج عن تقلبات بيان الدخل التي لا تمثل التعرض للمخاطر عندما تتحول الأدوات المالية إلى معدلات خالية من المخاطر.

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية السنة لمخاطر جوهرية من معدلات إييور الخاضعة للتعديل والتي لم تنتقل بعد إلى معدلات الربح الخالية من المخاطر. سوف تظل هذه التعرضات قائمةً تعاقدياً حتى يتم التوقف عن استخدام معدلات إييور وبالتالي سوف تتحول في المستقبل. يستبعد الجدول حالات التعرض لمخاطر معدل إييور 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.

موجودات مالية	
مشتقات التحوط	غير مشتقة
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم
٨٠٦,٩٥٨	٢٩,١٦٣
-	٢٢٥,٩٨٠
<u>٨٠٦,٩٥٨</u>	<u>٢٥٥,١٤٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معدل إييور الدولار الأمريكي لستة أشهر
معدل إييور الدولار الأمريكي لاثني عشر شهراً

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٥,٣٦١	١٨٩,٨١٨	النقد في الصندوق
٣٣١,٤٨٥	٢٤٨,٨٨٥	الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية
٣٢٩,٥٧٩	٣٢٥,٦٠٨	شهادات إيداع إسلامية لدى البنوك المركزية
٤٣٨,٩٤٥	٤٠٤,٢٥٣	ودائع احتياطي النقد لدى البنوك المركزية
<u>١,٣٦٥,٣٧٠</u>	<u>١,١٦٨,٥٦٤</u>	

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. وفقاً للوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، شريطة الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى ١٤ يوماً، يُسمح للمصرف بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب احتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الاحتياطيات متاحة للعمليات اليومية فقط في ظل بعض الشروط المحددة.

٧ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٤٠٥	١٠٠,٠٦٠	استثمارات الوكالة
١٠٣,٩٤٠	٩٩,٢٦٥	أرصدة حساب المصرف بعملات أجنبية
<u>٤٠٤,٣٤٥</u>	<u>١٩٩,٣٢٥</u>	
(١١٥)	(٥٤)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
<u>٤٠٤,٢٣٠</u>	<u>١٩٩,٢٧١</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، كانت كافة ودائع الوكالة محتفظ بها من قبل المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٨ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٩٧,٨٢٧	٥,٢٣٤,٨٧٥	مرابحة ومساومة للأفراد
٦٤٥,٠٧٠	٩٦٠,٦٥٨	مرابحة السلع للشركات
٩٠,٣٥٩	٧٩,٨٧٥	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان الإسلامية
<u>٦,١٣٣,٢٥٦</u>	<u>٦,٢٧٥,٤٠٨</u>	
(١٦٣,٧٠٠)	(١٣٨,٣٧٤)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
<u>٥,٩٦٩,٥٥٦</u>	<u>٦,١٣٧,٠٣٤</u>	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل الذمم المدينة للشركات من أنشطة التمويل الإسلامي والبالغة قيمتها لا شيء (٢٠٢١: ٢٥٤ ألف درهم) إلى بنك أبوظبي التجاري.

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي بمزيد من التفاصيل ضمن الإفصاح ٣٨-٣.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٨٨,١٨٦	٥,٣١٤,٧٤٩	قطاع العمل:
١٥١,٥٥٣	١١٥,٦٤٠	شخصية
٧٩,٢٧٥	٦٤,٠٨٩	التجارة
٤٩,٥٣٤	٧٩,٢٩٢	الطاقة
٣٣,٤٢١	٣٩,٥٩١	المواصلات والاتصالات
٢٧,٤٠٧	١٠٠,٣٧١	التصنيع
٣٠٣,٨٨٠	٥٦١,٦٧٦	الزراعة
		أخرى
<u>٦,١٣٣,٢٥٦</u>	<u>٦,٢٧٥,٤٠٨</u>	
٥,٤٤٠,٧٣١	٥,٢٦٦,٥٦٩	القطاع الجغرافي:
٦٩٢,٥٢٥	١,٠٠٨,٨٣٩	الإمارات العربية المتحدة
<u>٦,١٣٣,٢٥٦</u>	<u>٦,٢٧٥,٤٠٨</u>	كازاخستان

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٩,٢٩١	١,٥٢٥,١٥٢	إجارة للأفراد
٥٦٦	-	إجارة للشركات
-	٩٠٦	إجارة موصوفة في الذمة للأفراد
<u>١,٧٣٩,٨٥٧</u>	<u>١,٥٢٦,٠٥٨</u>	
(٥٥,٥١٨)	(٣٨,٧٧٣)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢٧)
<u>١,٦٨٤,٣٣٩</u>	<u>١,٤٨٧,٢٨٥</u>	

تمثل موجودات الإجارة صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة لفترات إما تساوي أو تغطي الجزء الأكبر من الأعمار الإنتاجية المقدره لهذه الموجودات، تنص 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 الإيضاح ٣٨-٣.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٩,٢٩١	١,٥٢٦,٠٥٨	قطاع العمل:
٥٦٦	-	شخصية
-	-	أخرى
<u>١,٧٣٩,٨٥٧</u>	<u>١,٥٢٦,٠٥٨</u>	
١,٧٣٩,٠٢٠	١,٥٢٦,٠٥٨	القطاع الجغرافي:
٥٦٦	-	الإمارات العربية المتحدة
٢٧١	-	كازاخستان
-	-	أخرى
<u>١,٧٣٩,٨٥٧</u>	<u>١,٥٢٦,٠٥٨</u>	

الإجمالي	أخرى	دول خليجية أخرى	الإمارات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				مدرجة:
١,١٨٥,٠٣٥	٥٤,١٢٨	٢٧,٢٧٢	١,١٠٣,٦٣٥	صكوك - أوراق مالية حكومية
٥٢٥,١٨٩	-	٢٨٤,٢٦٨	٢٤٠,٩٢١	صكوك - قطاع عام
٣٧٩,٣٧٣	-	-	٣٧٩,٣٧٣	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٣١٥,٦٧٧	-	-	٣١٥,٦٧٧	صكوك - شركات
١٤٣,٤٨٧	-	-	١٤٣,٤٨٧	أدوات حقوق الملكية (*)
<u>٢,٥٤٨,٧٦١</u>	<u>٥٤,١٢٨</u>	<u>٣١١,٥٤٠</u>	<u>٢,١٨٣,٠٩٣</u>	
				غير مدرجة:
٩,١٧٢	٦,٨٥٢	-	٢,٣٢٠	أدوات حقوق الملكية
<u>٩,١٧٢</u>	<u>٦,٨٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٢٠</u>	
				بالتكلفة المطفأة
				مدرجة:
٥٥٤,٤٠٧	٤٣٢,٤٥٢	-	١٢١,٩٥٥	صكوك - أوراق مالية حكومية
٢٥,٨٨٧	-	-	٢٥,٨٨٧	صكوك - قطاع عام
١٧٩,٣١٩	٣٦,٧٣٠	٢٩,٣٨٤	١١٣,٢٠٥	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٩٩,١٩٨	-	-	٩٩,١٩٨	صكوك - شركات
<u>٨٥٨,٨١١</u>	<u>٤٦٩,١٨٢</u>	<u>٢٩,٣٨٤</u>	<u>٣٦٠,٢٤٥</u>	
<u>٣,٤١٦,٧٤٤</u>	<u>٥٣٠,١٦٢</u>	<u>٣٤٠,٩٢٤</u>	<u>٢,٥٤٥,٦٥٨</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				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
-	-	-	-	أدوات حقوق الملكية
<u>٣,٢٩٥,٠٦٦</u>	<u>٦١,٠١٥</u>	<u>٧٦٨,٨٨١</u>	<u>٢,٤٦٥,١٧٠</u>	
				غير مدرجة:
٩,٢٩٠	٧,٢٩٤	-	١,٩٩٦	أدوات حقوق الملكية
<u>٩,٢٩٠</u>	<u>٧,٢٩٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٩٦</u>	
				بالتكلفة المطفأة
				مدرجة:
-	-	-	-	صكوك - أوراق مالية حكومية
-	-	-	-	صكوك - قطاع عام
٢١,٣٤٨	-	-	٢١,٣٤٨	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٤١,٥٦٦	-	-	٤١,٥٦٦	صكوك - شركات
<u>٦٢,٩١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٩١٤</u>	
<u>٣,٣٦٧,٢٧٠</u>	<u>٦٨,٣٠٩</u>	<u>٧٦٨,٨٨١</u>	<u>٢,٥٣٠,٠٨٠</u>	

(*) تتضمن استثمارات في سندات دائمة صادرة من قبل بنوك أخرى.

١٠ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إدراج مخصص انخفاض في قيمة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢,٥٧٠ ألف درهم (٢٠٢١: ١,٧١٤ ألف درهم) في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة في الدخل الشامل الآخر.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٦,٧٣٠	أأ إلى أأ-
-	٥٥,٠٩٥	أأ+ إلى أأ-
١,٥٢٧,٩٤٨	٩٨٠,٤٦٨	أ+ إلى أ-
١,١٥٩,٧٢٦	١,١٩٣,٠٠٢	ب ب ب+ إلى ب ب ب-
١٦٣,٦٣٨	٧٣٧,٥٥٥	ب ب+ إلى ب ب-
-	٣٤,٣٣٧	ب+ إلى ب-
٥١٥,٩٥٨	٣٧٩,٥٥٧	غير مصنفة
<u>٣,٣٦٧,٢٧٠</u>	<u>٣,٤١٦,٧٤٤</u>	

في حالة وجود أكثر من تصنيف واحد من ثلاثة وكالات مخاطر ائتمان خارجية (ستاندرز أند بورز وفيتش وموديز)، يتم أخذ أدنى تقييم.

تتضمن الصكوك غير المصنفة تعرضات سيادية متعلقة بحكومة محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة والبالغة ٢٥٢,٧٦٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٤٨٠,٩١٧ ألف درهم).

١١ الأدوات المالية المشتقة الإسلامية

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

يتم قياس المشتقات الإسلامية بالقيمة العادلة بالرجوع إلى عروض الأسعار المعلنة 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.

١١ الأدوات المالية المشتقة 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
١,٠٦٤,٤٧٤	٨٠٦,٩٥٨	٢٩,٣٩٣	٢٢٨,١٢٣	١,٠٦٤,٤٧٤	(٤٦)	٣٦,٧٨٦
١,٠٦٤,٤٧٤	٨٠٦,٩٥٨	٢٩,٣٩٣	٢٢٨,١٢٣	١,٠٦٤,٤٧٤	(٤٦)	٣٦,٧٨٦
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)	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض
التحوط
عقود تبادل معدلات الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض
التحوط
عقود تبادل معدلات الربح

١٢ استثمارات عقارية

يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمار 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. ترتب على التغيير في القيمة العادلة لسنة ٢٠٢٢ أرباح بقيمة ٢,٤٢٥ ألف درهم (٢٠٢١: خسائر بمبلغ ٢,٠٠٠ ألف درهم) تم تسجيلها تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٥).

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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
٦٣٦,٥٣٤	١٧٤,٠٢٦	٣٥٩,٨٣٩	٥٤,٧٦١	٦٩,٦٤٩	٩٠,٣٨٤	١,٣٨٥,١٩٣
-	٢,٨٨٨	٢,٣٣٤	٥٩٩	١,٥٢٥	٦٩,٦٦٣	٧٧,٠٠٩
-	-	١,١٧٢	(١٤٦)	-	(١,٠٢٦)	-
(٥,٦١٥)	-	(٢,٣٣٦)	(٢٥,٤٥١)	(٩,٩٥٥)	(١٣٦,٥٣٧)	(١٧٩,٨٩٤)
(٤٥٢)	(٢٥٦)	(٤١٧)	(١٢٢)	(١,٣٤٩)	-	(٢,٥٩٦)
٦٣٠,٤٦٧	١٧٦,٦٥٨	٣٦٠,٥٩٢	٢٩,٦٤١	٥٩,٨٧٠	٢٢,٤٨٤	١,٢٧٩,٧١٢
التكلفة:						
في ١ يناير ٢٠٢٢						
إضافات						
تحويلات						
استبعادات						
تعديلات تحويل العملات الأجنبية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الاستهلاك والانخفاض في القيمة						
المتراكمين:						
في ١ يناير ٢٠٢٢						
المحمل للسنة						
الاستبعادات						
تعديلات تحويل العملات الأجنبية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٣٢٢,٦٢٤	١١٨,٣٣٢	٣٢٦,٧٢١	٢٩,٤٦٧	٤٢,١٦٠	-	٨٣٩,٣٠٤
١٠,٠٠٩	١٥,٠٩٧	٢٠,٥٩٤	١,٠٥٩	٩,١٢١	-	٥٥,٨٨٠
-	(٣)	(٢,٠٣٢)	(٢٥,٥٣٦)	(٨,٦١٧)	-	(٣٦,١٨٨)
(٦٠)	(٢٠٩)	(٢٥٣)	(٨٥)	(٤٨٩)	-	(١,٠٩٦)
٣٣٢,٥٧٣	١٣٣,٢١٧	٣٤٥,٠٣٠	٤,٩٠٥	٤٢,١٧٥	-	٨٥٧,٩٠٠
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٢٩٧,٨٩٤	٤٣,٤٤١	١٥,٥٦٢	٢٤,٧٣٦	١٧,٦٩٥	٢٢,٤٨٤	٤٢١,٨١٢

خلال السنة، تمت رسملة الموجودات غير الملموسة البالغة ١٤١,١٨٧ ألف درهم، والذي يتضمن ١٣٦,٥٣٧ ألف درهم تم تحويلها من الأعمال الرأسمالية قيد الانجاز المتعلقة بالبرامج المصرفية الرقمية، والتي يتم إطفائها (١٣,٢٢٧ ألف درهم) على مدى ٨ سنوات.

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

١٣ الممتلكات والمعدات، صافي (تابع)

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
٦,٠٧٠	١,٤٢٣	٦,١٧٣	١,٣٢٠	١٢,٧٥٧	٨٦,٤٢٢	١١٤,١٦٥
-	-	٤,٨٨٦	-	-	(٤,٨٨٦)	-
-	(٤٩٦)	(٤,٨٨١)	(٢٧)	(١٢٠)	(٨٤٥)	(٦,٣٦٩)
(١٧٧)	(١٣٧)	(٢١١)	(٦٠)	(٥٧٩)	-	(١,١٦٤)
٦٣٦,٥٣٤	١٧٤,٠٢٦	٣٥٩,٨٣٩	٥٤,٧٦١	٦٩,٦٤٩	٩٠,٣٨٤	١,٣٨٥,١٩٣
التكلفة:						
في ١ يناير ٢٠٢١						
إضافات						
تحويلات						
استبعادات						
تعديلات تحويل العملات الأجنبية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الاستهلاك والانخفاض في القيمة المتراكمين:						
في ١ يناير ٢٠٢١						
المحمل للسنة						
الاستبعادات						
تعديلات تحويل العملات الأجنبية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٣١٢,٦٣٩	١٠١,٩٥٩	٣٠٧,٢٩٧	٢٧,٩٤٠	٣١,١٦٧	-	٧٨١,٠٠٢
١٠,٠١٦	١٦,٦٩٢	٢٣,٢١٥	١,٥٩٨	١١,٢٣١	-	٦٢,٧٥٢
-	(٢١٨)	(٣,٦٧٥)	(٢٧)	-	-	(٣,٩٢٠)
(٣١)	(١٠١)	(١١٦)	(٤٤)	(٢٣٨)	-	(٥٣٠)
٣٢٢,٦٢٤	١١٨,٣٣٢	٣٢٦,٧٢١	٢٩,٤٦٧	٤٢,١٦٠	-	٨٣٩,٣٠٤
٣١٣,٩١٠	٥٥,٦٩٤	٣٣,١١٨	٢٥,٢٩٤	٢٧,٤٨٩	٩٠,٣٨٤	٥٤٥,٨٨٩
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.

١٤ الاستثمار في شركات زميلة

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

اسم الشركة الزميلة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
صندوق الهلال للأسهم الخليجية	الاستثمار	٨٣.٦٦%	٨٠.٨١%
صندوق الهلال العالمي للصكوك	الاستثمار	١٩.٣٧%	١١.٨٢%

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 المتاحة فيما يتعلق بالشركات الزميلة للمجموعة:

صندوق الهلال العالمي للصكوك ٢٠٢٢ ألف درهم	صندوق الهلال للأسهم الخليجية ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٨١,٧٨٨	١٩,١٤١	إجمالي الموجودات
٩٣٧	٦٩٦	إجمالي المطلوبات
١٨٠,٨٥١	١٨,٤٤٥	صافي الموجودات
٣٥,٠٣١	١٥,٤٣١	حصة المصرف من صافي موجودات الشركات الزميلة
(٢٢,٢٠٣)	(٣٠٥)	إجمالي الإيرادات
(١٨,٦٥١)	(١,١٤٩)	الربح للسنة
(٣,٦١٣)	(٩٦١)	حصة المصرف من أرباح الشركات الزميلة
		١٥ الموجودات الأخرى
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	الموجودات المالية
٣٨,٧٨٠	٤٢,٧٨٤	إيرادات مدينة
٥٥,٧٤٠	١٠٠,٣٦٣	أخرى
٩٤,٥٢٠	١٤٣,١٤٧	
		الموجودات غير المالية
٦٤,٥٠٠	٤٣,٧٤٦	مخزون المرابحة
١٢,٦٣٤	٨,٢٥٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣,٣٠٦	٤,٢٣٨	بدلات مدفوعة مقدماً للموظفين
٨٠,٤٤٠	٥٦,٢٣٧	
١٧٤,٩٦٠	١٩٩,٣٨٤	

١٦ الودائع من العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٤٦,٢٠٣	٥١٢,٥٧٣	حسب نوع الحساب:
١,٨٣٥,٥٥٠	٢,٠٢٩,١٠٠	ودائع الوكالة
٤,٠٢٩,١٥٧	٤,١٨٥,٦٨٧	حسابات جارية
٧١١,٤٨١	١,٥٠٨,٦٩٠	حسابات توفير
٧,٥٢٢,٣٩١	٨,٢٣٦,٠٥٠	ودائع لأجل
٦,١٣٩,٤٥٥	٦,٤٥٢,٦٠٨	القطاع:
١,١٠٦,٥١٤	١,٥٠٦,١٥٤	الأفراد
٩١,٢٤٠	٨٧,٠٩٦	قطاع الشركات
١٨٥,١٨٢	١٩٠,١٩٢	القطاع الحكومي
٧,٥٢٢,٣٩١	٨,٢٣٦,٠٥٠	شركات حكومية وشركات القطاع العام
٦,٥٨٩,٩٤٨	٧,٢٧٥,٢١٠	النطاق الجغرافي:
٨٥٥,٦٦٦	٨٨٠,٧٧٢	الإمارات العربية المتحدة
٧٦,٧٧٧	٨٠,٠٦٨	كازخستان
٧,٥٢٢,٣٩١	٨,٢٣٦,٠٥٠	أخرى

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل ودائع من العملاء بقيمة لا شيء (٢٠٢١: ٦٠٣ ألف درهم) إلى بنك أبوظبي التجاري.

١٧ 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 بلغ ١,٨٣٤,٤٩٩ 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 ٣.٧٥٪.

١٧ تمويل متوسط الأجل (تابع)

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 ويتولى المصرف مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان 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 بالدفعات 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 ولم يتم سدادها.

المربحة الدولية العكسية

في ٢٠٢٠، أبرم المصرف اتفاقيات مربحة عكسية دولية مع صندوق جيه اس سي دامو لتنمية ريادة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ الرصيد القائم ما قيمته ٨١,١٩٨ ألف درهم (٢٠٢١: ٨٦,٤٢٩ ألف درهم) مع استحقاق تعاقدي لمدة سبع سنوات ويتراوح معدل الربح المتوقع من ٨.٥٪ إلى ٩.٥٪.

١٨ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٤٢٤	٧٩,٦٢٧	المطلوبات المالية
٣٣,١٧٣	٤٨,٩٦٥	ذمم دائنة
١٤,١٩٠	٢١,٤١٧	إيرادات مؤجلة
٨,٥٤٥	٧,٢٠١	التزام عقود الإيجار
٤٦,٥٤٢	٤٩,٢٤٧	حساب الخيرات الدائن
		أخرى
١٧٦,٨٧٤	٢٠٦,٤٥٧	
٢٠٤,٥١٦	١٩٦,٣٧٢	المطلوبات غير المالية
٢٤	٤٩	مصروفات مستحقة
٦٠	٧٦	مخصص التسهيلات غير الممولة (إيضاح ٢٧)
		رسوم إدارية مدفوعة مقدماً
٢٠٤,٦٠٠	١٩٦,٤٩٧	
٣٨١,٤٧٤	٤٠٢,٩٥٤	

١٨ المطلوبات الأخرى (تابع)

تشتمل المصروفات المستحقة أيضاً على مبلغ بقيمة ١٠,٣٠٢ ألف درهم (٢٠٢١: ١٣,٤٣٣ ألف درهم) من احتياطي أرباح المودعين والزكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات، وتقوم المجموعة بإخراج هذه الزكاة بالنيابة عن المودعين.

تشمل المصروفات المستحقة أيضاً مبلغ ١٠,٣٠٢ ألف درهم (٢٠٢١: ١٣,٤٣٣ ألف درهم) من احتياطي أرباح المودعين (احتياطي مخاطر الاستثمار) والزكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات. تقوم المجموعة بإخراج هذه الزكاة نيابة عن المودعين. تمت إضافة مبلغ ٦٢٤ ألف درهم إلى احتياطي مخاطر الاستثمار وتم استخدام مبلغ ٣,٧٥٥ ألف درهم من احتياطي مخاطر الاستثمار خلال ٢٠٢٢. تمت المحافظة على احتياطي مخاطر الاستثمار بشكل كافٍ خلال العام الماضي وهو كافٍ لتغطية المواقف السلبية القادمة (إن وجدت). ومن ثم، لم يتم إضافة / (استخدام) أي مبلغ إلى احتياطي معادل الربح وتم الاحتفاظ بقيمة لا شيء لسنة ٢٠٢٢.

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

١٩ رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ 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.

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 ٢٠٢٢، تم تحويل مبلغ بقيمة ٣,٧٨٢ ألف درهم (٢٠٢١: ٤,٨٣٤ ألف درهم) خلال السنة.

٢٠ الاحتياطات الأخرى

الإجمالي ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم
(١٤٦,٣٥٣)	(٢١٥,٧٢٤)	٦٩,٣٧١
٣,١٣٣	-	٣,١٣٣
(٥,١٨٩)	(٥,١٨٩)	-
<u>(١٤٨,٤٠٩)</u>	<u>(٢٢٠,٩١٣)</u>	<u>٧٢,٥٠٤</u>
(١٣٩,٣٤٤)	-	(١٣٩,٣٤٤)
(٩,٨٢٠)	(٩,٨٢٠)	-
<u>(٢٩٧,٥٧٣)</u>	<u>(٢٣٠,٧٣٣)</u>	<u>(٦٦,٨٤٠)</u>

١ يناير ٢٠٢١
صافي الخسارة من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الخارجية
١ يناير ٢٠٢٢

صافي الربح من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الخارجية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٣٥٢,٥٧٥	٣٠٨,٤٤١
٥٠,٧٦٥	٦٤,٩٦٢
<u>٤٠٣,٣٤٠</u>	<u>٣٧٣,٤٠٣</u>

الإيرادات من المرابحة - أفراد
الإيرادات من المرابحة - شركات

٢٢ إيرادات الإجارة، صافي

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٧٧,٨٧٩	٧٠,٥١٤
٣٤٠	٤
<u>٧٨,٢١٩</u>	<u>٧٠,٥١٨</u>

الإيرادات من الإجارة - أفراد
الإيرادات من الإجارة - شركات

٢٣ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٢١٦	١١٥,٢٤٨	رسوم متعلقة بالبطاقات
١٥١	٢٢	عمولة تمويل تجاري
٥,١٢٧	٦,٩٤٦	رسوم معالجة التمويلات
٥٥٩	١,٢٢٣	عمولة تأمين
١,٧٤٤	٢,٥٠٧	رسوم متعلقة بالحسابات
٢,٦٢٩	٣,٢٨٩	خدمة إدارة الأصول
٤,٠٦١	٤,٨٩٠	أخرى
<u>٧٢,٤٨٧</u>	<u>١٣٤,١٢٥</u>	
(٤٠,٤٤٩)	(٥٨,٣١٥)	مصروفات الرسوم والعمولات
<u>٣٢,٠٣٨</u>	<u>٧٥,٨١٠</u>	

٢٤ إيرادات المتاجرة، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٨٢	١٥,٤٣١	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
<u>١٠,٧٨٢</u>	<u>١٥,٤٣١</u>	

٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٣	٤,٣١٠	إيرادات توزيعات أرباح
١٠,٠٨٤	١٩,٠٠٣	صافي الربح من استثمارات غير تجارية
١٤,٦٩١	١٠,٨٠٢	أخرى
<u>٢٥,٠٣٨</u>	<u>٣٤,١١٥</u>	

٢٦ مصروفات تشغيلية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢١٥,٤١١	٢١٩,١٣٧
١٤٢,١٠٣	١٧٣,٥٥٦
٦٢,٧٥٢	٥٥,٨٨٠
-	١٣,٢٢٧
٤٢٠,٢٦٦	٤٦١,٨٠٠

مصروفات الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية
الاستهلاك (إيضاح ١٣)
إطفاء موجودات غير ملموسة

٢٧ مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢٣٥,٥٧٠	٢٢١,٠٩٦
٧٨,٩٩٠	٥١,٥٧٥
(٨,٢٥٩)	(٦,٩٢٦)
(٨٤,٩١٢)	(٨٥,٥٧٤)
(٢٩٣)	(٣٧٦)
٢٢١,٠٩٦	١٧٩,٧٩٥

في بداية السنة

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

في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٧٨,٩٩٠	٥١,٥٧٥
(٦٣,٢٣٤)	(٤٩,٦٨٢)
١٥,٧٥٦	١,٨٩٣

مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال للسنة
مستردات خلال السنة

صافي المحمل للسنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١١٥	٥٤
١٦٣,٧٠٠	١٣٨,٣٧٤
٥٥,٥١٨	٣٨,٧٧٣
١,٧١٤	٢,٥٧٠
٤٩	٢٤
٢٢١,٠٩٦	١٧٩,٧٩٥

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الإجارة
استثمارات في أوراق مالية
مطلوبات أخرى

٢٨ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٨٧٠	٥٧,٥٤٧	الوكالة
٩٢,٢٨١	٩١,٥٤٧	تمويل متوسط الأجل
٣٥,٨٣٧	٢٩,٩٣٥	المضاربة
<u>١٥٣,٩٨٨</u>	<u>١٧٩,٠٢٩</u>	

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، فيما 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.

٢٩ النقد وما يعادله

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٦٥,٣٧٠	١,١٦٨,٥٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٠٤,٣٤٥	١٩٩,٣٢٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)
(١,٢٧٤,١٦٢)	(١,٨٨٩,٦٢٠)	ودائع الوكالة من البنوك
<u>٤٩٥,٥٥٣</u>	<u>(٥٢١,٧٣١)</u>	

٣٠ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٠١٩	٧٤,١٨٣	خطابات الضمان
<u>٥٦١,٣٤٦</u>	<u>٣٦٤,٦٤٦</u>	التزامات قابلة للإلغاء لتقديم الائتمان
٨٧,٠٨٤	٧٥,٠٤١	التزامات رأسمالية
<u>١,٥٨٣</u>	<u>٩١٧</u>	التزامات عقود إيجار تشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة ما قيمته ٢٤ ألف درهم (٢٠٢١): ٤٩ ألف درهم).

٣١ تصفية شركة تابعة

تم إيقاف عمليات شركة الهلال للسيارات ذ.م.م ("شركة تابعة") خلال ٢٠١٦. خلال ٢٠٢٢، تم الانتهاء من إجراءات تصفية الشركة التابعة وتم إلغاء الترخيص الصادر من السلطات المختصة. بلغت القيمة الدفترية لصافي الموجودات والمطلوبات المحددة للشركة التابعة في تاريخ التصفية لا شيء.

٣٢ شركات المجموعة

نسبة الملكية	٢٠٢٢	٢٠٢١	بلد التأسيس	الشركات التابعة
١٠٠٪	-	-	الإمارات العربية المتحدة	الهلال للسيارات ذ.م.*
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	كازاخستان	مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	كازاخستان	الهلال للتأجير (شراكة محدودة المسؤولية)
-	-	-	جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة**

* تم إيقاف عمليات شركة الهلال للسيارات ذ.م.ع. خلال عام ٢٠١٦ وتم الانتهاء من إجراءات تصفية الشركة التابعة خلال عام ٢٠٢٢، بما في ذلك إلغاء الرخصة الصادرة من الجهات المختصة. لمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣١.

** لا تمتلك المجموعة حصة مباشرة في شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة والتي تعتبر شركة تابعة بموجب السيطرة على الإدارة.

٣٣ الأطراف ذات العلاقة

هوية الأطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان بمقدور طرف ما ممارسة سيطرة أو نفوذاً ملحوظاً على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم إجراؤها وفقاً لموافقة مجلس الإدارة أو الإدارة.

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

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

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

الشركة الأم والطرف المسيطر الرئيسي

يملك بنك أبوظبي التجاري ١٠٠٪ من رأسمال المجموعة المصدر والمدفوع بالكامل. تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٠.٢٠٪ من رأسمال بنك أبوظبي التجاري الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار - ملكية فردية ذ.م.ع. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - يتم الاحتفاظ بحصة بنسبة ٦٠.٢٠٪ من قبل شركة مبادلة للاستثمار من خلال شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع.) (إيضاح ٢٢). 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 للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٨٧٢	٢٠,٨٦٨	امتيازات قصيرة الأجل للموظفين
٥,٠١٢	١,٦٦٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٥,٨٧٢</u>	<u>٢٠,٨٦٨</u>	

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن الامتيازات قصيرة الأجل للموظفين تكلفة إنهاء خدمات بمبلغ ٧٤٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٦٨٠ ألف درهم).

الأحكام والشروط

يتم منح وقبول التمويل الإسلامي والودائع من الأطراف ذات علاقة بعملات مختلفة ولفترات مختلفة. تتراوح معدلات الأرباح المحققة من تسهيلات تمويل المرابحة المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال السنة فيما بين ٠.٠١٪ إلى ٣.٧٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠.٠١٪ إلى ٣.٥٠٪ سنوياً).

تراوحت معدلات توزيع الأرباح المدفوعة على ودائع العملاء المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال السنة فيما بين ٠.١٩٪ إلى ٤.٢٩٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠.٠٨٪ إلى ٣.٨٠٪ سنوياً).

تراوحت الرسوم والعمولات المكتسبة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما بين ٠.٤٠٪ إلى ٣.٠٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠.٤٠٪ إلى ٣.٠٠٪ سنوياً).

تتراوح الضمانات مقابل التمويلات المقدمة إلى الأطراف ذات علاقة من تمويلات بدون ضمان إلى تمويلات خاضعة للضمان بصورة كاملة.

باستثناء المعاملات المبرمة مع الشركة الأم الرئيسية ومجموعة الشركات الخاصة بها، فإن كافة المعاملات مع الحكومة والمنشآت ذات الصلة بها من المتوقع أن تحدث في سياق الأعمال الاعتيادية.

٣٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي تفاصيل المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات علاقة والمفصّل عنها بموجب متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تتألف المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة مما يلي:

الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة		أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة		الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,٨٨٨	-	٦,٨٨٨	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
١٤٧,٦٥٧	-	-	-	-	١٤٧,٦٥٧ استثمارات في أوراق مالية
٢٠,٦٩٤	-	١٣	-	-	٢٠,٦٨١ موجودات أخرى
٧,٧٠٠	-	٥٤٧	٢,١٨٧	-	٤,٩٦٦ ودائع من العملاء
١,٨٦٤,٠٤٨	-	-	-	-	١,٨٦٤,٠٤٨ ودائع وكالة من البنوك
-	-	-	-	-	- أدوات مالية إسلامية مشتقة - مطلوبات
٨٥٤	-	-	-	-	٨٥٤ مطلوبات أخرى
٢٢٦	-	١٨٦	-	-	٤٠ التزامات ومطلوبات طارئة
الأرصدة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة		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 العملاء
١,٢٤٨,٨٢٠	-	-	-	-	١,٢٤٨,٨٢٠ ودائع وكالة من البنوك
٧٣,٣٤٨	-	-	-	-	٧٣,٣٤٨ أدوات مالية إسلامية مشتقة - مطلوبات
١٦	-	-	-	-	١٦ مطلوبات أخرى
٣٠٨	-	٢٦٨	-	-	٤٠ التزامات ومطلوبات طارئة

٣٣ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	أعضاء مجلس	الطرف	
			الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	
١١٤,٥٨٧	٢,٩٣٣	٣١٢	٧٧	١١١,٢٦٥	إيرادات الفوائد والرسوم والإيرادات الأخرى
٣٠,٦٨٦	-	-	٣	٣٠,٦٨٣	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
(٤,٥٧٤)	(٤,٥٧٤)	-	-	-	الحصة من أرباح شركة زميلة
المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	أعضاء مجلس	الطرف	
			الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	
٣٥,٤٣٤	٢,٠٦٨	١٢٠	١٣	٣٣,٢٣٣	إيرادات الفوائد والرسوم والإيرادات الأخرى
١,١١٦	-	١	١	١,١١٤	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
٣,٦٩٥	٣,٦٩٥	-	-	-	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.

٣٤ القطاعات التشغيلية

١-٣٤ أساس التقسيم إلى قطاعات

تنقسم المجموعة إلى ثلاث قطاعات. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بصورة منفصلة استناداً إلى الهيكل الإداري والهيكل التنظيمي الداخلي لدى المجموعة.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية التجارية حلول مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى القطاعين العام الخاص وينقسم هذا القطاع إلى أقسام تتضمن قسم الخدمات المصرفية للشركات وقسم العلاقات الحكومية وقسم الخدمات المصرفية للمؤسسات المالية وقسم التمويلات المجمع والتمويل المهيكل وقسم الأسواق المالية وقسم إدارة النقد.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية الشخصية مجموعة كبيرة من منتجات وخدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومصممة لتلبية الاحتياجات المالية للأفراد، وتشتمل هذه الخدمات على إدارة الثروات والتمويل الشخصي وتمويل السيارات والتمويل العقاري والبطاقات الائتمانية الإسلامية والمتطلبات المصرفية اليومية مثل إدارة الحسابات وتحويل المبالغ النقدية وإدارة الشيكات.

يقدم قطاع الخزينة خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تتضمن الاستثمار في سوق المال والمتاجرة وخدمات الخزينة الأخرى بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل لدى المصرف من خلال استخدام الودائع الاستثمارية.

٣٤ القطاعات التشغيلية

٢-٣٤ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير بشأنها

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

فيما يلي المعلومات عن القطاعات التي يتم إعلان تقارير بشأنها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخبزينة ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية التجارية ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية الشخصية ألف درهم	
٥١٣,٧٣٤ (٤٦١,٨٠٠)	٤٩,٨٩٠ (١,٩٤٧)	٦١,٠٩٦ (٢٤,٧٢٠)	٤٠٢,٧٤٨ (٤٣٥,١٣٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ صافي إيرادات القطاع مصروفات التشغيل
٥١,٩٣٤ (١,٨٩٣) (٤,٥٧٤) (٧,٣٧٨)	٤٧,٩٤٣ (٨٤٠) - -	٣٦,٣٧٦ (٢,٤٩٨) - (٧,٣٧٨)	(٣٢,٣٨٥) ١,٤٤٥ (٤,٥٧٤) -	صافي إيرادات التشغيل صافي خسائر انخفاض القيمة الحصة من أرباح شركات زميلة رسوم ضريبة الدخل الخارجية
٣٨,٠٨٩	٤٧,١٠٣	٢٦,٥٠٠	(٣٥,٥١٤)	(خسائر)/أرباح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٣,٣١٠,١٩٦	٤,٦٤١,١٤٧	٩٥٧,٠٦٢	٧,٧١١,٩٨٧	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١١,٧٠٩,٢٢٧	٣,٨٦٥,٨٤٧	٧٩٠,٧٦٤	٧,٠٥٢,٦١٦	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٤٨٤,٠٧١ (٤٢٠,٢٦٦)	٦٤,٤١٧ (١,٩٠٠)	٤٢,٧٤١ (٢١,٨٢٣)	٣٧٦,٩١٣ (٣٩٦,٥٤٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ صافي إيرادات القطاع مصروفات التشغيل
٦٣,٨٠٥ (١٥,٧٥٦) ٣,٦٩٥ (٣,١٦٥)	٦٢,٥١٧ ١,٤٨١ - -	٢٠,٩١٨ (١٨,٠١٧) - (٣,١٦٥)	(١٩,٦٣٠) ٧٨٠ ٣,٦٩٥ -	صافي إيرادات التشغيل صافي خسائر انخفاض القيمة الحصة من أرباح شركات زميلة رسوم ضريبة الدخل الخارجية
٤٨,٥٧٩	٦٣,٩٩٨	(٢٦٤)	(١٥,١٥٥)	(خسائر)/أرباح 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

٣٤ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢-٣٤ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير بشأنها (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي إيرادات كل قطاع لإيرادات من أطراف خارجية وإيرادات فيما بين القطاعات:

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخبزينة ألف درهم	قطاع الخدمات		
		المصرفية التجارية ألف درهم	المصرفية الشخصية ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥١٣,٧٣٤	٢٩,١٢٠	٥٩,٩٨٦	٤٢٤,٦٢٨	صافي الإيرادات
-	٢٠,٧٧٠	١,١١٠	(٢١,٨٨٠)	الإيرادات فيما بين القطاعات
<u>٥١٣,٧٣٤</u>	<u>٤٩,٨٩٠</u>	<u>٦١,٠٩٦</u>	<u>٤٠٢,٧٤٨</u>	صافي إيرادات القطاع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٨٤,٠٧١	٨,٣٩٣	٤١,٣٩٤	٤٣٤,٢٨٤	صافي الإيرادات
-	٥٦,٠٢٤	١,٣٤٧	(٥٧,٣٧١)	الإيرادات فيما بين القطاعات
<u>٤٨٤,٠٧١</u>	<u>٦٤,٤١٧</u>	<u>٤٢,٧٤١</u>	<u>٣٧٦,٩١٣</u>	صافي إيرادات القطاع

٣-٣٤ المعلومات الجغرافية

تزاوول 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 ومصروفات وموجودات ومطلوبات القطاع.

٣٥ الاشتراك مع شركات مهيكلة غير موحدة

الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠٢١	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠٢٢	اسم الشركة
شركة زميلة (إيضاح ١٤)	شركة زميلة (إيضاح ١٤)	صندوق الهلال للصبوك العالمية
شركة زميلة (إيضاح ١٤)	شركة زميلة (إيضاح ١٤)	صندوق الهلال للأسهم الخليجية

٣٦ 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 ٢٠٢٢ ما قيمته ٢,٩٣٣ ألف درهم (٢٠٢١: ٢,٠٦٨ ألف درهم).

٣٧ 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 ٢٧,٩٠٨ ألف درهم، وبناءً عليه تُقدّر الزكاة بمبلغ ٠,٠٠٥٩ درهم للسهم القائم.

٣٨ إدارة المخاطر المالية

١-٣٨ 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 التغيرات 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 إخفاق العميل 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.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٨ 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.

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 والنظم الرقابية 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.

تقع على عاتق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة هيكلية ومراقبة الميزانية العمومية من منظور المخاطر والعائد بما في ذلك الإدارة الاستراتيجية لمعدل الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر السيولة. تقوم لجنة إدارة المخاطر بدعم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للوفاء بمسؤولياتها فيما يتعلق بالإشراف على ووضع وتنفيذ استراتيجيات وحدود إدارة المخاطر، ومواءمة الأهداف الاستراتيجية للبنك مع ملف المخاطر الخاص به، والمخاطر في محافظ أصول البنك، والامتثال للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بإدارة 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 والاحتيال 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 مدققو قسم التدقيق الداخلي، إلى جانب دائرة الامتثال، أن السياسات والإجراءات التي تتخذها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ أخفق أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في أداة 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 لمعاملتي 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 مقابل تمويل هذه المنتجات.

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 واحتمال 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 خسائر 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 خسائر الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للسلع.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

يتم تحديد خسائر 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 زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثانية:** عندما تتم ملاحظة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثالثة:** عندما يكون التعرض متعزراً أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية والتزامات التمويل و عقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية 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.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري فيما يتعلق بكل محفظة من الموجودات. تتضمن المعايير المستخدمة التدهور في التصنيفات الداخلية / الخارجية وكذلك المعلومات النوعية. فيما يلي ملخص لمؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف الذي تم تحديده على أنه جوهري.

الزيادة الجوهرية 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 بالاعتبار كذلك مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان النوعية المقترحة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير النولية لإعداد التقارير المالية والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

التعثر - المرحلة ٣

تم استخدام التصنيف التالي:

تمويلات الأفراد وبطاقات الائتمان	متأخرة السداد ٩٠ يوماً
الصكوك وأدوات سوق المال	دون المستوى، مشكوك في تحصيلها أو خسارة ضئيلة
تمويلات لغير الأفراد	دون المستوى، مشكوك في تحصيلها 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 تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة.

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.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقوم المجموعة باحتساب خسائر 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 خسائر 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 لخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

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

احتمالية التعثر:

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال 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 احتماليات 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.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج خسائر 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.

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 ٢٠٢٢ للسنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٥، 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	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	سعر البرميل الواحد	السيناريو العادي	٩٥	٨٨	٨٤
		السيناريو الأفضل	١١٠	١٠٠	٩٥
		السيناريو الأسوأ	٨٤	٧٧	٧٠
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	% تغير	السيناريو العادي	٣.٤	٣.٠	٣.٠
		السيناريو الأفضل	٥.١	٤.٤	٤.٠
		السيناريو الأسوأ	٢.٩	٢.٩	٢.٣
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي	% تغير	السيناريو العادي	٣.٠	٢.٨	٣.٠
		السيناريو الأفضل	٤.٣	٣.٧	٤.٠
		السيناريو الأسوأ	٢.٧	٢.٨	٢.٤
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	٢.٥	٢.٠	١.٥
		السيناريو الأفضل	٣.٥	٣.٠	٢.٥
		السيناريو الأسوأ	١.٥	١.٢	١.٦
أسعار بيع العقارات في دبي	% تغير	السيناريو العادي	٥.٠	٣.٢	٢.٠
		السيناريو الأفضل	٧.٦	٥.٠	٥.٠
		السيناريو الأسوأ	٤.٠	٣.٠	٢.٠

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.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ 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 ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٠٤,٣٤٥	١٩٩,٣٢٥	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٦,١٣٣,٢٥٦	٦,٢٧٥,٤٠٨	٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
١,٧٣٩,٨٥٧	١,٥٢٦,٠٥٨	٩	الإجارة
٣,٣٥٧,٩٨٠	٣,٢٦٤,٠٨٥	١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية
٩٤,٥٢٠	١٤٣,١٤٧	١٥	الموجودات الأخرى
١١,٧٢٩,٩٥٨	١١,٤٠٨,٠٢٣		
٥٩٦,٣٦٥	٤٣٨,٨٢٩	٣٠	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان التوزيع حسب القطاع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإمارات العربية المتحدة				الإمارات العربية المتحدة			
الإجمالي	أخرى	كازاخستان	ألف درهم	الإجمالي	أخرى	كازاخستان	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الموجودات							
٩٧٨,٧٤٦	-	٣١,٨٦٧	٩٤٦,٨٧٩	أرصدة لدى البنوك المركزية			
١٩٩,٢٧١	٩٥,٤٤٦	٣,٥٥٥	١٠٠,٢٧٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي			
٦,١٣٧,٠٣٤	-	١,٠٠٥,٢٤٣	٥,١٣١,٧٩١	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي			
١,٤٨٧,٢٨٥	-	-	١,٤٨٧,٢٨٥	الإجارة			
٣,٤١٦,٧٤٤	٨٦٤,٢٣٤	٦,٨٥٢	٢,٥٤٥,٦٥٨	الاستثمارات في الأوراق المالية			
١٤٣,١٤٧	٦,٣٢٧	٩,٣٠٥	١٢٧,٥١٥	الموجودات الأخرى			
١٢,٣٦٢,٢٢٧	٩٦٦,٠٠٧	١,٠٥٦,٨٢٢	١٠,٣٣٩,٣٩٨	الإجمالي			
٤٣٨,٨٢٩	-	٢٩١,٥٤٧	١٤٧,٢٨٢	الالتزامات والمطلوبات الطارئة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
الموجودات							
١,١٠٠,٠٠٩	-	٨٩,٨٤٨	١,٠١٠,١٦١	أرصدة لدى البنوك المركزية			
٤٠٤,٢٣٠	١٠٢,٣٢٤	١,٧٠١	٣٠٠,٢٥٥	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			

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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	
٩٧٨,٧٤٦	-	-	-	٩٧٨,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩٩,٢٧١	-	١٩٩,٢٧١	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية
٦,١٣٧,٠٣٤	٥,١٧٩,٩٧٢	٩٥٧,٠٦٢	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١,٤٨٧,٢٨٥	١,٤٨٧,٢٨٥	-	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣,٤١٦,٧٤٤	-	١,١٢٦,٢٢٦	٥٥١,٠٧٦	١,٧٣٩,٤٤٢	الإجارة
١٤٣,١٤٧	١١٣,٠٣٩	٨,٢٨٣	٥,٣٧٢	١٦,٤٥٣	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٢,٣٦٢,٢٢٧	٦,٧٨٠,٢٩٦	٢,٢٩٠,٨٤٢	٥٥٦,٤٤٨	٢,٧٣٤,٦٤١	الموجودات الأخرى
٤٣٨,٨٢٩	١٤٧,٢٨٢	٢٩١,٥٤٧	-	-	الإجمالي
					الالتزامات والمطلوبات الطارئة
١,١٠٠,٠٠٩	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٤,٢٣٠	-	٤٠٤,٢٣٠	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٩٦٩,٥٥٦	٥,٣٤٧,٥٩٣	٦٢١,٩٦٣	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١,٦٨٤,٣٣٩	١,٦٨٣,٧٧٩	٥٦٠	-	-	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣,٣٦٧,٢٧٠	-	٨٤٤,٢٥٩	٨٦٧,٩٤٧	١,٦٥٥,٠٦٤	الإجارة
٩٤,٥٢٠	٥٥,٧٤٤	٧,٢١١	٦,٠٥٠	٢٥,٥١٥	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٢,٦١٩,٩٢٤	٧,٠٨٧,١١٦	١,٨٧٨,٢٢٣	٨٧٣,٩٩٧	٢,٧٨٠,٥٨٨	الموجودات الأخرى
٥٩٦,٣٦٥	١٤٨,١٢٨	٤٤٨,٢٣٧	-	-	الإجمالي
					الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية

تُفرق 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 ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٦٠,٦٥٨	-	٩٦٠,٦٥٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
-	-	-	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات
٩٦٠,٦٥٨	-	٩٦٠,٦٥٨	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٥,٢٩٨,٩٤٥	-	٥,٢٢٧,٢٩٢	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
١٥,٨٠٥	١٥,٨٠٥	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٥,٣١٤,٧٥٠	١٥,٨٠٥	٥,٢٢٧,٢٩٢	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٢٧٥,٤٠٨	١٥,٨٠٥	٦,١٨٧,٩٥٠	
(١٣٨,٣٧٤)	(١٣,٦٠٥)	(٨,١٦٦)	
٦,١٣٧,٠٣٤	٢,٢٠٠	٦٣,٤٨٧	
المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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
٦٤٥,٠٧٠	٢٦,٢٤٧	٦١٨,٨٢٣	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٥,٤٧٠,٣١٧	-	٥,٣٧٩,٦١٦	إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الأفراد
١٧,٨٦٩	١٧,٨٦٩	-	مخصص الانخفاض في القيمة
٥,٤٨٨,١٨٦	١٧,٨٦٩	٥,٣٧٩,٦١٦	إجمالي القيمة الدفترية
٦,١٣٣,٢٥٦	٤٤,١١٦	٥,٩٩٨,٤٢٩	
(١٦٣,٧٠٠)	(٣٥,٤٢٢)	(٩,٧٠٩)	
٥,٩٦٩,٥٥٦	٨,٦٩٤	٨٠,٩٩٢	

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٤٥٤,٤٢٠	-	١٢٣,٦١٤	١,٣٣٠,٨٠٦
٧١,٦٣٨	٧١,٦٣٨	-	-
١,٥٢٦,٠٥٨	٧١,٦٣٨	١٢٣,٦١٤	١,٣٣٠,٨٠٦
١,٥٢٦,٠٥٨	٧١,٦٣٨	١٢٣,٦١٤	١,٣٣٠,٨٠٦
(٣٨,٧٧٣)	(٢٥,٨٤١)	(١٢,١٦٧)	(٧٦٥)
١,٤٨٧,٢٨٥	٤٥,٧٩٧	١١١,٤٤٧	١,٣٣٠,٠٤١

الإجارة - الشركات
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

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٦٦	٥٦٦	-	-
٥٦٦	٥٦٦	-	-
١,٦٢٣,٢١٦	-	١٦١,٠٨٥	١,٤٧٢,١٣١
١٠٦,٠٧٥	١٠٦,٠٧٥	-	-
١,٧٣٩,٢٩١	١٠٦,٠٧٥	١٦١,٠٨٥	١,٤٧٢,١٣١
١,٧٣٩,٨٥٧	١٠٦,٦٤١	١٦١,٠٨٥	١,٤٧٢,١٣١
(٥٥,٥١٨)	(٣٩,١٠٢)	(١٥,٣٨٤)	(١,٠٣٢)
١,٦٨٤,٣٣٩	٦٧,٥٣٩	١٤٥,٧٠١	١,٤٧١,٠٩٩

الإجارة - الشركات
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

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥
-	-	-	-
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	-	٣,٢٦٤,٠٨٥
			الاستثمارات في الأوراق المالية عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
			إجمالي الاستثمارات
			مخصص الانخفاض في القيمة
			إجمالي القيمة الدفترية

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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)
			إجمالي الاستثمارات
			مخصص الانخفاض في القيمة
			إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	
٤٠٤,٣٤٥	-	٤٠٤,٣٤٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٠٢,٩٢٧)	-	(٢٠٢,٩٢٧)	التحويلات: تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة موجودات مالية جديدة تم توليدها / شراؤها موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٨٥	-	٨٥	
(٢,١٧٨)	-	(٢,١٧٨)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩٩,٣٢٥	-	١٩٩,٣٢٥	
المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر 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 تم إيقاف الاعتراف بها
-	-	-	
(٣,٢٢٤)	-	(٣,٢٢٤)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٤,٣٤٥	-	٤٠٤,٣٤٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم
٦,١٣٣,٢٥٦	٤٤,١١٦	٩٠,٧٠١	٥,٩٩٨,٤٣٩
-	-	٤٦,٨٠٧	(٤٦,٨٠٧)
-	١٣,٤٣٢	-	(١٣,٤٣٢)
-	-	(٤٤,٤٩٥)	٤٤,٤٩٥
-	٢,٣٧٣	(٢,٣٧٣)	-
-	(١,٧٦١)	١,٧٦١	-
(١,٤٦٩,٤٠٤)	٢٥,٧٩٥	(١٥,٢٥٤)	(١,٤٧٩,٩٤٥)
٧٩٦,٣٤٨	(٧٤٧)	(١١,١٢٤)	٨٠٨,٢١٩
٨٨٥,٧٩٧	-	٥,٦٣٠	٨٨٠,١٦٧
(٧٠,٥٨٩)	(٦٧,٤٠٣)	-	(٣,١٨٦)
٦,٢٧٥,٤٠٨	١٥,٨٠٥	٧١,٦٥٣	٦,١٨٧,٩٥٠

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

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
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم
٦,٨١٩,٩٥١	٦٧,٩٥٣	١٤٢,٥٨٨	٦,٦٠٩,٤١٠
-	-	٥٨,١٩٨	(٥٨,١٩٨)
-	١٣,٨٤٤	-	(١٣,٨٤٤)
-	-	(٦٩,٥٤١)	٦٩,٥٤١
-	٣,٨٩٨	(٣,٨٩٨)	-
-	(١,٣٦٩)	١,٣٦٩	-
(٤٣٨,١٥٣)	٢٦,٤٩٦	(٨,٠٥٩)	(٤٥٦,٥٩٠)
١,١٩٣,٥٤٣	١,٢٦١	٢,٧١٨	١,١٨٩,٥٦٤
(١,٣٨٩,٨٣٣)	(١٦,٠٥٦)	(٣٢,٦٣٣)	(١,٣٤١,١٤٤)
(٥٢,٢٥٢)	(٥١,٩١١)	(٤١)	(٣٠٠)
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
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الإجراء الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٧٣٩,٨٥٧	١٠٦,٦٤١	١٦١,٠٨٥	١,٤٧٢,١٣١
-	-	١٧,٧٨٢	(١٧,٧٨٢)
-	٢,٣٢٤	-	(٢,٣٢٤)
-	-	(٢٨,٦٣٥)	٢٨,٦٣٥
-	٢١,٧٧١	(٢١,٧٧١)	-
-	(١٣,٦٢٠)	١٣,٦٢٠	-
(٩٤,٣٧٥)	(١,٤٣٨)	(٧,٨٠٢)	(٨٥,١٣٥)
(١٨٦,٠٣١)	(١٨,١٣٧)	(٢٢,٢٧٤)	(١٤٥,٦٢٠)
١٠٠,٠٣٧	-	١٩,١٣٦	٨٠,٩٠١
(٣٣,٤٣٠)	(٢٥,٩٠٣)	(٧,٥٢٧)	-
١,٥٢٦,٠٥٨	٧١,٦٣٨	١٢٣,٦١٤	١,٣٣٠,٨٠٦

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 تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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 تم إيقاف الاعتراف بها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم
٣,٣٥٧,٩٨٠	-	٣,٣٥٧,٩٨٠
(٢١٥,٦٢٨)	-	(٢١٥,٦٢٨)
٧٧٣,٢٣٨	-	٧٧٣,٢٣٨
(٦٥١,٥٠٥)	-	(٦٥١,٥٠٥)
٣,٢٦٤,٠٨٥	-	٣,٢٦٤,٠٨٥

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر 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:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الاجمالي	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الاجمالي
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	القيمة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣١	-	٣٣١	١١٥	-	-	١١٥	-
(٢١٦)	-	(٢١٦)	(٥٥)	-	-	(٥٥)	-
-	-	-	(٦)	-	-	(٦)	-
١١٥	-	١١٥	٥٤	-	-	٥٤	-

الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الاجمالي	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الاجمالي
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	القيمة	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥٩,٠٧٦	٢٤,٧١٧	٨,٦٨٨	١٢٥,٦٧١	١٦٣,٧٠٠	٩,٧٠٩	١١٨,٥٦٩	٣٥,٤٢٢
٥٦,٨٠٨	٥٤,٥٩٣	١,٣٠٨	٩٠٧	٤٥,٢٣٠	(١,٣٠٤)	٤,٧٣١	٤١,٨٠٣
(٤٣,٩٢٥)	(٤٣,٨٨٨)	(١٥)	(٢٢)	(٦٣,٦٣٠)	-	(١٠)	(٦٣,٦٢٠)
(٨,٢٥٩)	-	(٢٧٢)	(٧,٩٨٧)	(٦,٩٢٦)	(٢٣٩)	(٦,٦٨٧)	-
١٦٣,٧٠٠	٣٥,٤٢٢	٩,٧٠٩	١١٨,٥٦٩	١٣٨,٣٧٤	٨,١٦٦	١١٦,٦٠٣	١٣,٦٠٥

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

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

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المرحلة ١	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المرحلة ١
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المرحلة ١	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المرحلة ١
العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	المرحلة ١	العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	المرحلة ١
- تعرضت	- لم تتعرض	- تعرضت	المرحلة ١	- تعرضت	- لم تتعرض	- تعرضت	المرحلة ١
لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	المرحلة ١	لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	المرحلة ١
القيمة	القيمة	القيمة	المرحلة ١	القيمة	القيمة	القيمة	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٢,٦٨٧	٤٧,١٦٨	١٠,١٢٢	٥,٣٩٧	٥٥,٥١٨	٣٩,١٠٢	١٥,٣٨٤	١,٠٣٢
٢٤,٠١٢	٢٣,١١٥	٥,٢٦٢	(٤,٣٦٥)	٥,٥٦٩	٨,٨٤٢	(٣,٠٠٦)	(٢٦٧)
(٣١,١٨١)	(٣١,١٨١)	-	-	(٢٢,٣١٤)	(٢٢,١٠٣)	(٢١١)	-
٥٥,٥١٨	٣٩,١٠٢	١٥,٣٨٤	١,٠٣٢	٣٨,٧٧٣	٢٥,٨٤١	١٢,١٦٧	٧٦٥

الإجارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المرحلة ١	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المرحلة ١
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المرحلة ١	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المرحلة ١
العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	المرحلة ١	العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	العمر المتوقع للأداة	المرحلة ١
- تعرضت	- لم تتعرض	- تعرضت	المرحلة ١	- تعرضت	- لم تتعرض	- تعرضت	المرحلة ١
لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	المرحلة ١	لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	لإنخفاض ائتماني في	المرحلة ١
القيمة	القيمة	القيمة	المرحلة ١	القيمة	القيمة	القيمة	المرحلة ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٩٨١	-	-	٢,٩٨١	١,٧١٤	-	-	١,٧١٤
(١,٢٦٧)	-	-	(١,٢٦٧)	٨٥٦	-	-	٨٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧١٤	-	-	١,٧١٤	٢,٥٧٠	-	-	٢,٥٧٠

الاستثمارات في الأوراق المالية

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

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الإجمالي	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	الإجمالي
المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض	المتوقعة لمدة ١٢ شهر	المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٩٥	٨,٣٥٠	١,٦٧١	٤٧٤	٤٩	-	١٢	٣٧
(٣٤٧)	-	١٢	(٣٥٩)	(٢٥)	-	(١٢)	(١٣)
(١٠,٠٩٩)	(٨,٣٥٠)	(١,٦٧١)	(٧٨)	-	-	-	-
٤٩	-	١٢	٣٧	٢٤	-	-	٢٤

المطلوبات الأخرى

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

في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة التعرضات غير الممولة ما قيمته ٢٤ ألف درهم (٢٠٢١: ٤٩ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	
١١٥	-	١١٥	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٥)	-	(٥٥)	التحويلات: تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
-	-	-	صافي المحرر للسنة
(٥٥)	-	(٥٥)	مشطوبات وتعديلات أخرى
(٦)	-	(٦)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٤	-	٥٤	
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	
٣٣١	-	٣٣١	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٢٠)	-	(٢٢٠)	التحويلات: تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
١٢	-	١٢	صافي المحرر للسنة
(٨)	-	(٨)	مشطوبات وتعديلات أخرى
(٢١٦)	-	(٢١٦)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	
١١٥	-	١١٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - تعرضت لإخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لإخفاض ائتماني في القيمة ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٦٣,٧٠٠	٣٥,٤٢٢	٩,٧٠٩	١١٨,٥٦٩
-	-	٥٧٣	(٥٧٣)
-	١٥٠	-	(١٥٠)
-	-	(٣,٠٠٠)	٣,٠٠٠
-	٣١١	(٣١١)	-
-	(٨٨١)	٨٨١	-
٣٨,٤٩٩	٤١,٤٨٥	٨٦٩	(٣,٨٥٥)
١٣,٢٨٣	١,٣٥٤	٧٦٤	١١,١٦٥
(٦,٥٥٢)	(٦١٦)	(١,٠٨٠)	(٤,٨٥٦)
٤٥,٢٣٠	٤١,٨٠٣	(١,٣٠٤)	٤,٧٣١
(٤٩,٦٨٢)	(٤٩,٦٨٢)	-	-
(٤,٤٥٢)	(٧,٨٧٩)	(١,٣٠٤)	٤,٧٣١
(٦,٩٢٦)	-	(٢٣٩)	(٦,٦٨٧)
(٦٣,٦٣٠)	(٦٣,٦٢٠)	-	(١٠)
١٣٨,٣٧٤	١٣,٦٠٥	٨,١٦٦	١١٦,٦٠٣

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

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 تم إيقاف الاعتراف بها

إجمالي المحمل للسنة

المبالغ المستردة

صافي المحمل للسنة

عكس من إعادة التفاوض بشأن تمويلات
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

إجمالي المبلغ المحمل للسنة

الاستردادات

صافي المبلغ المحمل للسنة

عكس التحويلات المُعاد التفاوض عليها
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانخفاض ائتماني الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- لم تتعرض لانخفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم
٥٥,٥١٨	٣٩,١٠٢	١٥,٣٨٤
-	-	١٣
-	-	-
-	-	(٣٣٦)
-	٣,٣١٥	(٣,٣١٥)
-	(٤,٠٦٠)	٤,٠٦٠
٥,٦٢٨	١٤,٠٦١	(٧,٨٩٧)
٥,٩٥٧	-	٥,٨٩٣
(٦,٠١٦)	(٤,٤٧٤)	(١,٤٢٤)
٥,٥٦٩	٨,٨٤٢	(٣,٠٠٦)
٥,٥٦٩	٨,٨٤٢	(٣,٠٠٦)
(٢٢,٣١٤)	(٢٢,١٠٣)	(٢١١)
٣٨,٧٧٣	٢٥,٨٤١	١٢,١٦٧

الإجارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

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
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
إجمالي المبلغ المحمل / (المحرر) للسنة

صافي المبلغ المحمل / (المحرر) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها
إجمالي المبلغ المحمل / (المحرر) للسنة

صافي المبلغ المحمل / (المحرر) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانخفاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٧١٤	-	-	١,٧١٤
٤٣٥	-	-	٤٣٥
٤٨٢	-	-	٤٨٢
(٦١)	-	-	(٦١)
٨٥٦	-	-	٨٥٦
٢,٥٧٠	-	-	٢,٥٧٠

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ المحمل للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- لم تتعرض لانخفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانخفاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٩٨١	-	-	٢,٩٨١
(١,٥٠٧)	-	-	(١,٥٠٧)
٢٤٨	-	-	٢٤٨
(٨)	-	-	(٨)
(١,٢٦٧)	-	-	(١,٢٦٧)
١,٧١٤	-	-	١,٧١٤

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

التحويلات:

حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ المحرر للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانخفاض ائتماني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٧	١٢	-	٤٩
-	-	-	-
١٢	(١٢)	-	-
(٢٧)	-	-	(٢٧)
٢	-	-	٢
-	-	-	-
(١٣)	(١٢)	-	(٢٥)
-	-	-	-
٢٤	-	-	٢٤

المطلوبات الأخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ المحرر للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - لم تتعرض لانخفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة- تعرضت لانخفاض ائتماني 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
حركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية تم إيقاف الاعتراف بها

صافي المبلغ (المحرر) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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 رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٣٠ إبريل ٢٠١٩ عبر إشعار رقم CBUAE / BSD / 2019/458 حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة رقم ٦-٤ من هذا التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢,٧٨٧	١١٩,٦٢٨	احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
(١٤٠,٣٤٩)	(١٤٦,٥٧٢)	مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
٣٩,٤٤٦	٧٤,٥٢٤	احتياطي الانخفاض في القيمة - المحدد
(٣٩,٤٤٦)	(٧٤,٥٢٤)	مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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

تتمثل الموجودات المالية المعاد جدولتها في التسهيلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها بسبب تدهور الوضع المالي للعميل، 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. تعكس هذه السياسات توجيهات وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير المحاسبية الدولية المتعارف عليها وأفضل الممارسات المتبعة في السوق وقطاع العمل ويتم الالتزام بها بصرامة.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى مخاطر في وقت تسوية المعاملات. تتمثل مخاطر التسوية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته الخاصة بالسداد نقداً أو تسليم الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى كما تم الاتفاق عليه تعاقدياً. غالباً ما تكون حالات تأخير في التسوية 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.

الضمانات

يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان، وكصدر ثانوي للسداد في حالة عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامات السداد التعاقدية. توضح 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، ولم يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يوضح الجدول أدناه قيمة الضمانات أو الأرصدة القائمة لتمويلات العملاء، أيهما أقل كما في تاريخ التقارير المالية.

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١,٤٥٦,٧٨٤	١,٦٢٣,٤٦٩
١,٣٨٨	١,٣٨٨
١,٤٥٨,١٧٢	١,٦٢٤,٨٥٧

مقابل تمويلات العملاء التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني
ممتلكات
هامش نقدي ورهن على الودائع

٢٠٢٢	٢٠٢١
٧١,٤٧٦	١٠٥,٥١١
٧١,٤٧٦	١٠٥,٥١١
١,٥٢٩,٦٤٨	١,٧٣٠,٣٦٨

مقابل تمويلات العملاء التي تعرضت لانخفاض ائتماني بشكل فردي
ممتلكات
الإجمالي

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	نسبة التمويل إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٣,٨٢١	٦٢٤,٣٣٨	أقل من ٥٠٪
٤٤٢,٩٢٣	٤٣١,٨٧٥	من ٥١٪ إلى ٧٠٪
٣٦٥,١١٠	٤٧٣,٥٩٤	من ٧١٪ إلى ٩٠٪
٨٢,٥٠٦	١٣٦,١١٧	من ٩١٪ إلى ١٠٠٪
٥٨,٦٢٠	٧٨,٩٨٦	أكثر من ١٠٠٪
١,٥٣٢,٩٨٠	١,٧٤٤,٩١٠	الإجمالي

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق التي تتمثل في تلك المخاطر التي تنشأ من تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ 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 الموضوعية.

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، لاطلاعهم على الوضع الراهن للتعرضات مقابل الحدود الموضوعية، كما يتم الإبلاغ فوراً عن أي مخالفات 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 وتدفعاتها 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:

التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	% نسبة التغير في المعدل	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			العملة
(٣٠٣)	(٣٠٣)	%٥	دولار أمريكي
٧	٧	%٥	يورو
١١٤	١١٤	%٥	جنيه إسترليني
٣١٧	٣١٧	%٥	أخرى
٤,٧٠٥	-	%٥	التنج الكازاخستاني
			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	التنج الكازاخستاني

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

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 الآخر 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 باتني عشر شهراً مع الاحتفاظ بمركز مالي ثابت.

التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة

٢٠٢٢ ٢٠٢١

ألف درهم ألف درهم

١١١ 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.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساس	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٢٥,٦٠٨	-	-	-	-	٨٤٢,٩٥٦	١,١٦٨,٥٦٤
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	١٠٠,٠٦٠	-	-	-	-	٩٩,٢١١	١٩٩,٢٧١
الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	٣٤١,٦٠٧	٢٢٠,٦٧٩	٣٨٣,٨١٣	٤١٥,٠٢٦	٤,٩٠٩,٩١٧	(١٣٤,٠٠٨)	٦,١٣٧,٠٣٤
الإجارة	١,١٦٩,٩٦٨	٦٨,٥٦٨	٣٧,١٩٧	٧٣,٧٩٥	١٨٠,٧٧٤	(٤٣,٠١٧)	١,٤٨٧,٢٨٥
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	٧٠٦,٦٨٨	-	١,٢١٩,٢٩٠	١,٣٣٨,١٠٧	١٥٢,٦٥٩	٣,٤١٦,٧٤٤
مشتقات الأدوات المالية لإسلامية	٣٣,٣٧٤	٣,٤١٢	-	-	-	-	٣٦,٧٨٦
الاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	٦٤,٨٩٤
الممتلكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٤٢١,٨١٢
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	٥٠,٤٦٢
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٩٦٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٣٨٤
إجمالي الموجودات	١,٩٧٠,٦١٧	٩٩٩,٣٤٧	٤٢١,٠١٠	١,٧٠٨,١١١	٦,٤٢٨,٧٩٨	١,٧٨٢,٣١٣	١٣,٣١٠,١٩٦
المطلوبات	٤,٨٣٩,٢٤٧	٧٤,٩٥١	٧٣١,٧٥٥	٢٧,٥٨٠	١٣,٣٠٨	١,٨٣٥,٥٥٠	٧,٥٢٢,٣٩١
الودائع من العملاء	١,٨٦٤,٠٤٨	-	-	-	-	٢٥,٥٧١	١,٨٨٩,٦١٩
ودائع الوكالة من البنوك	-	-	١,٨٣٤,٤٩٩	-	٨١,١٩٨	-	١,٩١٥,٦٩٧
تمويل متوسط الأجل	-	-	-	-	-	-	٤٦
مشتقات الأدوات المالية لإسلامية	٤٦	-	-	-	-	-	٤٦
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	٣٨١,٤٧٤
إجمالي المطلوبات	٦,٧٠٣,٣٤١	٧٤,٩٥١	٢,٥٦٦,٢٥٤	٢٧,٥٨٠	٩٤,٥٠٦	٢,٢٤٢,٥٩٥	١١,٧٠٩,٢٢٧
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية	٤٣٨,٨٢٩	-	-	-	-	-	٤٣٨,٨٢٩
صافي المركز	(٤,٢٩٣,٨٩٥)	٩٢٤,٣٩٦	(٢,١٤٥,٢٤٤)	١,٦٨٠,٥٣١	٦,٣٣٤,٢٩٢	(٤٦٠,٢٨٢)	٢,٠٣٩,٧٩٨

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣٨ 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 العملاء
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 لإسلامية
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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٨ 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 (الخرينة) 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 وتسهيلات 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 الخريضة 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 ويتم اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو الجهة المختصة. يتم إعداد تقارير يومية تغطي مركز السيولة.

تعتمد المجموعة على حسابات العملاء الجارية وحسابات التوفير وودائع الوكالة باعتبارها المصادر الرئيسية للتمويل. عادةً يكون لحسابات العملاء 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 ٢٠٢٢، بلغت نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة لدى المصرف ٨١,٩٧٪ (٢٠٢١: ٧٦,٧٥٪).

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣٨ 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 الاحتياطيات، 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 ٢٠٢٢، بلغت هذه النسبة ١٣,٣٧٪ (٢٠٢١: ١٤,٥٩٪).

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 الموضوعه وتنتشر تقارير مخاطر السيولة لمختلف أصحاب المصالح في الخزينة والمالية.

يوضح الجدول أدناه توفر الموجودات المالية للمجموعة لدعم التمويل المستقبلي.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٦٥,٣٧٠	١,١٦٨,٥٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٨٦٩,٩٣٣)	(١,٦٩٠,٣٤٨)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٣,٣٦٧,٢٧٠	٣,٤١٦,٧٤٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
<u>٣,٨٦٢,٧٠٧</u>	<u>٢,٨٩٤,٩٦٠</u>	

كما في تاريخ التقارير المالية، لم يكن لدى المجموعة موجودات مالية مرهونة (٢٠٢١: لا شيء).

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٦-٣ شهر	١٢-٦ شهر	٣-١ 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	١,١٦٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,١٦٨,٥٦٤
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	١٩٩,٢٧١	-	-	-	-	١٩٩,٢٧١
الزعم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	٣٢٨,٢١٥	٢٢٠,٥٢٨	٣٨٣,٧٠٤	٤١٠,٧٥٧	٤,٧٩٣,٨٣٠	٦,١٣٧,٠٣٤
الإجارة	٥٢,٨٨٥	١,١٣١	٢,٠١٩	٢٦,٥٧٧	١,٤٠٤,٦٧٣	١,٤٨٧,٢٨٥
الاستثمارات في الأوراق المالية	-	٧٠٦,٦٨٨	-	١,٢١٩,٢٨٩	١,٤٩٠,٧٦٧	٣,٤١٦,٧٤٤
مشتقات الأدوات المالية لإسلامية	١٧٧	١١٨	-	٢٠,٦٩٠	١٥,٨٠١	٣٦,٧٨٦
الاستثمارات العقارية	-	-	-	-	٦٤,٨٩٤	٦٤,٨٩٤
الممتلكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	٤٢١,٨١٢	٤٢١,٨١٢
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٥٠,٤٦٢	٥٠,٤٦٢
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	١٢٧,٩٦٠	١٢٧,٩٦٠
الموجودات الأخرى	١٨٠,٦٨٣	١١,٧٧٨	١٣	١٨٧	٦,٧٢٣	١٩٩,٣٨٤
إجمالي الموجودات	١,٩٢٩,٧٩٥	٩٤٠,٢٤٣	٣٨٥,٧٣٦	١,٦٧٧,٥٠٠	٨,٣٧٦,٩٢٢	١٣,٣١٠,١٩٦
المطلوبات	٦,١٥٧,٢١٠	٢٣٦,٧٥٥	١,٠٢١,٠٣٧	٧٨,٨٤٤	٢٨,٥٢٥	٧,٥٢٢,٣٩١
الودائع من العملاء	١,٨٨٩,٦١٩	-	-	-	-	١,٨٨٩,٦١٩
ودائع الوكالة من البنوك	-	-	١,٨٣٤,٤٩٩	-	٨١,١٩٨	١,٩١٥,٦٩٧
تمويل متوسط الأجل	٤٦	-	-	-	-	٤٦
مشتقات الأدوات المالية لإسلامية	٣٥٦,١٨٩	-	-	-	٢٥,٢٨٥	٣٨١,٤٧٤
المطلوبات الأخرى	٨,٤٠٣,٠٦٤	٢٣٦,٧٥٥	٢,٨٥٥,٥٣٦	٧٨,٨٤٤	١٣٥,٠٠٨	١١,٧٠٩,٢٢٧
إجمالي المطلوبات	(٦,٤٧٣,٢٦٩)	٧٠٣,٤٦٨	(٢,٤٦٩,٨٠٠)	١,٥٩٨,٦٥٦	٨,٢٤١,٩١٤	١,٦٠٠,٩٦٩
صافي المركز	٣٨٣,٨٣٧	٢٦,٧٦٧	٢٩٤	١٦٢	٢٧,٧٦٩	٤٣٨,٨٢٩
إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية						

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

أقل من ٣ أشهر	٦-٣ شهر	١٢-٦ شهر	١-٣ سنة	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات					
١,٣٦٥,٣٧٠	-	-	-	-	١,٣٦٥,٣٧٠
٤٠٤,٢٣٠	-	-	-	-	٤٠٤,٢٣٠
٢٠٣,٧٤٣	١٩٠,٣٦٤	١٦١,٦٥٨	٤٣١,٠٨٤	٤,٩٨٢,٧٠٧	٥,٩٦٩,٥٥٦
٦٧,٣٩٤	١٨١	٢,٧٧٧	٢٦,٠٠٠	١,٥٨٧,٩٨٧	١,٦٨٤,٣٣٩
-	١٢٢,٩٢٨	-	١,٣٤٧,٩٨٢	١,٨٩٦,٣٦٠	٣,٣٦٧,٢٧٠
-	-	-	٥٦,٨٧٥	-	٥٦,٨٧٥
-	-	-	-	٥٤٥,٨٨٩	٥٤٥,٨٨٩
-	-	-	-	٥٦,٦٥٦	٥٦,٦٥٦
١٦٢,٤٤٣	٦,٧٢٤	٥	١٦٥	٥,٦٢٣	١٧٤,٩٦٠
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
١,٢٧٤,١٦٣	-	-	-	-	١,٢٧٤,١٦٣
-	-	-	١,٨٣١,٦١٦	٨٦,٤٢٩	١,٩١٨,٠٤٥
٤٦٨	-	-	١٦,٩٤٥	٦٤,٤٧٦	٨١,٨٨٩
٣٧٥,٧٣٠	-	-	-	٢٧,٢٢٤	٤٠٢,٩٥٤
٨,٣٦٥,٥٧٩	٣٧٧,٥٩٨	٧٣٤,٤١١	٢,٢٢٣,٥٤١	٢١١,٩٧٢	١١,٩١٣,١٠١
(٦,١٦٢,٣٩٩)	(٥٧,٤٠١)	(٥٦٩,٩٧١)	(٣٦١,٤٣٥)	٨,٨٦٣,٢٥٠	١,٧١٢,٠٤٤
٥٦٦,٤٨٠	١,٠١٤	١٤٥	٩٦٠	٢٧,٧٦٦	٥٩٦,٣٦٥

إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية

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 ٢٠٢٢						
المطلوبات						
٣٢,١٦٤	٨٢,١٣٨	١,٠٥٣,٣٩٥	٢٤٠,٢٦٦	٦,٤٩٨,٣٩٠	٧,٩٠٦,٣٥٣	٧,٥٢٢,٣٩١
-	-	-	-	١,٨٩٠,٩٧٣	١,٨٩٠,٩٧٣	١,٨٨٩,٦١٩
١١٣,٢٢٦	-	١,٨٩٥,١٥٠	-	-	٢,٠٠٨,٣٧٦	١,٩١٥,٦٩٧
-	-	-	-	٤٦	٤٦	٤٦
-	-	-	-	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤	١٧٦,٨٧٤
١٤٥,٣٩٠	٨٢,١٣٨	٢,٩٤٨,٥٤٥	٢٤٠,٢٦٦	٨,٥٦٦,٢٨٣	١١,٩٨٢,٦٢٢	١١,٥٠٤,٦٢٧
إجمالي المطلوبات المالية						
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						

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٨ 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 العملاء 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 العملاء 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 وضمان 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.

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣٨ 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 العملاء وأصحاب المصالح.

يتوافق إطار استمرارية الأعمال الخاص بمصرف الهلال وبرنامج الإمارات العربية المتحدة مع معيار أيزو ٢٠١٩:٢٢٣٠١ 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 ومحتفظاً 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.

٣٩ 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.

٣٩ 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. يقلل توفر المعطيات الملحوظة للأسعار أو النماذج من الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإدارة كما يقلل 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 ٢٠٢٢			
موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
			الاستثمارات في الأوراق المالية
٢,٥٤٨,٧٦١	-	-	متداولة
٩,١٧٢	٩,١٧٢	-	غير متداولة
(٤٦)	-	(٤٦)	عقود تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)
٦٤,٨٩٤	٦٤,٨٩٤	-	استثمارات عقارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
			الاستثمارات في الأوراق المالية
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

٤٠ إدارة رأس المال

١-٤٠ 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.

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

١-٤٠ 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 الدعامات 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 للدعامات الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية للمجموعة بتحديد ترجيحات 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 لسجلات مخاطرها، وأساليب تقييم وقياس مختلف المخاطر المادية، بالإضافة إلى تخطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات للظروف الاعتيادية والحرجة.

تعتمد إدارة رأس مال المجموعة على استراتيجيات طويلة / قصيرة المدى ومتطلبات تنظيمية مع مراعاة البيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يعمل فيها البنك.

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٤٠ 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، وعلاوة 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.

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 من قبل أقسام المخاطر والائتمان والتمويل لدى البنك وتخضع للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات حيثما يكون مناسباً.

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٤٠ نسبة كفاية رأس المال

فيما يلي نسبة كفاية رأس مال البنك المحسوبة وفقاً للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٧٥,١١٤	١٧٨,٨٩٦	رأس المال
(١٤٨,٤٠٩)	(٢٩٨,٧٢٠)	احتياطي نظامي
(٣,٠٦٤,٦٦١)	(٣,٠٥٠,٥٧٦)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١,٧١٢,٠٤٤	١,٥٧٩,٦٠٠	أرباح محتجزة
(٢٢,٩٣٢)	(١٣٨,٥٥٨)	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية قبل التعديلات التنظيمية
١,٦٨٩,١١٢	١,٤٤١,٠٤٢	ناقصاً: الخصومات التنظيمية
-	-	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)
٩٩,٦٩٠	١٠١,٢٩٣	الشق الثاني لرأس المال
٩٩,٦٩٠	١٠١,٢٩٣	الشق الثاني الآخر لرأس المال (بما في ذلك المخصصات العامة، إلخ)
١,٧٨٨,٨٠٢	١,٥٤٢,٣٣٥	إجمالي الشق الثاني لرأس المال (ج)
		إجمالي رأس المال النظامي (أ+ب+ج)

٤٠ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٤٠ نسبة كفاية رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المتاح
١,٦٨٩,١١٢	١,٤٤١,٠٤٢	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١,٦٨٩,١١٢	١,٤٤١,٠٤٢	رأس مال الشق الأول
١,٧٨٨,٨٠٢	١,٥٤٢,٣٣٥	إجمالي رأس المال المؤهل
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٩٧٥,٢٢٩	٨,١٨٥,٨٣٠	مخاطر الائتمان
١٠١,٦٠٢	١٠٢,٨٦٨	مخاطر السوق
٩٦٤,٥٢٧	٨١٥,٥٢٨	المخاطر التشغيلية
٩,٠٤١,٣٥٨	٩,١٠٤,٢٢٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

في ديسمبر ٢٠١٠ (تمت المراجعة في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل ٣، وهو إطار تنظيمي عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تم تصميم بازل ٣ لتحسين جودة رأس المال النظامي بشكل مادي وتقديم الحد الأدنى الجديد لمتطلبات رأس المال للأسهم العادية. ترفع اتفاقية بازل ٣ أيضاً الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وتقدم الحفاظ على رأس المال والاحتياطيات الوقائية لمواجهة التقلبات الدورية لتحفيز المؤسسات المصرفية على الاحتفاظ برأس مال يزيد عن الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢١، أصدر المصرف المركزي تحديثاً لمعايير كفاية رأس المال رقم CBUAE / BSD / N / 2021/4980 الذي يحل محل الإشعارات السابقة.

لتحقيق هدف احترازي كلي أوسع نطاقاً لحماية القطاع المصرفي من فترات النمو الائتماني الكلي الزائد، بالإضافة إلى متطلبات مصدر حماية رأس المال (CCB)، قد يُطلب من البنوك تنفيذ مصدر التقلبات الدورية (CCyB). يتعين على البنوك تلبية متطلبات مصدر حماية رأس المال ومصدر التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول. سيتفاوت مستوى متطلبات مصدر التقلبات الدورية بين ٠٪ - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر وسيتم إبلاغ المصرف المركزي بها مع فترة إشعار كافية. علاوة على ذلك، للحد من المخاطر المتعلقة بعجز المؤسسات المحلية ذات الصلة بشكل منهجي.

٢٠٢١	٢٠٢٢	متطلبات رأس المال الدنيا
		معدلات رأس المال
		رأس مال الشق الأول للأسهم العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٦٨	٪١٥,٨٣	٪٩,٥٠
		رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٦٨	٪١٥,٨٣	٪١١,٠٠
		إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٩,٧٨	٪١٦,٩٤	٪١٣,٠٠

٤١ الأرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.