

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مصرف عجمان ش.م.ع.

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحات

المحتويات

٦-١	تقرير مدقي الحسابات المستقلين
٧	بيان المركز المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
٧٩-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية، وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمصرف ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

قمنا بتنفيذ معاینات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مراجعة واعتماد تصنيف التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية.

- تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية:
١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية.

٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣).

٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي
٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

- وحدة للتحقق من صحة النموذج.

خسائر الائتمان المتوقعة على التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية. يُرجى الاطلاع على الإيضاح ٧ حول البيانات المالية.

يمثل رصيد مخصصات التمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

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

بالنسبة للتمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية المصنفة ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة للتمويل الاسلامي والموجودات الاستثمارية المصنفة ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
كما طبقت الإدارة مستوى عالٍ من الأحكام في الجوانب المذكورة أعلاه عند تحديد أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:	<p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد والتعافي ومعدل الخصم.
١. المعلومات التطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها؛	<ul style="list-style-type: none"> - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكلٍ صحيح.
٢. الضغوط الموجودة في مختلف القطاعات والصناعات؛ و	<ul style="list-style-type: none"> - بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية.
٣. أثر إجراءات الدعم الحكومي.	<ul style="list-style-type: none"> - قمنا بمراجعة الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة لتعشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، مع تركيز خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي، وأثر الضغوط المالية على مختلف القطاعات الصناعية والاعتبارات الخاصة بإجراءات الدعم الحكومي.
قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إلى جانب إعادة التصنيف الإضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.	<ul style="list-style-type: none"> - قمنا بمراجعة الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة لتعشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، مع تركيز خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي، وأثر الضغوط المالية على مختلف القطاعات الصناعية والاعتبارات الخاصة بإجراءات الدعم الحكومي.
	<ul style="list-style-type: none"> - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
	<ul style="list-style-type: none"> - قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.
	<ul style="list-style-type: none"> - قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية مقابل المتطلبات المذكورة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢١، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتوفر لنا التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢١ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات المستقلين هذا.

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مصرف عجمان ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية مع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- (٥) يبين الإيضاح ١٢ حول البيانات المالية الأسهم المشتراة بواسطة المصرف خلال السنة؛
- (٦) يبين إيضاح ٣٢ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو، فيما يتعلق بالمصرف، عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٧ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأي تدقيق غير معدل حول هذه البيانات المالية بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢١.

عن ارنست ويونغ



موقعة من:

أنتوني اوسوليفان

شريك

رقم التسجيل: ٦٨٧

٧ فبراير ٢٠٢٢

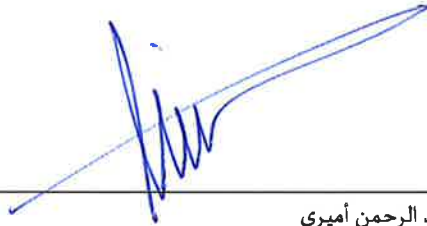
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
١,٧٢٢,١٢٢	٢,١٨٥,٧٢٩	٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦١٣,٢٧١	٧٢٦,٩٨٦	١٠	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٤,٩٢٤,٢٤٤	١١	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي
١,٣١٩,٦٩١	٢,٦٤٦,٦٥٨	١٢	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٧,٥٥٦	١٧٧,٣١٣	١٣	استثمار في شركة زميلة
٣٤٣,٣٩٣	٣٥٩,٧٣٩	١٤	استثمارات عقارية
١٣١,١٤١	١٢٤,٠٥٧	١٥	ممتلكات ومعدات
٢٣٩,٠٩٦	١,١٩٧,٥٦٠	١٦	موجودات إسلامية أخرى
<u>٢١,٥٠٧,١٢٨</u>	<u>٢٢,٣٤٢,٢٨٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤,٢٢٦,١٦٣	١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٧	الودائع الإسلامية للعملاء
٤,٣٣٨,٥٨٣	٤,٢١١,١١٣	١٨	مطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٤٣٩,٧٩١	٢٣٣,٥٠٥	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٠٠٤,٥٣٧</u>	<u>١٩,٧٠٧,٦٦٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢٥٨,٥٠٨	٢٧٠,١٢٤	٢١	احتياطي قانوني
(٦٠,٣٥٥)	(٥١,٩٣٠)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٧,٠٤٢	١١٢,٣٦٤	٢٢	احتياطي انخفاض القيمة العام
١٠٧,٣٩٦	٢٠٤,٠٦٤		أرباح مستبقة
<u>٢,٥٠٢,٥٩١</u>	<u>٢,٦٣٤,٦٢٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١,٥٠٧,١٢٨</u>	<u>٢٢,٣٤٢,٢٨٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إلى حد علمنا، ووفقاً لأسس إعداد التقارير المالية المنطبقة، فإن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمصرف.



محمد عبد الرحمن أميري
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ عمار بن حميد التميمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الإيرادات التشغيلية
٨٧٩,٠٨١	٧٠٦,٣٦٨	٢٤	الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٠٩,٠٤٥	٩٦,٠١٥	٢٥	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة
٤٨,٧٦٢	١٠٦,٠٢٠	٢٦	الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى
١٢,٦٠٧	(٨,٢٦٥)	١٣	الحصة من نتائج الشركة الزميلة
١,٠٤٩,٤٩٥	٩٠٠,١٣٨		مجموع الإيرادات التشغيلية قبل حصة المودعين من الأرباح
(٤٣٤,٨١٥)	(٢٣٢,٠٥٤)		حصة المودعين من الأرباح
٦١٤,٦٨٠	٦٦٨,٠٨٤		صافي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات
(١٨٢,٠٤٦)	(١٩٦,٨٠٠)	٢٧	تكاليف الموظفين
(٥٣,٠٩٢)	(٦٢,٦٩٠)	٢٨	المصاريف العمومية والإدارية
(٢٦,٠٨٠)	(٢٥,٠٥٢)	١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٩٧,٢٦٠)	(٢٦٧,٣٨٢)	٢٩	انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية
(٢,٧٩٩)	-	١٦	انخفاض القيمة المحمل على الموجودات غير المالية
(٥٦١,٢٧٧)	(٥٥١,٩٢٤)		مجموع المصروفات
٥٣,٤٠٣	١١٦,١٦٠		الربح للسنة
٠,٠٢٥	٠,٠٥٥	٣٠	الأرباح الأساسية والمخففة للسهم (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٤٠٣	١١٦,١٦٠	الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر:
		<i>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
(٦٢,٥٨٥)	٣١,٦٧٤	الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٢,٥٨٥)	٣١,٦٧٤	<i>البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
٣١,٨٨١	(٩,٠٩٧)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٩٦٠)	(١١,٦٧٩)	تعديلات إعادة التصنيف بشأن الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٢١	(٢٠,٧٧٦)	
(٥٥,٦٦٤)	١٠,٨٩٨	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
(٢,٢٦١)	١٢٧,٠٥٨	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة

مصرف عجمان ش.م.ع.

١٠

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع ألف درهم	أرباح مستبقة ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة العام ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٥١٢,٣١٩	٥٤,٨٢٤	١١١,٥٨٣	(٧,٢٥٦)	٢٥٣,١٦٨	٢,١٠٠,٠٠٠
					كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٣,٤٠٣	٥٣,٤٠٣	-	-	-	الربح للسنة
(٥٥,٦٦٤)	-	-	(٥٥,٦٦٤)	-	الدخل الشامل الآخر
(٢,٢٦١)	٥٣,٤٠٣	-	(٥٥,٦٦٤)	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
					تحويل من استبعاد استثمارات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	(٢,٥٦٥)	-	٢,٥٦٥	-	الشامل الآخر
-	(٥,٣٤٠)	-	-	٥,٣٤٠	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	١٤,٥٤١	(١٤,٥٤١)	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٢)
(٦,٢١٧)	(٦,٢١٧)	-	-	-	الزكاة (إيضاح ٣٦)
(١,٢٥٠)	(١,٢٥٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
٢,٥٠٢,٥٩١	١٠٧,٣٩٦	٩٧,٠٤٢	(٦٠,٣٥٥)	٢٥٨,٥٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١٦,١٦٠	١١٦,١٦٠	-	-	-	الربح للسنة
١٠,٨٩٨	-	-	١٠,٨٩٨	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٢٧,٠٥٨	١١٦,١٦٠	-	١٠,٨٩٨	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
					تحويل من استبعاد استثمارات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	٢,٤٧٣	-	(٢,٤٧٣)	-	الشامل الآخر
-	(١١,٦١٦)	-	-	١١,٦١٦	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	(١٥,٣٢٢)	١٥,٣٢٢	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة العام (إيضاح ٢٢)
٤,٩٧٣	٤,٩٧٣	-	-	-	عكس مطلوبات الزكاة (إيضاح ٣٦)
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢٠٤,٠٦٤	١١٢,٣٦٤	(٥١,٩٣٠)	٢٧٠,١٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
٥٣,٤٠٣	١١٦,١٦٠	تعديلات لـ
		استهلاك ممتلكات و معدات
٢٦,٠٨٠	٢٥,٠٥٢	أعباء انخفاض القيمة على الموجودات المالية
٢٩٧,٢٦٠	٢٦٧,٣٨٢	أعباء انخفاض القيمة على موجودات غير مالية أخرى
٢,٧٩٩	-	الإيرادات من أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٨٣,٣٦٧)	(٨٢,١٨٥)	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٢٤,٣٩٤	(١٢,٠٢٩)	الربح المحقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٢٥,٦٧٨)	(١٣,٨٣٠)	حصلة النتائج من شركة زميلة
(١٢,٦٠٧)	٨,٢٦٥	ربح من استبعاد ممتلكات و معدات
-	(١٧)	
٢٨٢,٢٨٤	٣٠٨,٧٩٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٥٩,٦٢٦	١,٧٧١,٦٤٤	النقص في مطلوب من مصارف و مؤسسات مالية أخرى
٤٢,٩٩٦	١٣,٨٢٧	(الزيادة) / النقص في ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي
٢٧٥,٤٨٤	(٧٢,١٨٨)	النقص في المراجحات الدولية مع المصرف المركزي
٣٣٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٤٨,٩٠٦	(٩٥٩,٩٣٨)	(الزيادة) / النقص في الودائع الإسلامية للعملاء
(٦٩٦,٥٩٧)	١,٠٣٦,٨٨٣	النقص في المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
(١,٣٩٤,٨٩٥)	(١٢٧,٤٧٠)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٢٣,٩٦٩)	(٢٠١,٠٤٣)	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(١,٠٧٦,١٦٥)	٢,٨٢٠,٥١٣	دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٢٥٠)	-	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٧٧,٤١٥)	٢,٨٢٠,٥١٣	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء أوراق مالية استثمارية إسلامية
(٢,٠٨٩,٩١٩)	(٣,١٧٤,١٢٧)	المتحصل من بيع أوراق مالية استثمارية إسلامية
٢,٧٦٠,٩١٠	١,٨٦٣,٧٩٤	إضافة في استثمار في شركة زميلة
-	(٨,٧٦٢)	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
٧,٣٣٣	٧٤٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٢١,٠١١)	(١٨,١٢٣)	عائدات من استبعاد ممتلكات و معدات
-	١٧٢	إيرادات أرباح أوراق مالية استثمارية إسلامية
٨٠,٨٨٢	٨٨,٩٨١	إضافات إلى استثمارات عقارية
(٥,٨٢٧)	(٤,٣١٧)	عائدات من استبعاد استثمار في شركة زميلة
١٢٤,٨٩٧	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٨٥٧,٢٦٥	(١,٢٥١,٦٤٢)	
(٢٢,٠١٥)	١,٥٦٨,٨٧١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
٨٠٩,٧١٥	٥٨٩,٥٦٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣١)
٥٨٩,٥٦٥	٢,١٥٨,٤٣٦	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. معلومات عامة

تأسس مصرف عجمان ش.م.ع. ("المصرف") كشركة مساهمة عامة. ويشار إلى المصرف وشركائه التابعة معاً بـ "المصرف". إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٧٧٧٠، عجمان، الإمارات العربية المتحدة، تم تأسيس المصرف قانونياً في ١٧ أبريل ٢٠٠٨. تم تسجيل المصرف في هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٠٨ وحصل على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للعمل كمركز رئيسي في ١٤ يونيو ٢٠٠٨. كما حصل المصرف في ١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ترخيص فرع من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبدأ عملياته في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨.

بالإضافة إلى المركز الرئيسي في عجمان، يعمل المصرف من خلال تسعة فروع وثلاثة مكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن البيانات المالية أنشطة كل من المركز الرئيسي للمصرف وفروعه.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمصرف في الأنشطة المصرفية التمويلية والاستثمارية من خلال المنتجات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية المتعددة مثل المربحة والمضاربة والمشاركة والوكالة والصكوك والإجارة. ينفذ المصرف أنشطته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً لأحكام عقد التأسيس وبنود النظام الأساسي.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمصرف والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١
الإفصاح الخاص بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة ٢

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

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

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

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

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

يقوم المصرف بتقييم معدل استبدال منتجاته وخدماته، ومع ذلك اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولا تعتقد الإدارة أن التأثير سيكون كبيراً باعتبار أن لديهم محفظة غير جوهريّة من العملات الأخرى بخلاف الدرهم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

لا توجد أي معايير، أو تعديلات جديدة أخرى جوهرية قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة، أو على لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية للمصرف التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.

٣. تعريفات

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في البيانات المالية مع معانيها المحددة:
المرابحة

هي عقد تباع بموجبه المصرف ("البائع") أصلاً ما لأحد عملائها ("المشتري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وحيازته وقبضه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه مسبقاً. تحتسب قيمة ربح المرابحة داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل مبلغ التمويل غير المسدد. يتم سداد سعر بيع المرابحة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المرابحة.

الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، وهو الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لدراسة الجدوى / خطة الاستثمار التي يوفرها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أجراً محددًا ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأس مال الوكالة، على أنه قد يُمنح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. الأصل أن يتم توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة غير المسدد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعثر في السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي الموكل دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعها التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على الوكالة. وللمصرف أن تعمل بصفة موكل أو وكيل، وفق ما يقتضي الأمر.

الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، بحيث يتعهد المصرف ("الصانع" أو "البائع") بموجبه بإنشاء أصل أو عقار محدد ("المصنوع") لأحد متعامليه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن ذلك الثمن تكلفة الإنشاء وهامش ربح. ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ أعمال الإنشاء أو التطوير بالكامل، أو أي جزء منه، عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع. وبموجب عقد الاستصناع، الذي يكون فيه المصرف هو الصانع أو المستصنع. ويحتسب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع للمتعامل وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تكبدها المصرف) داخلياً على أساس زمني على مدى فترة العقد وفقاً لأصل مبلغ التمويل غير المسدد.

المضاربة

المضاربة عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة ("رأس مال المضاربة") إلى الطرف الآخر ("المضارب")، وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأس مال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، إن وجد، على ألا يتدخل رب المال في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. ومع ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأس مال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعثر في السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن رب المال هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقي رب المال دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعها التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد تكون المجموعة مضارباً أو رب المال، بحسب الأحوال.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣. تعريفات (تتمة)

المشاركة

هي اتفاقية بين المصرف أو أحد متعامليه، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأس مال المشاركة ("رأس مال المشاركة")، ويجوز أن تكون المساهمة بالنقد أو بالعين وفق قيمته وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع عقد المشاركة استثمار معين، قائم أو جديد، أو في ملكية ممتلكات معينة إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بحيازة المتعامل لكامل الملكية. يتم اقتسام الأرباح وفق نسبة توزيع الربح المتفق عليها سلفاً كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. الأصل أن يتم توزيع ربح المشاركة عند إعلانها / توزيعها من قبل الشريك المدير. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المشاركة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، يتم احتساب ربح المشاركة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المشاركة بناءً على رأس مال المشاركة غير المسدد. ويتم تقاسم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة عدم إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تعثره عن السداد، يجب أن يقدم للمصرف دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى القاهرة، وأن الشريك المدير لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها الضارة على المشاركة.

الإجارة

هي اتفاقية يؤجر المصرف ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد متعامليه ("المستأجر") (بعد شراء أو اقتناء الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات أجر محددة لمدة أو لمدد إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجر ثابتة أو متغيرة.

اتفاقية الإجارة تحدد الأصل المستأجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتحديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة.

ويحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل المؤجر للمستأجر بقيمة رمزية استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة غير المسددة (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

الصكوك

هي شهادات ائتمان تمثل موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٤. أهم السياسات المحاسبية

(أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمرسوم بقانون اتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨.

(ب) أساس إعداد البيانات المالية

لقد تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يراعي المصرف عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على متشاركي السوق أخذ تلك العوامل في الحسبان في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة بحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنّف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة المبالغ الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده غير ذلك.

(ج) أساس إعداد البيانات المالية

السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه:

تتضمن هذه البيانات المالية للمصرف والمنشآت الخاضعة لسيطرته. وتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها،
- التعرض، أو لديه حقوق، لعائدات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائدها.

يعيد المصرف تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى المصرف أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، يكون لها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ المصرف في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المصرف في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السلطة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع نسب ملكية أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف وأصحاب الأصوات الأخرى والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في وقت الحاجة إلى اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت واجتماعات المساهمين السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) أساس إعداد البيانات المالية (تتمة)

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل المصرف على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال الفترة المالية في بيان الدخل من تاريخ حصول المصرف على السيطرة حتى تاريخ توقف المصرف عن السيطرة على الشركة التابعة.

وتنسب أرباح أو خسائر كل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المصرف وإلى الحصة غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى تسجيل عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

تجرى عند الضرورة تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية داخل المصرف المتعلقة بالمعاملات بين منشآت المصرف بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغييرات في حصة ملكية المصرف في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد المصرف السيطرة على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصة المصرف والحصة غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع / المستحق أو المستلم / المستحق يتم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم.

عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يتم إثبات الربح أو الخسارة في بيان الدخل وتحسب على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي فائدة مستبقاة و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، والتزامات الشركة التابعة وأي حصة غير مسيطرة. عندما يتم إدراج موجودات الشركة التابعة بالمبالغ المعاد تقييمها أو القيم العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ذات الصلة في بيان الدخل الشامل والمتراكمة في حقوق الملكية، فإن المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل والمتراكمة في حقوق الملكية يتم احتسابها كما لو أن الشركة الأم قد استبعدت الموجودات ذات الصلة (أي أعيد تصنيفها إلى ربح أو خسارة أو تم تحويلها مباشرة إلى أرباح محتجزة على النحو المحدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها).

(د) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة مودعة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى والموجودات المالية عالية السيولة والتي تستحق أصلياً خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الاستحواذ والتي هي عرضة لمخاطر غير هامة من حيث التغير في القيمة العادلة، والتي تُستخدم من قبل المصرف في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

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

(هـ) المطلوب من المصارف

يُدرج المطلوب من المصارف بالتكلفة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

(و) الأدوات المالية

تقيد الموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في ترتيب تعاقدية خاص بالأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة للاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية تضاف أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

يُجري المصرف تقييمًا لغرض نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة بما يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المصرف.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات و
- توقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمصرف لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف والغاء الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ التداول عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة على الفور.

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

(١) أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

(٢) أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(٣) يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يمكن للمصرف أن تختار/ تحدد اختياراً وتحديداً نهائياً عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدة.

(٤) يمكن للمصرف أن تختار اختياراً نهائياً بإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛ و

(٥) يمكن للمصرف أن تختار اختياراً نهائياً أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. يقاس التمويل والذمم المدينة (بما في ذلك النقد وما يعادله والذمم المدينة وذمم التمويل الإسلامي المدينة والمستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والذمم المدينة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصًا انخفاض القيمة. يتم قيد إيرادات الأرباح بتطبيق معدل الربح الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

(١) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يصنف المصرف وتقيس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المصرف لإدارة الأصل.

إن الشروط التعاقدية للأصل الذي يصنف ويقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ينبغي أن يترتب عليها وجود تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختيار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، مخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة. يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد المصرف نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين.

ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة بخصوص أداة بعينها، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي أعلى وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. عند الاعتراف المبدي بالأصل المالي، يحدد المصرف ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يعيد المصرف تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقارير الحالية والسابقة، لم يحدد المصرف وعود أي تغيير في نماذج أعمالها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(١) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بل يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإنخفاض القيمة.

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:

(١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/و

(٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو

(٣) موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح/ خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية: (١) إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي. (٢) إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو (٣) إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي. لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

(٣) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمصرف. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، وبالتالي لم يتم إعادة تصنيفها. تم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المبينة أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(٤) إنخفاض القيمة

تقيد المصرف مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- المطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
- الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
- موجودات إسلامية أخرى
- التعرضات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان

لم يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية الإسلامية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها بالمرحلة ١): أو
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).
 - يكون من المطلوب مخصص خسارة لقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها الزمنية بالكامل لأي من الأدوات المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
 - تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف تعاقدياً والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف تلقياً والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بنسبة الربح المتوقعة الخاصة بالأصل.
 - تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمطلوبات المالية غير المسحوبة الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا سحب الملتزم التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف تلقياً عند سحب التمويل؛ و
 - بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة التمويل المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المصرف استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.
- تقيس المصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس جماعي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

(الموجودات المالية) (تتمة)

(٥) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على الإنخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- أن يقوم المقرض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقرض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

قد يتعذر تحديد حدث واحد، فبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية منخفضة. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الإئتمانية، فإن المصرف تأخذ بالإعتبار بعض العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الإئتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، عند غياب دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض جوهرياً ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، تعتبر الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدلة ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر في السداد. يشمل تعريف التعثر في السداد (أنظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إن بلغ استحقاق سداد المبالغ مستحقة ٩٠ يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فيتم دعم الحالات التي لا يعترف فيها إنخفاض القيمة للموجودات بعد ٩٠ يوماً من الاستحقاق بمعلومات معقولة.

(٦) الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة بطريقة مختلفة نظراً لأن قيمة الأصل تكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، تثبت المصرف جميع التغيرات في خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة منذ الإعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الإعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات يؤدي إلى تحقيق مكاسب إنخفاض القيمة.

(٧) تعريف التعثر في السداد

يعد تعريف التعثر في السداد أمراً جوهرياً في تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في السداد في قياس مبلغ خسائر الإئتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التعثر في السداد هو أحد مكونات احتمال التعثر في السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الإئتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

(الموجودات المالية) (تتمة)

(٧) تعريف التعثر في السداد (تتمة)

تعثر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتعثر عن السداد:

- تجاوز المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني مادي إلى المصرف؛ أو
 - من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.
- يتم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب لتعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ التعثر في السداد لأكثر من ٩٠ يومًا من الاستحقاق بالاعتماد على تقييم الإدارة.
- عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل سداد العميل لالتزاماته الائتمانية، يأخذ المصرف في الاعتبار كل من المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في تمويل الشركات، يكون المؤشر النوعي المستخدم هو "قائمة مراقبة"، وهو المؤشر الذي لا يُستخدم بشأن تمويل الأفراد. تعد المؤشرات الكمية، مثل حالات التعثر وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المصرف مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات المطورة داخليًا أو الحصول عليه من مصادر خارجية وذلك لتقييم التعثر.

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، سيقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. لا تستخدم المصرف السياسة المحاسبية العملية حيث أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، ترافق المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا جوهريًا منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة تصنيفات المخاطر الداخلية على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع تصنيفات المخاطر الداخلية عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي مثل أسعار النفط الخام ومعدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر أسعار العقارات، وغيرها، والتي يتم الحصول عليها من الإرشادات التنظيمية، وتقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية. من المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. أما بالنسبة للأفراد، فتتضمن معلومات التمويل المستقبلي نفس التوقعات الاقتصادية مثل تمويل الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

(الموجودات المالية) (تتمة)

(٨) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تحدد المصرف لأطرافها المقابلة درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. ويأخذ المصرف بالحسبان مخاطر الائتمان عند الاعتبار الأولي للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيه على أساس مستمر طوال فترة التقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تجري المصرف مقارنة لمخاطر حدوث تقصير في الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد في تاريخ الاعتراف المبدئي. وتُنظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (يقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، ومنها التغييرات في حالة سداد العملاء في المصرف والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: تعتمد المصرف في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: متوسط أسعار النفط الخام، والعقارات في دبي وأبوظبي، والتضخم، ومعدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي وغيرها، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك، إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام حكم ائتماني ذو خبرة.

وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يومًا.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التعثر في السداد في الوقت المناسب.

وعلى الرغم من ذلك، لا تزال المصرف تأخذ بالحسبان بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.

وفيما يتعلق بتمويل الأفراد، فعندما يتخطى الاستحقاق ٣٠ يومًا، تعتبر المصرف حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٩) تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقروض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

تعيد المصرف التفاوض على القروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. تنتهج المصرف سياسة التيسير السارية على إقراض الشركات والأفراد.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

(الموجودات المالية) (تتمة)

(٩) تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

عند تعديل أي من الموجودات المالية، تقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل سيؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المصرف، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف إن كان يترتب عليه اختلاف جوهري في الشروط.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ بخسارة إئتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب المصرف مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تحتسب المصرف ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). يقوم المصرف بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

تلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المصرف بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم المصرف بالإعتراف بحصته المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فتواصل المصرف الاعتراف بالأصل المالي وكذلك بأية إقتراضات مرهونة تتعلق بالعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والأرباح أو الخسائر المتراكمة والمقيدة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

(١٠) الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة. تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)
المطلوبات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

يتم تصنيف المطلوبات المالية للفترة الحالية والفترات السابقة على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة عند الاعتراف المبدئي. ويتم عرض الأرباح والخسائر للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يرجع إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تنشأ عنها مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام). وذلك ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه إيجاد، أو زيادة، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوب في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناشئة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة للاستبعاد أو عند تطبيق نهج المشاركة المستمر. عندما لا يكون تحويل الموجودات المالية مؤهلاً لإلغاء الاعتراف، يتم إثبات التزام مالي للمقابل المستلم للتحويل. و
- عقود الضمان المالي والالتزامات المالية.

طريقة الربح الفعلي

طريقة الربح الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص نفقات الربح على مدار الفترة المعنية. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بالخصم من المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو المطلوبات) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية، أو (عند الاقتضاء) على مدار فترة أقصر، لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

(٢) إلغاء الاعتراف

يتم استبعاد المطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

يتم احتساب التبادل بين المصرف وممولها الأصلي لأدوات التمويل بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهرية في شروط الالتزامات القائمة، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي من أي رسوم مستلمة وخصماً باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، هي على الأقل ١٠٪. مختلفة عن القيمة الحالية المخفضة للقيمة الحالية. التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. إضافة إلى ذلك، فهناك عوامل نوعية أخرى مثل العملة التي تصنف الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الربح، وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات التي يتم مراعاتها أيضاً. في حالة احتساب تبادل أدوات التمويل أو تعديل الشروط كسداد، أي تكلفة أو رسوم يتم تكبدها على النحو المعترف به كجزء من ربح أو خسارة الإطفاء. إذا لم يحتسب التبادل أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكلفة أو رسوم متكبدة تقوم بتعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على المدى المتبقي للمطلوب المعدل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الأدوات المالية (تتمة)

عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي بالعقد الذي يقتضي من المصدر تسديد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق عميل محدد في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة التمويل.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من أحد منشآت المصرف مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والتي لا تنشأ عن تحويل الأصل المالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لأي من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً أقل، عند الاقتضاء، قيمة الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات المصرف بشأن إثبات الإيرادات.

تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمخصصات في بيان المركز المالي ويتم عرض القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

تستخدم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية في المقام الأول في الأنشطة التجارية. وتستخدم هذه أيضاً لإدارة تعرضنا للربح والعملية والائتمان ومخاطر السوق الأخرى. يتم إثبات جميع الأدوات المالية المشتقة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة.

عندما تستخدم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية في الأنشطة التجارية، فإن الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه الأدوات المالية الإسلامية المشتقة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الأخرى. يتم عرض الأدوات المالية الإسلامية المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة كموجودات وأدوات مشتقات إسلامية مالية ذات قيمة عادلة سالبة يتم إدراجها كمطلوبات وفقاً لسياستنا الخاصة بموازنة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، يتم تسجيل صافي القيمة العادلة لبعض الموجودات والموجودات المشتقة الإسلامية كأصل أو التزام، حسب الاقتضاء. تدرج تسويات التقييم في القيمة العادلة للموجودات المشتقة الإسلامية والمطلوبات المشتقة الإسلامية. وتمثل الأقساط المدفوعة والأقساط المستلمة جزءاً من الموجودات المشتقة الإسلامية والمطلوبات المشتقة الإسلامية، على التوالي. عندما يتم استخدام المشتقات لإدارة التعرض الخاص بنا، فإننا نحدد لكل مشتق ما إذا كان من الممكن تطبيق محاسبة التحوط.

(ز) الاستثمار في شركة زميلة

تُعرف الشركة الزميلة بالمنشأة التي تخضع لسيطرة المصرف الجوهرية والتي لا تعد شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. تمثل السيطرة الجوهرية القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكنها لا تمثل السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

يتم دمج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية باستثناء عند يُصنف الاستثمار أو أي جزء منه كمحتجز للبيع حيث يتم احتسابه في تلك الحالة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في أي شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي بالتكلفة وتعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المصرف في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة حصة المصرف في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل والتي تمثل، في جوهرها، جزءاً من صافي استثمار المصرف في الشركة الزميلة)، تتوقف المصرف عن الاعتراف بحصته في المزيد من الخسائر. ويتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المصرف التزامات قانونية أو تبعية أو سدد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

يتم حساب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند حيازة الاستثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي فائض من تكلفة الاستثمار على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي فائض من حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم إثباته مباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها حيازة الاستثمار.

عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع القيمة الدفترية.

تتوقف المصرف عن استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ عدم الاعتراف بالاستثمار كشركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع. عندما يحتفظ المصرف بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الفائدة المحتفظ بها أصلاً مالياً، يقوم المصرف بقياس الفوائد المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ حيث تعد كقيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي عائدات من بيع حصة جزئية في الشركة الزميلة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. من الشركة الزميلة. إن الربح أو الخسارة المعترف به سابقاً في الدخل الشامل من قبل تلك الشركة الزميلة قد يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الشركة الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركة الزميلة بقدر الحصة في الشركة الزميلة.

(ح) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات المعنية. تشتمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف فك وإزالة بنود الممتلكات والمعدات وإعادة الموقع إلى حالته الأصلية.

تحتسب بنود الممتلكات والمعدات عندما تتضمن أعمار إنتاجية مختلفة كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق على المصرف المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في هذا الجزء ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الدخل عند تكبدها.

الاستهلاك

يقيد الاستهلاك في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. ويُحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة على مدى عقد الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. ولا يتم احتساب استهلاك على الأراضي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

سنوات	
٧	تحسينات على العقارات المستأجرة
٧ - ٣	أجهزة ومعدات وبرامج الحاسوب
٥	أثاث وتركيبات ومعدات
٥	سيارات
٥ - ٢	موجودات حق الاستخدام
٢٥	مباني

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. ويتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراج الفروق في بيان الدخل .

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. عند الانتهاء من الإنجاز، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الموجودات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك عليها وفقاً للسياسات المحاسبية للمصرف.

(ط) الاستثمارات العقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و/أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقرير. تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي سيتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه أصل ما ضمن معاملة منظمة بين أطراف متشاركة بالسوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا الثمن يمكن رصده رصداً مباشراً أو تقديره باستخدام أي من تقنيات التقييم الأخرى. تُحدد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم فيها تكبد تلك المصاريف. وتقوم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على طبيعة وموقع وحالة الأصل المعني.

(ي) موجودات مستحوز عليها لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

تستحوز المصرف من حين لآخر على عقارات وضمائن أخرى لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية، حيث يتم إدراج تلك العقارات والضمائن الأخرى بقيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية القابلة للتحقيق والقيمة العادلة المتداولة لتلك الموجودات في تاريخ الاستحواذ، أهمها أقل. تقيد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في بيان الدخل .

(ك) ودائع العملاء الإسلامية والمطلوب للمصرف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى

تقيد ودائع العملاء الإسلامية والمطلوب للمصرف ومؤسسات مالية أخرى والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(ل) المخصصات والمطلوبات الطارئة

تُقيد المخصصات عندما يترتب على المصرف التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة حدث سابق ويكون من المحتمل أن تطالب المصرف تسديد هذا الالتزام مع إمكانية تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير لتسوية الالتزام القائم في تاريخ التقرير مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يتوقع إسترداد جميع أو بعض المنافع الإقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم إستلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تتضمن بعض الضمانات وخطابات الإعتماد المحفوظة كرهن هي إلتزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المصرف. يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية بل يتم بيانها في الإيضاحات الواردة بالبيانات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) القبولات

يتم قيد القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي مع حق تعاقدى للسداد من العملاء كموجودات مالية. ولذلك فإن الإلتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم إحتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

(س) الاعتراف بالإيرادات

إن الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية، بما في ذلك الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الربح الفعلي للأداة المالية، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(ع) الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى

تقيد الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى من الخدمات المصرفية المقدمة من المصرف على أساس الاستحقاق عند تقديم هذه الخدمات.

(ف) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق المصرف في الحصول على الدفعات.

(ص) منافع الموظفين

يقوم المصرف بتكوين مخصصاً مقابل مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه غير المواطنين، حيث يستند استحقاق هذه المكافآت فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تسهم المصرف بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات عملاً بالقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

(ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة. وتتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة حينما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية.

تقيد خسائر انخفاض القيمة بما يعادل المبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته من الاستخدام، أيهما أعلى. لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى مستويات يوجد فيها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). تتم بتاريخ كل تقرير مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة لعكس انخفاض القيمة المحتمل.

(ر) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية، المبينة بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة. وتم بيان أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
(ش) التقارير حول القطاعات

يتم إعداد التقارير حول القطاعات التشغيلية بأسلوب يتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تتمثل الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية بالشخص أو مصرف الأشخاص الذين يقومون بتخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية للمنشأة. وقد قرر المصرف أن تكون اللجنة التنفيذية للمصرف هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية. تجرى كافة المعاملات بين قطاعات الأعمال وفق شروط السوق الاعتيادية، وتحذف الإيرادات والتكاليف الداخلية لكل قطاع في المركز الرئيسي. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بكل قطاع عند تحديد أداء قطاع الأعمال.

(ت) الأنشطة الائتمانية

تعمل المصرف بصفة أمين/ مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنيابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والدخل الناتج عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية للمصرف لكونها لا تخص المصرف.

(خ) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم للمقاصة بين المبالغ المعترف بها أو وعندما يكون لدى المصرف نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(ذ) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمصرف في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة. عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المصرف أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تحدد المصرف أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها مراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الدخل على أساس تناسلي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، يقوم المصرف بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات بسعر الطلب.

تقاس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تديرها المصرف على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التعديلات على مستوى محفظة الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس تسوية الخطر النسبي لكل أداة فردية في المحفظة.

لا تقل القيمة العادلة لوديعة ما تحت الطلب عن المبلغ مستحق الدفع عند الطلب، وذلك باستخدام القيمة الحالية اعتباراً من التاريخ المبدئي الذي يكون فيه المبلغ مطلوباً للدفع.

يعترف المصرف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تتأثر البيانات المالية للمصرف ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية وأحكام الإدارة التي تقتضي الضرورة وضعها أثناء إعداد البيانات المالية .

يقوم المصرف بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية. إن كافة التقديرات والافتراضات التي تقتضيها معايير التقارير المالية الدولية هي أفضل تقديرات موضوعة وفقاً للمعايير المطبقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وفقاً للخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. تعتبر السياسات المحاسبية وأحكام الإدارة الخاصة ببعض البنود ذات تأثير هام خاصة بالنسبة لنتائج المصرف ووضعها المالي نظراً لأهميتها.

الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف

فيما يلي الأحكام الهامة، وهي التي تختلف عن تلك الأحكام التي تتضمن تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

وتواصل جائحة كوفيد-١٩ تطورها كما لا تزال البيئة الاقتصادية التي نمارس فيها الأعمال عرضة للتقلبات المستمرة، والتي يمكن أن تستمر في التأثير سلباً على نتائجنا المالية، إذ تظل مدة جائحة كوفيد-١٩ وفعالية الخطوات التي اتخذتها لا تزال الحكومات والمصارف المركزية في استجابة لوباء كوفيد-٢١ أمور غير مؤكدة. وتتطلب البيئة الحالية اتخاذ أحكاماً وتقديرات معقدة خصيصاً في مناطق معينة. وإننا نراقب عن كثب الظروف المتغيرة وتداعيتها.

معقولية المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة

على الرغم من العديد من التحديات المرتبطة بإجراء تقدير لمخصص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من خلال دمج التأثير العام لكوفيد-١٩، قام المصرف بتحديث نموذج توفير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باستخدام أحدث توقعات الاقتصاد الكلي. لقد تعرضت جميع متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في النماذج لدمج آخر المعلومات المتاحة.

استخدم المصرف نموذج الخسارة بافتراض التعثر التجريبي الذي يعتمد بشكل كامل على البيانات الخاصة بالمصرف بناءً على اعتباراته الخاصة وإعادة الهيكلة والتعافي ودعم الضمانات.

تحليل للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للمبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد بالإضافة إلى المرحلة وخسارة الائتمان المتوقعة.

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة المؤجلة
٣٦,٦٥٠	-	٣٤,٦٤١	٢,٠٠٩	التمويل الإسلامي
١٩٠,٧٩٣	-	١٥٨,٠٢٩	٣٢,٧٦٤	التعرضات
				التمويل الإسلامي
٢,٢٦٩	-	٢,٢٦٧	٢	خسارة الائتمان المتوقعة
				التمويل الإسلامي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

تحليل للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد (تتمة)

يتضمن الجدول التالي على تحليل للأرصدة القائمة والخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد.

المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة			مجموع
	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزممي ومنخفضة القيمة الائتمانية	على مدى العمر الزممي وغير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				الخدمات المصرفية للشركات
				المجموعة ١
١٠٦,٦٥٧	-	٧٣,٨٩٣	٣٢,٧٦٤	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
(٣٤١)	-	(٣٣٩)	(٢)	يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٦,٣١٦	-	٧٣,٥٥٤	٣٢,٧٦٢	
				المجموعة ٢
٨٤,١٣٦	-	٨٤,١٣٦	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
(١,٩٢٨)	-	(١,٩٢٨)	-	يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢,٢٠٨	-	٨٢,٢٠٨	-	

إجمالي التغييرات في التعرضات عند التعثر منذ ديسمبر ٢٠٢٠

فيما يلي تحليل لإجمالي التغييرات في التعرضات عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	التعرض عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦,١٣٣,٤٦٤	إضافات خلال السنة
٣٦,٤٢٤	مبالغ معاد سدادها/ ملغى الاعتراف بها خلال السنة
(٥,٩٧٩,٠٩٥)	التعرض عند التعثر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٩٠,٧٩٣	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن العملاء من الشركات المستفيدين من تأجيل السداد.

ألف درهم

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤١,١٦٨
١ - التصنيع	(٣,٨٧٧)
٢ - المقاولات والعقارات	(٩,١٩٠)
٣ - التعليم	(٢٥٤)
٤ - التجارة	(١٦,٣٥٢)
٥ - المستشفيات	(٦,٥٢٨)
٦ - المواصلات	(٤٥٣)
٧ - أخرى	(٢,٢٤٥)
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٢٦٩

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعلى الرغم من ذلك، فعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المصرف من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)
الأحكام الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستعين المصرف بنماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

تحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستخدم المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بيانات السوق القابلة للملاحظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، تجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية الإسلامية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

(١) التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

(٢) نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقات وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

تحديد ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء في اتفاقية عقد الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار التي تبرمها المصرف. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. وعند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي يترتب عليها حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي تضمنت التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستعين المصرف بمعلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض التعثر: تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار:

٦. إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة المصرف لمجموعة متعددة من المخاطر المالية وتنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض مستويات المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لمؤسسات الخدمات المالية كما أن المخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية لمزاولة الأعمال. وبذلك فإن هدف المصرف هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات المحتملة المعاكسة على الأداء المالي للمصرف. على الرغم من أن أنشطة المصرف تتضمن بعض المخاطر بطبيعة الحال، إلا أنها تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة، كما أنها تخضع لحدود المخاطر وغيرها من الضوابط.

يتم وضع سياسات المصرف لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ورقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية من خلال أنظمة معلومات حديثة وقابلة للتطبيق، يقوم المصرف بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والموجودات وأفضل الممارسات الناشئة.

إطار عمل إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية إدارة المخاطر، ويتم ذلك في إطار السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. كما يقع على عاتق قسم إدارة المخاطر مسؤولية المراجعة المستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية. تتمثل أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المصرف في مخاطر الائتمان وتركزات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. تشمل مخاطر السوق على مخاطر معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار. إضافة إلى ذلك، وعلى الرغم من تعرض المصرف للمخاطر التشغيلية، إلا أن العملية المستقلة لإدارة المخاطر لا تتولى مسؤولية رقابة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع الأعمال، إذ تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي بالمصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٦ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية بشأن إدارة المخاطر بالمصرف من خلال سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. ومع ذلك يتم إنشاء جميع الهياكل التنظيمية اللازمة لتسهيل فعالية وظيفة إدارة المخاطر المناسبة. إن الهيئات المستقلة المنفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة مخاطر المصرف.

مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن النجح الشامل لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، حيث يضمن مجلس الإدارة وجود إطار مناسب لإدارة المخاطر إضافة إلى ضمان كفاءة عمل أنظمة الرقابة الداخلية والامتثال وإعداد التقارير.

اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية كإدارة تنفيذية عليا للمجلس لضمان وفاء المجلس بأهدافه التشغيلية والاستراتيجية.

لجنة التدقيق

تشكل لجنة التدقيق من أعضاء مجلس إدارة مستقلين، ويتمثل هدفها في معاونة مجلس الإدارة في انجاز مسؤولياته الرقابية، عن طريق:

- مراقبة عمليات إصدار التقارير المالية للمصرف والاحتفاظ بسياسات محاسبية ومراجعة واعتماد المعلومات المالية؛
- مراجعة التقارير وأنظمة الرقابة الداخلية؛
- إدارة العلاقة مع مدقي الحسابات الخارجيين للمصرف؛
- ومراجعة تقارير التدقيق الداخلية ومتابعة الأمور الرقابية ذات الأهمية للمصرف.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تتولى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولية الحوكمة وفقاً لأحكام الشريعة من خلال مراجعة واعتماد الموجودات والوثائق ومدى توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية ومدى الالتزام بالشريعة الإسلامية بشكل عام وفق ما ورد بمعيار الحوكمة الشرعية - الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم ٢٠٢٠/٢١٢٣ / CBUAE / BSD / N.

لجنة المخاطر بالمجلس

تتولى لجنة المخاطر بالمجلس مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة لانجاز مسؤولياته لضمان التزام أنشطة المصرف بإطار تقبل المخاطر المعمول به وكذلك باللوائح والتشريعات القانونية وكذلك نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية بالإضافة إلى الالتزام بمعايير السلوك بالمصرف.

لجنة الامتثال بالمجلس

تساعد لجنة الامتثال بمجلس الإدارة في الإشراف على امتثال المصرف للقوانين واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي، والإشراف بالمثل على سياسات المصرف وإجراءاتها والتدريب المتعلق بالامتثال وتقييم تقارير الفحص والتعميم التي يصدرها مصرف الإمارات المركزي.

لجنة الائتمان

تقوم لجنة الائتمان بإدارة مخاطر الائتمان بالمصرف عن طريق المراجعة المستمرة للحدود الائتمانية والسياسات والإجراءات وكذلك اعتماد التعرضات المحددة وحالة العمل وإعادة التقييم المستمر لمحفظة التمويل ومدى كفاية المخصصات الخاصة بها.

لجنة الموجودات والمطلوبات

يتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في وضع أكثر الاستراتيجيات ملاءمة للمصرف في ضوء مزيج من الموجودات والمطلوبات، مقدماً بذلك توقعاتها للمستقبل والنتائج المحتملة للتحركات في معدل الربح والقيود المتعلقة بالسيولة والتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية وكفاية رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن ضمان توافق كافة الاستراتيجيات مع قدرة المصرف على تحمل المخاطر ومستويات التعرض للمخاطر وفقاً لما هو محدد من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٦ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المكافآت

تتولى لجنة المكافآت إدارة الموارد والأداء وحاجة المصرف إلى موظفين من وقت لآخر.

قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ والحفاظ على الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان تحقيق عملية مراقبة مستقلة. ويراقب القسم مخاطر الائتمان للمحفظة، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية مقابل إطار تقبل المخاطر المحدد للمصرف.

التدقيق الداخلي

تتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر بالمصرف دوريًا من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بمراجعة مدى كفاءة الإجراءات والتزام المصرف بهذه الإجراءات. كذلك يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة، ثم يتم مباشرة رفع تقارير بشأن نتائج وتوصيات هذه المناقشات إلى لجنة التدقيق.

١-١-٦ قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تقيس المصرف مخاطر الائتمان باستخدام الإرشادات التنظيمية الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يتم الاستعانة بنماذج الاقتصاد الكلي للاعتراف المبكر بانخفاض القيمة، بينما يتم قياس مخاطر السوق والسيولة والتشغيل باستخدام المعايير المطبقة حاليًا وفقًا للإرشادات التنظيمية. علاوة على ذلك، تستخدم المصرف التحليل الكمي والأساليب المتعلقة بتقدير مخاطر الأعمال ومراجعة استراتيجيات المخاطر بناءً على تقبل المخاطر. تعكس هذه التحليلات والأساليب الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في سياق العمل العادي، حيث تقدر المصرف أيضًا الخسائر غير المتوقعة التي قد تحدث بسبب الأحداث غير المتوقعة بناءً على التقنيات والاحتمالات الإحصائية المرتبطة بها، وتدير المصرف أيضًا سيناريوهات الجهد المتعددة استنادًا إلى أحداث الاقتصاد الكلي التي من المحتمل حدوثها، بالإضافة إلى عوامل المخاطر الخاصة التي تخص المصرف، ما من شأنه مساعدتها في إجراء تقييمها الداخلي لمتطلبات رأس المال وبالتالي إنشاء إطار للمخاطر بالمصرف.

وتجرى مراقبة المخاطر والتحكم فيها بصورة أساسية في إطار الحدود الموضوعية من قبل المصرف؛ إذ تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وظروف السوق الخاصة بالمصرف وكذلك مستوى المخاطر الذي يكون لدى المصرف استعداد لتقبله، مع تركيز إضافي على القطاعات المحددة.

٢-١-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بإخفاق العملاء أو الأطراف المقابلة للمصرف في أداء التزاماتهم أو عجزهم عن تسديد الفوائد أو المبالغ الأصلية أو الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية وفق اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية الأخرى مما يؤدي إلى تكبد المصرف خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان كذلك من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي يحتفظ المصرف بأدواتهم الائتمانية، مما يؤدي إلى انخفاض قيمة الموجودات. وحيث أن مخاطر الائتمان للمصرف تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية للمصرف.

قياس مخاطر الائتمان

يقيم إطار عمل إدارة المخاطر بالمصرف احتمال تعثر سداد بعض الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة. تم تطوير إطار العمل داخليًا بحيث يجمع بين التحليل الإحصائي وتقييم مسؤول الائتمان. ويتم التحقق من صحة النماذج بشكل دوري.

تقاس تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان حسب كل طرف من الأطراف المقابلة على حدى، وكذلك في مجموعة من الأطراف المقابلة ذات السمات المماثلة. لغرض الحد من تركيز المخاطر، تم وضع حدود ائتمانية، وتخضع هذه الحدود للرقابة وفق التغييرات المتعلقة بظروف الطرف المقابل والسوق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-١-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان لدى المصرف على ما يلي:

- وضع هيكل التفويض والحدود فيما يتعلق باعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم التعرضات لمخاطر الائتمان وفقاً لهيكل الصلاحيات والحدود المعتمدة قبل تقديمها للعملاء. ويخضع تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- تنوع الأنشطة التمويلية والاستثمارية؛
- الحد من تركزات المخاطر المتعلقة بقطاعات العمل والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة؛ و
- مراجعة مستمرة للالتزام بحدود التعرض المتفق عليها والمتعلقة بالأطراف المقابلة والقطاعات ومخاطر البلدان ومراجعة هذه الحدود وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف وتوجهات السوق.

٣-١-٦ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حال وجود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، سوف يقوم المصرف بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل قياس مخاطر الائتمان على نحو صحيح، حصلت المصرف على نظام تحليل المخاطر المستحسن عالمياً لمعدل المخاطر الداخلية للاقتراض والائتمان. ويسهل تحليل المقترحات الائتمانية عن طريق وضع نظام قوي لتقييم المخاطر وكذلك يدعم المصرف من الناحية الهيكلية في تقدير مختلف عناصر المخاطر. يتألف نظام تحليل المخاطر الخاص بوكالة مودي من ٢٢ درجة من مخاطر الالتزام في عشرة مستويات من ١ إلى ١٠. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على التعثر. يقدم الجدول أدناه رسماً لتصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمصرف إلى التصنيفات الخارجية.

فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمصرف	الدرجة حسب تصنيف الوكالة	التفصيل
١	AAA	مخاطر ائتمانية منخفضة جداً
٢	AA+ to AA-	مخاطر ائتمانية منخفضة جداً
٣	A+ to A-	مخاطر ائتمانية منخفضة
٤	BBB+ to BBB-	مخاطر ائتمانية معتدلة
٥	BB+ to BB-	مخاطر ائتمانية جوهرية
٦	B+ to B-	مخاطر ائتمانية عالية
٧	CCC+ to C	مخاطر ائتمانية عالية جداً
٨	DDD	متدنية
٩	DD	مشكوك في تحصيلها
١٠	D	منخفضة القيمة

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التعثر في السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، حيث تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التعثر في السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المصرف:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
 - مدى استخدام الحد الممنوح؛
 - الموازنات (سواء المطلوبة أو الممنوحة)؛
 - التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
 - معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
 - المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك.
- يحلل المصرف جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر للتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل أسعار النفط ومؤشرات المنتجات غير النفطية والتضخم والمنتجات النفطية وأسعار المنازل بدولة الإمارات العربية المتحدة ومؤشرات قطاع السياحة. ويقوم المصرف بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم يستخدم المصرف هذه التنبؤات، التي تعتبر مرجحة لاحتمالية، لتعديل تقديراته لاحتمالات التعثر. إن الاحتمالات المرجحة المستخدمة هي ٦٥٪ للحالة الأساسية و ٢٠٪ لاحتمالية النمو و ١٥٪ لاحتمالية الكساد في جميع المحافظ.
- يستخدم المصرف معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات. المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.

٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر
 - الخسارة بافتراض التعثر؛ و
 - التعرضات عند التعثر
- إن هذه العناصر مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية خاصة بنا وبيانات مقدمة من مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٤، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي يعمل فيها مصرف عجمان، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المجموعة	التعريف	قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة
بين ٦١ دولار أمريكي و ٦٢ دولار أمريكي	سعر البرميل	سعر النفط برنت بالدولار
بين ٠٪ و ٥٪	نسبة التغير المئوية	أسعار بيع العقارات في دبي
بين ٠٪ و ٥٪	نسبة التغير المئوية	أسعار بيع العقارات في أبوظبي
بين ٣,٣٪ و ٤٪	نسبة التغير المئوية	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
بين ٢,٧١٤ و ٣,١٥٤	المؤشر	مؤشر أسعار أسهم دبي
بين ٥,٨٠٠ و ٦,٧٤١	المؤشر	مؤشر أسعار أسهم أبوظبي

لم يكن هناك تأثير حساسية جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة إذا تغيرت متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية وسيناريوهات الصعود والهبوط.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-١-٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تمثل احتمالية التعثر تقديرًا يستمد في وقت معين استنادًا إلى نتائج نموذج انخفاض معدلات التعثر السابقة الملحوظة مقابل متغيرات الاقتصاد الكلي. وتتم معايرة هذه النتائج خلال دورة احتمالية التعثر التي يستخدمها المصرف حاليًا، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات، وهو ما يساعد المصرف على تجنب تقلب الدورات الاقتصادية، أي التقليل من التقدير والإفراط في التقدير إذا كان هناك واحد من البيانات الخارجية. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق، وكذلك البيانات الداخلية التي تهدد العوامل الكمية والنوعية. تُقدّر احتمالية التعثر من خلال بناء هيكل مدة التعثر باستخدام احتمال البقاء التراكمي وذلك مع مراعاة الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها الممول، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقيات المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقيات المطالبات. يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للتمويل.

ويمثل التعرض عند التعثر المتعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. يستمد المصرف التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر للبنود المدرجة في بيان المركز المالي هي إجمالي القيمة الدفترية الخاصة بها في حين أنه بالنسبة للبنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد، تقدر الضمانات المالية والضمانات غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء من خلال تطبيق عوامل تحويل الائتمان على التعرضات الملتزم بها.

يقاس مخصص الخسارة على أساس فردي لمحفظه الشركات، بينما يقاس على أساس جماعي لمحفظه البيع بالتجزئة (إذ يعد القياس على أساس جماعي أكثر عملية بالنسبة لمحفظه البيع بالتجزئة حيث تتقاسم مكونات المحفظه سمات محفظه ماثلة). فيما يتعلق بتقييم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي كما هو موضح أدناه.

التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛ و
- نوع الضمانات

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

يعمل المصرف وفق سياسات مطبقة تنظّم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الضرورية لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المصرف تشمل رهن العقارات والاستثمارات والسيارات والودائع المرهونة.

يتم تقييم الضمانات تبعاً لنوع الضمان. وفيما يتعلق تحديداً بالعقارات المرهونة، يتم وضع إطار لتقييم العقارات بما يضمن توفر السياسات والإجراءات التي تكفل إجراء عملية تقييم فعالة وسليمة للعقارات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتوضيح ومتابعة وإدارة عملية تقييم العقارات المرهونة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن المعلومات الملخصة لتعرض مصرف عجمان لمخاطر الائتمان بالحد الأقصى قبل الضمانات المحتفظ بها لكل فئة من فئات الموجودات المالية (المعرضة لانخفاض القيمة) هي في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
القيمة الدفترية	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الأرصدة لدى المصرف المركزي						
١,٦٢٣,٤١٣	-	١,٦٢٣,٤١٣	٢,٠٤٧,٩٨٤	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	المرحلة ١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٢٧٤,٠٥٦	-	٢٧٤,٠٥٦	٤٨٩,٦٠١	(٢٧٥)	٤٨٩,٨٧٦	المرحلة ١
٣٣٩,٢١٥	(٣٦٥)	٣٣٩,٥٨٠	٢٣٧,٣٨٥	-	٢٣٧,٣٨٥	المرحلة ٢
٦١٣,٢٧١	(٣٦٥)	٦١٣,٦٣٦	٧٢٦,٩٨٦	(٢٧٥)	٧٢٧,٢٦١	
تمويل إسلامي وموجودات استثمارية						
١٠,٠١٨,٤٢١	(٣٢,٢٩٢)	١٠,٠٥٠,١٢٩	١٠,٧٦٧,٠٩١	(٣٣,٣٩٤)	١٠,٨٠٠,٤٨٥	المرحلة ١
٥,٦٨٩,٧٢٢	(٩١,٨٠٥)	٥,٧٨١,٥٢٧	٣,١٥٢,٥٨٥	(٨٨,٦٨١)	٣,٢٤١,٢٦٦	المرحلة ٢
١,٢٥٢,٧١٥	(٨٤٩,٧٢٨)	٣١٢,٩٨٧	١,٠٠٤,٥٦٨	(٧٧٨,٦٦٨)	٢٢٤,٣٠٠	المرحلة ٣
١٦,٩٦٠,٨٥٨	(٩٧٣,٨٢٥)	١٦,٠٠٧,٠٣٣	١٤,٩٢٤,٢٤٤	(٩٠٠,٧٤٣)	١٥,٨٢٤,٩٨٧	
أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى						
١,١١٣,٦٣٣	(٢,٢٤٧)	١,١١٥,٨٨٠	٢,٣٥٩,٤٣٨	(٣,٥٤٥)	٢,٣٦٢,٩٨٣	المرحلة ١
٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٤,٣٧٧,٩١٠	٤,٤٢٨	(٥٠,٠٧٨)	٤,٣٢٧,٨٣٢	المرحلة ٣
١,١١٨,٠٦١	(٥٢,٣٢٥)	١,١٦٥,٣٨٦	٢,٣٦٣,٨٦٦	(٥٣,٦٢٣)	٢,٤١٧,٤٨٩	
موجودات مالية إسلامية أخرى						
١٢١,٤٨٠	-	١٢١,٤٨٠	١١٥,٦٣٧	(١)	١١٥,٦٣٨	المرحلة ١
٣٣٥	(١)	٣٣٦	٩٤٠	(٢)	٩٤٢	المرحلة ٢
١٦,٦٩٦	(١٥,٣٧٩)	١,٣١٧,٠١٧	١٦,٩٤٤	(١٦,٨٤٩)	١,٣١٧,٠١٧	المرحلة ٣
١٣٨,٥١١	(١٥,٣٨٠)	١٥٣,٨٩١	١٣٣,٥٢١	(١٦,٨٥٢)	١٥٠,٣٧٣	
التزامات مالية وضمائم مالية (التعرضات خارج الميزانية العمومية)						
٣٥٦,٤٨٢	(٢,١٧٤)	٣٥٨,٦٥٦	٤٦٢,٥٠١	(١,٢٠٩)	٤٦٣,٧١٠	المرحلة ١
-	-	-	٦٣,٠٣٨	(٧٢٤)	٦٣,٧٦٢	المرحلة ٢
٢,٩٥٠	(٩,٨١٨)	١٢,٧٦٨	٩,٥٦٨	(٩,٧٨٩)	١٩,٣٥٧	المرحلة ٣
٣٥٩,٤٣٢	(١١,٩٩٢)	٣٧١,٤٢٤	٥٣٥,١٠٧	(١١,٧٢٢)	٥٤٦,٨٢٩	
٢٠,٨١٣,٥٤٦	(١,٠٥٣,٨٨٧)	١٩,٧٥٩,٦٥٩	٢٠,٧٣١,٧٠٨	(٩٨٣,٢١٥)	٢١,٧١٤,٩٢٣	

* يُقيد بمخصص انخفاض القيمة ضمن "مخصص إعادة التقييم للاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى".

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١-٦ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المخاطر المتعلقة بالالتزامات المرتبطة بالائتمان

يوفر المصرف لعملاءه ضمانات وخطابات ائتمان التي تتطلب أن يقوم المصرف بتسديد الدفعات في حالة إخفاق العميل في الوفاء ببعض الالتزامات تجاه الأطراف الأخرى. تعرض هذه الأدوات المصرف إلى مخاطر مماثلة للموجودات التمويلية والاستثمارية ويتم مراقبتها عن طريق عمليات وسياسات الرقابة نفسها.

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر

تركز مخاطر الائتمان

تنشأ التركزات عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أعمال أو أنشطة مماثلة في نفس الإقليم الجغرافي أو ممن لهم نفس السمات الاقتصادية التي قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل للتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها من الظروف. تُشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المصرف تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي معين.

يهدف تجنب التركزات الزائدة للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المصرف توجهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. يراقب المصرف تركزات مخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال والموقع الجغرافي، وعليه، تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان.

حسب الموقع الجغرافي

يبين الجدول التالي، استناداً إلى موطن الأطراف المقابلة، التعرض الرئيسي للمصرف لمخاطر الائتمان بقيمتها الدفترية مصنفة بالموقع الجغرافي:

بنود داخل الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٢٧,٢٦١	١٠٧,٢٨٥	٩٧٠	٦١٩,٠٠٦	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:
				— الأفراد
٣,٤٣٨,١٥٦	-	-	٣,٤٣٨,١٥٦	— الشركات
١١,٧١٣,٠٤٦	٦٦٠,٥٢٤	٤٠,٧٦٦	١١,٠١١,٧٥٦	— الخزينة
٦٨٥	-	-	٦٨٥	— الاستثمارات
٦٧٣,١٠٠	-	-	٦٧٣,١٠٠	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٦٣,٨٦٦	٧٣,٧٧٨	١,٢٦٨,٨٢٦	١,٠٢١,٢٦٢	موجودات أخرى
١٥٠,٣٧٣	-	-	١٥٠,٣٧٣	الإجمالي
٢١,١١٤,٤٧١	٨٤١,٥٨٧	١,٣١٠,٥٦٢	١٨,٩٦٢,٣٢٢	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

بنود داخل الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٢٣,٤١٣	-	-	١,٦٢٣,٤١٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦١٣,٦٣٦	٢١,١٦٣	٥٦,٠٥٧	٥٣٦,٤١٦	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣,٤٥٨,١٤٦	-	-	٣,٤٥٨,١٤٦	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية:
١٣,٦٠٧,٨٥٥	٥٦٣,٦٧٦	٤٤,٠٣٣	١٣,٠٠٠,١٤٦	— الأفراد
٧٠٢	-	-	٧٠٢	— الشركات
٨٦٧,٩٨٠	-	-	٨٦٧,٩٨٠	— الخزينة
				— الاستثمارات
١,١١٨,٠٦١	٤,٤٢٨	٥٦٣,٥٥٣	٥٥٠,٠٨٠	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة
١٥٣,٨٩١	-	-	١٥٣,٨٩١	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٤٤٣,٦٨٤	٥٨٩,٢٦٧	٦٦٣,٦٤٣	٢٠,١٩٠,٧٧٤	موجودات أخرى
				الإجمالي

بنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,٣١٧	-	-	٩٩,٣١٧	الالتزامات
٤٤٧,٥١٢	١٢٧,١٧٤	١٨,٣٦٣	٣٠١,٩٧٥	الاعتمادات المستندية والضمانات
٥٤٦,٨٢٩	١٢٧,١٧٤	١٨,٣٦٣	٤٠١,٢٩٢	الإجمالي
الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,٤٤٠	-	-	١٣٨,٤٤٠	الالتزامات
٢٣٢,٩٨٤	-	-	٢٣٢,٩٨٤	الاعتمادات المستندية والضمانات
٣٧١,٤٢٤	-	-	٣٧١,٤٢٤	الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المصرف لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (الخاضعة لانخفاض القيمة) والتصنيف الداخلي والمرحلة دون الأخذ بعين الاعتبار آثار أي ضمانات أو أي تحسينات ائتمانية أخرى. تمثل المبالغ في الجدول القيم الدفترية الإجمالية. بالنسبة للالتزامات المالية وعقود الضمان المالي، فتمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة (تتمة)

- المطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠		٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة	مشتراة أو ممنوحة
ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	منخفضة القيمة
٦١٣,٦٣٦	٧٢٧,٢٦١	٤٨٩,٨٧٦	٢٣٧,٣٨٥	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦١٣,٦٣٦	٧٢٧,٢٦١	٤٨٩,٨٧٦	٢٣٧,٣٨٥	-	-	-
٣٦٥	٢٧٥	٢٧٥	-	-	-	-
٦١٣,٢٧١	٧٢٦,٩٨٦	٤٨٩,٦٠١	٢٣٧,٣٨٥	-	-	-

- الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٠		٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	منخفضة القيمة	مشتراة أو ممنوحة
ألف درهم	ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	منخفضة القيمة
١٥,٦١٧,٥٤٩	١٣,٥٩٢,٧٧٠	١٠,٨٠٠,٤٨٥	٢,٧٩٢,٢٨٥	-	-	-
٢١٤,٦٩١	٤٤٨,٩٨١	-	٤٤٨,٩٨١	-	-	-
٥٨٩,٦٣٤	٢٤٧,٠٣٢	-	-	٢٤٧,٠٣٢	-	-
٤٩٤,٣٠١	١٩٧,٥٩٢	-	-	١٩٧,٥٩٢	-	-
١,٠١٨,٥٠٨	١,٣٣٨,٦١٢	-	-	١,٣٣٨,٦١٢	-	-
١٧,٩٣٤,٦٨٣	١٥,٨٢٤,٩٨٧	١٠,٨٠٠,٤٨٥	٣,٢٤١,٢٦٦	١,٧٨٣,٢٣٦	-	-
٩٧٣,٨٢٥	٩٠٠,٧٤٣	٣٣,٣٩٤	٨٨,٦٨١	٧٧٨,٦٦٨	-	-
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٠,٧٦٧,٠٩١	٣,١٥٢,٥٨٥	١,٠٠٤,٥٦٨	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة (تتمة)

• الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠		٢٠٢١				
مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
المجموع	المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	
١,١١٥,٨٨٠	٢,٣٦٢,٩٨٣	-	-	-	٢,٣٦٢,٩٨٣	عادية
-	-	-	-	-	-	مراقبة
-	-	-	-	-	-	دون القياس
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٥٤,٥٠٦	٥٤,٥٠٦	-	٥٤,٥٠٦	-	-	خسارة
١,١٧٠,٣٨٦	٢,٤١٧,٤٨٩	-	٥٤,٥٠٦	-	٢,٣٦٢,٩٨٣	إجمالي القيمة الدفترية
٥٢,٣٢٥	٥٣,٦٢٣	-	٥٠,٠٧٨	-	٣,٥٤٥	مخصص انخفاض القيمة
١,١١٨,٠٦١	٢,٣٦٣,٨٦٦	-	٤,٤٢٨	-	٢,٣٥٩,٤٣٨	القيمة الدفترية

• الموجودات المالية الأخرى

٢٠٢٠		٢٠٢١				
مشتراة أو ممنوحة منخفضة القيمة		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
المجموع	المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	
١٢١,٤٨٠	١١٥,٦٣٨	-	-	-	١١٥,٦٣٨	عادية
٣٣٦	٩٤٢	-	-	٩٤٢	-	مراقبة
١٤,٨٦١	١٤,٨١٢	-	١٤,٨١٢	-	-	دون القياس
١١٨	١٠٢	-	١٠٢	-	-	مشكوك فيها
١٧,٠٩٦	١٨,٨٧٩	-	١٨,٨٧٩	-	-	خسارة
١٥٣,٨٩١	١٥٠,٣٧٣	-	٣٣,٧٩٣	٩٤٢	١١٥,٦٣٨	إجمالي القيمة الدفترية
١٥,٣٨٠	١٦,٨٥٢	-	١٦,٨٤٩	٢	١	مخصص انخفاض القيمة
١٣٨,٥١١	١٣٣,٥٢١	-	١٦,٩٤٤	٩٤٠	١١٥,٦٣٧	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

• التعهدات المالية والضمانات المالية

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
مشتراة أو ممنوحة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
منخفضة القيمة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة		خسائر ائتمانية متوقعة	
على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني		على مدى العمر الزمني		متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥٧,٦٦٩	٤٩٤,٨٠٨	-	-	٣١,٠٩٨	٤٦٣,٧١٠	-	عادية
٩٨٧	٣٢,٦٦٤	-	-	٣٢,٦٦٤	-	-	مراقبة
٧٥٢	١,٥٠٣	-	١,٥٠٣	-	-	-	دون القياس
١٢٨	٢٥٦	-	٢٥٦	-	-	-	مشكوك فيها
١١,٨٨٨	١٧,٥٩٨	-	١٧,٥٩٨	-	-	-	خسارة
٣٧١,٤٢٤	٥٤٦,٨٢٩	-	١٩,٣٥٧	٦٣,٧٦٢	٤٦٣,٧١٠	-	إجمالي القيمة الدفترية
١١,٩٩٢	١١,٧٢٢	-	٩,٧٨٩	٧٢٤	١,٢٠٩	-	مخصص انخفاض القيمة
٣٥٩,٤٣٢	٥٣٥,١٠٧	-	٩,٥٦٨	٦٣,٠٣٨	٤٦٢,٥٠١	-	القيمة الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

في الجدول أدناه، مزيد من المعلومات حول التغيرات الجوهرية في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية خلال الفترة التي ساهمت في التغيرات في مخصص الخسارة:

الأرصدي لدى المصرف المركزي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٢٣,٤١٣	-	-	١,٦٢٣,٤١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٢٤,٥٧١	-	-	٤٢٤,٥٧١	التغير عند التعرض
٢,٠٤٧,٩٨٤	-	-	٢,٠٤٧,٩٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١٣,٦٣٦	-	٣٣٩,٥٨٠	٢٧٤,٠٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	(١١,٢٩٩)	١١,٢٩٩	- محول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ٣
٣٨,٣٠٦	-	(٩,٢٠١)	٤٧,٥٠٧	التغير في التعرض
٤٠٩,١٨٨	-	-	٤٠٩,١٨٨	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٣٣٣,٨٦٩)	-	(٨١,٦٩٥)	(٢٥٢,١٧٤)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
٧٢٧,٢٦١	-	٢٣٧,٣٨٥	٤٨٩,٨٧٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي والموجودات الاستثمارية

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٧,٩٣٤,٦٨٣	٢,١٠٢,٤٤٣	٥,٧٨١,٥٢٧	١٠,٠٥٠,٧١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	(١,٦٩١,٣٥٥)	١,٦٩١,٣٥٥	- محول إلى المرحلة ١
-	(٢٠٧,٩٥٥)	٩٤٦,٩٦٠	(٧٣٩,٠٠٥)	- محول إلى المرحلة ٢
-	٦٣١,٤٥٨	(٦٠٤,٢١١)	(٢٧,٢٤٧)	- محول إلى المرحلة ٣
(١,٤٤٩,٥٥٣)	(٣٣٦,٧٠٨)	(٩٧٧,٥٦٧)	(١٣٥,٢٧٨)	التغير في التعرض
١,٢٥٥,٦٦٠	٢٥٣	٦,٥٨٣	١,٢٤٨,٨٢٤	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(١,٥٧٧,٧٥١)	(٦٨,٢٠٣)	(٢٢٠,٦٧١)	(١,٢٨٨,٨٧٧)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
(٣٣٨,٠٥٢)	(٣٣٨,٠٥٢)	-	-	المشطوبات
١٥,٨٢٤,٩٨٧	١,٧٨٣,٢٣٦	٣,٢٤١,٢٦٦	١٠,٨٠٠,٤٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,١٧٠,٣٨٦	٥٤,٥٠٦	-	١,١١٥,٨٨٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٢٢,٢٩٢	-	-	٤٢٢,٢٩٢	التغير في التعرض
١,٠٩٥,٨٦٠	-	-	١,٠٩٥,٨٦٠	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٢٧١,٠٤٩)	-	-	(٢٧١,٠٤٩)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
٢,٤١٧,٤٨٩	٥٤,٥٠٦	-	٢,٣٦٢,٩٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٥٣,٨٩١	٣٢,٠٧٥	٣٣٦	١٢١,٤٨٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٣,٥١٦)	١,٧٢٠	٦٠٦	(٥,٨٤٢)	التغير في التعرض
(٢)	(٢)	-	-	المشطوبات
١٥٠,٣٧٣	٣٣,٧٩٣	٩٤٢	١١٥,٦٣٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

الالتزامات المالية والضمانات المالية

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣٧١,٤٢٤	١٢,٧٦٨	-	٣٥٨,٦٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ١
-	-	٢٨,٧٦٢	(٢٨,٧٦٢)	- محول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ٣
١٢٢,٤٣١	٦,٥٨٩	٣٥,٠٠٠	٨٠,٨٤٢	التغير في التعرض
١٥٢,٥٩٢	-	-	١٥٢,٥٩٢	تثبيت الالتزامات المالية الجديدة والضمانات المالية
(٩٩,٦١٨)	-	-	(٩٩,٦١٨)	الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم الوقف عن تثبيتها
<u>٥٤٦,٨٢٩</u>	<u>١٩,٣٥٧</u>	<u>٦٣,٧٦٢</u>	<u>٤٦٣,٧١٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحلل الجداول التالية الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة حسب فئة الموجودات المالية. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

المجموع	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمي	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمي	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٣٦٥	-	٣٦٥	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	(٣٦٥)	٣٦٥	التغيرات في مخصص الخسارة
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ٣
(٣١٤)	-	-	(٣١٤)	التغير في مخاطر الائتمان
٢٢٤	-	-	٢٢٤	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
<u>٢٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٥</u>	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

التمويل الإسلامي وموجودات الاستثمار

	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمي	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمي	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٩٧٣,٨٢٥	٨٤٩,٧٢٨	٩١,٨٠٥	٣٢,٢٩٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	(٢,٨١٧)	٢,٨١٧	التغيرات في مخصص الخسارة
-	(٣,٥٨٠)	٦,١٤٣	(٢,٥٦٣)	- محول إلى المرحلة ١
-	١٠,٤٧٣	(١٠,٤٧٣)	-	- محول إلى المرحلة ٢
٢٧٥,٠١٩	٢٧٠,١٤٥	٥,٠٣٩	(١٦٥)	- محول إلى المرحلة ٣
١٠,٥٧١	١٩	١,٥٨٧	٨,٩٦٥	التغير في مخاطر الائتمان
(٢٠,٦٢٠)	(١٠,٠٦٥)	(٢,٦٠٣)	(٧,٩٥٢)	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٣٣٨,٠٥٢)	(٣٣٨,٠٥٢)	-	-	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
				المشطوبات
٩٠٠,٧٤٣	٧٧٨,٦٦٨	٨٨,٦٨١	٣٣,٣٩٤	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمي	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمي	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٥٢,٣٢٥	٥٠,٠٧٨	-	٢,٢٤٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٣١	-	-	١,٣٣١	التغير في مخاطر الائتمان
٦٢٧	-	-	٦٢٧	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٦٦٠)	-	-	(٦٦٠)	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
٥٣,٦٢٣	٥٠,٠٧٨	-	٣,٥٤٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

الموجودات المالية الإسلامية الأخرى

المجموعة	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
١٥,٣٨٠	١٥,٣٧٩	١	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,٩٣٢)	(١,٩٣٤)	١	١	التغير في مخاطر الائتمان
٦,٤٨٠	٦,٤٨٠	-	-	الموجودات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٣,٠٧٤)	(٣,٠٧٤)	-	-	الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
(٢)	(٢)	-	-	المشطوبات
<u>١٦,٨٥٢</u>	<u>١٦,٨٤٩</u>	<u>٢</u>	<u>١</u>	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الالتزامات المالية والضمانات المالية

المجموعة	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
١١,٩٩٢	٩,٨١٨	-	٢,١٧٤	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-	التغيرات في مخصص الخسارة
-	-	٢٦٢	(٢٦٢)	- محول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة ٣
(٢١٦)	(٢٩)	٤٦٢	(٦٤٩)	التغير في مخاطر الائتمان
٢٢١	-	-	٢٢١	الالتزامات المالية والضمانات المالية الجديدة التي تم تثبيتها
(٢٧٥)	-	-	(٢٧٥)	الالتزامات المالية والضمانات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها
<u>١١,٧٢٢</u>	<u>٩,٧٨٩</u>	<u>٧٢٤</u>	<u>١,٢٠٩</u>	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما تم مناقشته أعلاه في الزيادة الجوهرية في فقرة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، في إطار إجراءات الرقابة الخاصة بالمصرف، يتم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعثر في الأداء، وبحد أقصى عندما يزيد التعثر لأكثر من ٣٠ يومًا. إن هذا الأمر بشكل أساسي الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء وتحديدًا فيما يتعلق بالتعرض لعمليات الإقراض للعملاء الأفراد نظرًا لوجود معلومات محددة متاحة عن المقترض فيما يتعلق بإقراض الشركات والتعرضات الأخرى، حيث يتم استخدام تلك المعلومات لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلًا للمبالغ المدرجة الإجمالية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء حسب حالات تجاوز إستحقاق السداد.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركزات المخاطر (تتمة)

٢٠٢٠		٢٠٢١		
إجمالي القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
١٧٧,٦٨٦	١٥,٥٧٦,٦٥١	١٦٨,٦٣٨	١٣,٢٦١,١١٧	عادية أو تجاوزت الاستحقاق حتى ٣٠ يومًا
٥,٦٦٤	١٤٥,٩٠٧	٣٣,٦٥١	٣١٠,٥٦٧	تجاوزت الاستحقاق من ٣١ - ٦٠ يومًا
١٣,٤٠٠	٢٩٩,٣٧٣	٤٦,٠٣٧	٥٢٦,٩٤٨	تجاوزت الاستحقاق من ٦١ - ٩٠ يومًا
٤١,٤٠٠	٤٥٥,٠٧٧	١٦,٢٥٣	١٣١,٧٣٣	تجاوزت الاستحقاق من ٩١ - ١٨٠ يومًا
٧٣٥,٦٧٥	١,٤٥٧,٦٧٥	٦٣٦,١٦٤	١,٥٩٤,٦٢٢	تجاوزت الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا
٩٧٣,٨٢٥	١٧,٩٣٤,٦٨٣	٩٠٠,٧٤٣	١٥,٨٢٤,٩٨٧	

الموجودات المالية المعدلة

نتيجة لأنشطة التحمل الخاصة بالمصرف، فقد يتم تعديل الموجودات المالية. تشير الجداول التالية إلى الموجودات المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى التوقف عن التثبيت.

إن الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة) معدلة خلال الفترة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٦,٨٤٩	١٧٣,٤١٩	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(١٨,٤٣٥)	(٢٤,٤٥٢)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة قبل التعديل
٣٧٨,٤١٤	١٤٨,٩٦٧	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
٣٧٨,٤١٤	١٤٨,٩٦٧	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل

الضمانات المحتفظ بها كضمان وتعزيزات ائتمانية أخرى

يحتفظ المصرف بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. ويحتفظ المصرف بأدوات مالية مالية بقيمة ٣,٤ مليار درهم والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة بسبب الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٩ مليار درهم).

تمويل الرهن العقاري

يملك المصرف عقارات سكنية وتجارية كضمان لتمويل الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. ويراقب المصرف تعرضاته لتمويل الرهن العقاري بالتجزئة باستخدام نسبة صافي القيمة الحقيقية، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للتمويل، أو المبلغ المرصود لالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. إن تقييم الضمان لا يشمل أي تعديلات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ١٠٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٢٥ مليون درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات المقابلة ٢٠٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢١٣ مليون درهم).

تمويل شخصي

تتكون محفظة التمويل الشخصي للمصرف من تمويل غير مضمون وبطاقات ائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٦ مخاطر الائتمان وتركيزات المخاطر (تتمة)

تمويل الشركات

يطلب المصرف ضمانات وضمادات لتمويل الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها وفعاليتها وكفاءتها الإدارية ونسب النمو. وتتم مراقبة الضمان عن كثب بخاصة حال تدهور أداء التمويل.

بالنسبة للتمويل ذات القيمة الائتمانية، تحصل على تقييم الضمانات الإضافية للإطلاع على إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض الاستثمارية والتمويلية الإسلامية إلى العملاء من الشركات ١,٦٠٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٩٠٤ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات المعنية ٩٤٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٨٤٥ مليون درهم).

أوراق مالية استثمارية إسلامية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية

تشمل الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية استثمارات في صكوك وأسهم الملكية.

يعرض الجدول أدناه تحليل أدوات الدين بحسب تقييم وكالة التصنيف الائتماني الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٣٦,٢٩٧	AA to AA-
٤٩٢,٣٥٣	٦١٠,٦٠٧	A+ to A-
٩٩,٠٢٨	٦٢٨,٦٢٨	BBB+ to BBB-
١٢٦,٥٨٠	٢١٦,٠٢٤	BB+ to BB
٦٦,٩٢٦	٢٥٥,٥١٤	B+ to B-
-	-	CCC
٥٣٤,٨٠٤	٦٩٩,٥٨٨	غير مصنفة
١,٣١٩,٦٩١	٢,٦٤٦,٦٥٨	

موجودات متحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

حصل المصرف على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة عن طريق حيازة ضمانات محتفظ بها كضمان مقابل موجودات التمويل والاستثمار الإسلامي والمحتفظ بها في نهاية السنة. قام المصرف بإعادة تقييم هذه العقارات وليس هناك ما يشير إلى أي انخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتمثل سياسة المصرف في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا يستخدم المصرف ضمانات غير نقدية لعملياته.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,١٣١	٩٢٠,٣٨٣	العقارات
٥٠,١٣١	٩٢٠,٣٨٣	مجموع الموجودات المتحصل عليها عن طريق حيازة ضمانات

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في معدلات السوق مثل أسعار السوق وأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح. تم تصميم إدارة مخاطر السوق لغرض الحد من الخسائر المحتملة من المراكز المفتوحة التي قد تنشأ نتيجة لتغيرات غير متوقعة في معدلات الربح وأسعار العملات الأجنبية وتحركات الأسعار. يستخدم المصرف نماذج ملائمة، تستند إلى ممارسات السوق القياسية، لتقييم مراكزها وتلقي معلومات سوقية منتظمة لغرض تنظيم مخاطر السوق.

يشتمل إطار مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- حدود لضمان أن الجهات المتقبلة للمخاطر لا تتجاوز إجمالي المخاطر ومعايير التركيز الموضوعية من قبل الإدارة العليا.
 - يتم بالتزامن إجراء عمليات تقييم مستقلة من سوق إلى آخر وتسوية للمراكز ومتابعة إجراءات إيقاف الخسائر للمراكز التجارية.
- تم وضع السياسات والإجراءات والحدود التجارية لضمان التطبيق الفعال لسياسات إدارة مخاطر السوق لدى المصرف. تتم بصورة دورية مراجعة هذه السياسات لضمان بقائها متوافقة مع السياسات العامة لإدارة مخاطر السوق لدى المصرف.

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن المصرف معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة عدم التوافق أو الفجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية، والتي تستحق أو تتم إعادة تسعيرها في فترة معينة.

يتعرض المصرف لتأثيرات التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات الربح التي تنشأ من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تبلغ ١٤,٩٢٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٦,٩٦١ مليون درهم)، واستثمارات الأوراق المالية بمبلغ ٢,٣٦٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,١١٨ مليون درهم)، مريحة دولية مع المصرف المركزي ١,٤٠٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,١٧٥ مليون درهم)، وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية ٦٩٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٨٩ مليون درهم)، وودائع العملاء بمبلغ ١١,٣٠٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ١١,٠٥٥ مليون درهم) و ٤,١٧٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٦٦٤ مليون درهم) من المطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى.

تحليل الحساسية

إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح أو الخسائر على أساس افتراض تحرك إيجابي أو سلبي بواقع ٥٠ نقطة أساس في معدلات الربح، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٠		٢٠٢١		
التأثير على الأرباح/ (الخسائر)	الإجمالي	التأثير على الأرباح/ (الخسائر)	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٩٣٠	١٩,٨٤٣,١٣٧	٤٩,٨٠٤	١٩,٣٨٢,٩٧٥	موجودات محملة بأرباح
٣٧,٧٩٥	١٤,٧١٩,٠١١	٤٠,٩٧٢	١٥,٤٨٣,٦٤٥	مطلوبات محملة بأرباح

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٦ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

لا يتعرض المصرف لتعرضات جوهرية لمخاطر التحركات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن موجودات ومطلوبات المصرف تتم بشكل أساسي بعملة الدرهم الإماراتي و عملات مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي.

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار باحتمالية التقلب في أسعار الاستثمارات مما يؤثر على القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الأخرى التي تشتق قيمتها من استثمار معين أو مؤشر الأسعار.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الأسعار من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من حيث التوزيع الجغرافي وتوزيع قطاعات الأعمال. إن المبالغ المبينة في الجدول أدناه تعكس تأثير محتمل بقيم مساوية ولكن في الاتجاه العكسي على الأرباح قبل الضريبة والاستثمار على أساس افتراض ارتفاع أو انخفاض بواقع ٥٪ في الأسعار، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير على حقوق الملكية

المعدل القياسي		± ٥٪	الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢١	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
١٣٢,٣٣٣	٦٥,٩٨٥		

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بتلك المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بسداد التزاماتها عند استحقاقها في ظل كلٍ من الظروف العادية والحرجة. للحد من هذه المخاطر، وفرت الإدارة مصادر تمويل مختلفة علاوة على قاعدة الإيداع المركزية لديها، كما تقوم بإدارة الموجودات السائلة بصورة مناسبة بالإضافة إلى مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة يومية. ويتضمن ذلك تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر موجودات عالية السيولة قد تستخدم كضمان أي تمويل إضافي، حسب الاقتضاء.

تتمثل الأداة الأساسية لمراقبة السيولة بتحليل عدم التطابق لفترات الاستحقاق الذي يتم مراقبته على مدى الفترات الزمنية المتتالية ومن خلال العملات الرسمية. يتم وضع التوجيهات الإرشادية الخاصة بالتدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتتالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع	غير مؤرخة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ١ - ٥ سنوات	أكثر من ٦ - ١٢ شهرًا	أكثر من ٣ - ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							الموجودات
٢,١٨٥,٧٢٩	-	-	-	-	-	٢,١٨٥,٧٢٩	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٢٦,٩٨٦	-	-	٣٦٧,٥٩٢	٥٢,٢٥٢	١٦,٤٠٣	٢٩٠,٧٣٩	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٤,٩٢٤,٢٤٤	-	٤,٥٨٨,٦٠٠	٥,٥٨٤,٩٣٣	١,٥٦٤,٩٩٢	١,٠٨٩,٦٣٠	٢,٠٩٦,٠٨٩	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢,٦٤٦,٦٥٨	٢٨٢,٧٩٢	٩٦٣,٤٥١	١,٣٨٢,٠٤٩	١٨,٣٦٦	-	-	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٧,٣١٣	١٧٧,٣١٣	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٣٥٩,٧٣٩	٣٥٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٢٤,٠٥٧	١٢٤,٠٥٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,١٩٧,٥٦٠	٩٤٨,٩٤٠	-	-	-	٤٧,٨٦٥	٢٠٠,٧٥٥	موجودات إسلامية أخرى
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	١,٨٩٢,٨٤١	٥,٥٥٢,٠٥١	٧,٣٣٤,٥٧٤	١,٦٣٥,٦١٠	١,١٥٣,٨٩٨	٤,٧٧٣,٣١٢	مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٥,٢٦٣,٠٤٦	-	١,٢٨٢,٩٨٨	٤,٣٥٧,٠٥٥	٣,٢٤٦,١٧٦	٢,٥٣٩,٣٦٣	٣,٨٣٧,٤٦٤	ودائع إسلامية للعملاء
٤,٢١١,١١٣	-	-	٥٠,٠٠٠	١,٠٧٢,١٠٩	٣٦٠,٣٢٧	٢,٧٢٨,٦٧٧	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٣,٥٠٥	٥٦,١١٠	-	-	-	٢٨,٩٩٤	١٤٨,٤٠١	مطلوبات أخرى
٢,٦٣٤,٦٢٢	٢,٦٣٤,٦٢٢	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢,٦٩٠,٧٣٢	١,٢٨٢,٩٨٨	٤,٤٠٧,٠٥٥	٤,٣١٨,٢٨٥	٢,٩٢٨,٦٨٤	٦,٧١٤,٥٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول الاستحقاق (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ - ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من ٣ - ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
							الموجودات
١,٧٢٢,١٢٢	-	-	-	٤١٠,٠٠٠	-	١,٣١٢,١٢٢	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦١٣,٢٧١	-	-	-	٨١,٦٩٥	٢١٨,٨٠٦	٣١٢,٧٧٠	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٩٦٠,٨٥٨	-	٥,٦٧٤,٣٠٩	٥,٣٦١,٤٦٨	٢,١٩٩,٠٦٦	١,٧١٦,٨٢١	٢,٠٠٩,١٩٤	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١,٣١٩,٦٩١	-	٦١٧,٠٩٤	٥٥٥,٢٣٠	-	٨٧,٨٠٩	٥٩,٥٥٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٧,٥٥٦	١٧٧,٥٥٦	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٣٤٣,٣٩٣	٣٤٣,٣٩٣	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٣١,١٤١	١٣١,١٤١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٣٩,٠٩٦	-	-	-	-	٥٣,٨٦٢	١٨٥,٢٣٤	موجودات إسلامية أخرى
٢١,٥٠٧,١٢٨	٦٥٢,٠٩٠	٦,٢٩١,٤٠٣	٥,٩١٦,٦٩٨	٢,٦٩٠,٧٦١	٢,٠٧٧,٢٩٨	٣,٨٧٨,٨٧٨	مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,٢٢٦,١٦٣	-	١٥٧,٤٦٣	٤,٠٠٢,٢٣٦	٣,٨٤٠,٢١١	٢,٧٢٧,٤٤٨	٣,٤٩٨,٨٠٥	ودائع إسلامية للعملاء
٤,٣٣٨,٥٨٣	-	-	٩٢,٤١٩	١,١١٦,٩٨١	٤٩٤,١٠٢	٢,٦٣٥,٠٨١	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٤٣٩,٧٩١	-	-	-	-	٣٠,٥٨١	٤٠٩,٢١٠	مطلوبات أخرى
٢,٥٠٢,٥٩١	٢,٥٠٢,٥٩١	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢١,٥٠٧,١٢٨	٢,٥٠٢,٥٩١	١٥٧,٤٦٣	٤,٠٩٤,٦٥٥	٤,٩٥٧,١٩٢	٣,٢٥٢,١٣١	٦,٥٤٣,٠٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٦ إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تتمثل أداة القياس الأساسية التي يستخدمها المصرف لإدارة مخاطر السيولة في المعدل الذي يحدده المصرف المركزي. ولهذا الغرض، يتم فقط مراعاة الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تتضمن النقد وما يعادله والمرابحة مع المصرف المركزي وسندات الدين (الصكوك) والتي تحمل معدل مخاطرة بنسبة ٪٠ لدى سوق سائل، يتكون المقام من إجمالي المطلوبات باستثناء المخصصات من إجمالي المطلوبات. كانت هذه النسبة المقررة أكثر صرامة وشمولية في إدارة مراكز السيولة للمصرف. كانت نسبة السيولة في تواريخ التقارير كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
في ٣١ ديسمبر	٪١٥	٪٩

٥-٦ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسارة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مختلفة ترتبط بعمليات المصرف والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية، بالإضافة إلى عوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير الانضباط المؤسسي المتعارف عليها بصورة عامة. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المصرف، ويتم التعرض لها من قبل كافة شركات الأعمال.

يتمثل هدف المصرف بإدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن من حيث تجنب الخسائر المالية، والإضرار بسمعة المصرف، مع تفعيل التكلفة بشكل عام، وتجنب إجراءات النظم الرقابية التي تحد من المبادرة والإبداع.

قام المصرف بوضع إطار عام للسياسات والإجراءات بغرض تحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والإبلاغ عنها. تقوم لجنة المخاطر والالتزام بتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية بغرض التقليل من احتمالية تكبد أية خسائر تشغيلية. يتم الحد من المخاطر عن طريق التكافل، حيثما يكون مناسباً. يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعية من خلال أعمال المراجعة دورية التي يجريها قسم التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة الوحدة المعنية التابعة لها، كما ترفع ملخصات بهذا الشأن إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمصرف.

٦-٦ إدارة رأس المال

في فبراير ٢٠١٧، اعتمد مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة "بازل ٣" ونشر قواعد متطلبات رأس المال التنظيمية المطورة عن طريق التعميمين رقمي ٥٢ و ٢٠١٧/٦٠. بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال، يقدم بازل ٣ مصدات حماية رأس المال (CCB) والهوامش المضادة لتقلبات الدورات الاقتصادية (CCVB) لحث المؤسسات المصرفية للاحتفاظ برأس المال زيادة عن الحد الأدنى القانوني. وبعد اعتماد بازل ٣، يُحتسب رأس المال النظامي ضمن الفئات التالية:

(١) الشق الأول من رأس المال والذي يتألف من:

أ- حقوق حملة الأسهم العادية - وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة واحتياطيات الدخل الشامل الأخرى والمتراكمة،

ب- الأموال الخاصة الإضافية - وتتضمن أي أداة لم تتضمنها حقوق حملة الأسهم العادية.

(٢) الشق الثاني من رأس المال، والذي يتألف من الاحتياطيات العامة (بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة المصنفة ضمن المرحلتين ١ و ٢).

وإضافة إلى ما سبق، يقضى على جميع المصارف الاحتفاظ بهامش الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال بهدف تشجيع جميع المصارف للاحتفاظ برأس مال يزيد عن متطلبات الحد الأدنى.

بالإضافة إلى ما سبق، يتعين على جميع المصارف الحفاظ على مصدات حماية رأس المال (CCB) لتشجيع المصارف على الاحتفاظ برأس المال فوق متطلبات الحد الأدنى.

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

٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

وفقاً للمتطلبات الحالية لمصرف الإمارات المركزي، يتعين على المصارف الحفاظ على الحد الأدنى من مستويات رأس المال على النحو التالي:

٢٠٢٠ ٢٠٢١

عنصر رأس المال	٢٠٢٠	٢٠٢١
الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية	%٧	%٧
الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال	%٨,٥	%٨,٥
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	%١٠,٥	%١٠,٥
هامش الاحتفاظ برأس المال	%٢,٥	%٢,٥

ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، يُسمح للمصارف بالاستفادة من المخزن المؤقت لمصداات حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ كجزء من الإجراءات التي اعتمدها مصرف الإمارات المركزي لمساعدة المصارف على التعامل مع أزمة وباء كوفيد-١٩. علاوة على ذلك، أصدر المصرف المركزي لائحة تنظيمية بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - الترتيبات الانتقالية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. يسمح عامل التصفية الاحترازي للمصارف بإضافة زيادات في مخصصات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم، المرحلة ١ و٢، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والسماح بمرحلة انتقالية أكثر من ٥ سنوات.

تقيّم موجودات المصرف المرجحة بالمخاطر بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتُعرف مخاطر الائتمان بمخاطر التعثر في سداد دين وهو الأمر الذي قد ينشأ من إخفاق العميل في سداد الدفعات المطلوبة. ويتضمن هذا الخطر فقدان المبالغ الأصلية والأرباح وتوزيع التدفقات النقدية وارتفاع تكاليف التحصيل. وتمثل مخاطر السوق في الخسائر من المراكز المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرّف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

لأغراض التقدير وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي تتبع المجموعة طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للقاعدة الأولى من نظام بازل ٢.

تعتمد سياسة المصرف على الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار رأس مال المصرف ومقارنته بالعائد على المساهمين كما يدرك المصرف ضرورة الحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان الموفر من خلال قاعدة رأس مال قوية. تاريخياً، قام المصرف بإتباع سياسة توزيع أرباح حذرة لزيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي.

استوفى المصرف وعملياتها المنظمة فردياً متطلبات رأس المال الخارجية المفروضة خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)
٦. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٦-٦ إدارة رأس المال (تتمة)

يتعين على المصرف الإعلان عن المصادر الرأسمالية والموجودات المرجحة بالمخاطر ضمن إطار اتفاقية بازل ٣ القاعدة الأولى على النحو المبين في الجدول التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
		رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	
٣٠٥,٥٤٩	٤٢٢,٢٥٧	الاحتياطيات
٢,٤٠٥,٥٤٩	٢,٥٢٢,٢٥٧	
		الشق ٢ من رأس المال
		المخصص العام واحتياطي القيمة العادلة
١٨٨,٢٧٢	١٩٨,٥٥٢	
٢,٥٩٣,٨٢١	٢,٧٢٠,٨٠٩	إجمالي رأس المال النظامي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٥,٠٦١,٧٢٠	١٥,٨٨٤,١٥١	
٤٦٣	١١٦,٩٠٨	مخاطر السوق
١,١٢٥,٣٦٨	١,١٥٤,٤٩٨	المخاطر التشغيلية
١٦,١٨٧,٥٥١	١٧,١٥٥,٥٥٧	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٦,٠٢	%١٥,٨٦	نسبة كفاية رأس المال لرأس المال النظامي
%١٤,٨٦	%١٤,٧٠	نسبة كفاية رأس المال للشق ١ من رأس المال

توزيع رأس المال

تعتمد عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد كبير على الاستخدام الأمثل للعائدات المتحققة على رأس المال الموزع. إن حجم رأس المال الموزع على كل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر الكامنة بهذا النشاط. تقوم عملية توزيع رأس المال على تحديد العمليات والأنشطة الملزمة بشكل مستقل ومنفصل عن الجهات المسؤولة على هذه العمليات والأنشطة حيث تتم من خلال قسم التمويل وإدارة المخاطر في المصرف، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات للمصرف بشكل ملائم.

وبالرغم من أن التوسيع من رأس المال المعدل للمخاطرة هو أساس رئيسي في تحديد كيفية توزيع رأس المال من خلال المصرف للعمليات والأنشطة، إلا أنه ليس الأساس الوحيد المستخدم في صنع القرار. تم الأخذ بعين الاعتبار أيضاً الاستفادة من التعاون مع العمليات والأنشطة الأخرى وتوفر الإدارة والمصادر الأخرى، وتوافق النشاط مع أهداف استراتيجية المصرف على المدى البعيد. تتم مراجعة سياسات المصرف المتعلقة بإدارة رأس المال بشكل دوري من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

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

٧. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يفصل الجدول التالي تصنيف المصرف لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر.

المجموع	التكلفة المطفأة	موجودات متاحة للبيع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٢٠٢١
			الموجودات المالية:
٢,١٨٥,٧٢٩	٢,١٨٥,٧٢٩	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧٢٦,٩٨٦	٧٢٦,٩٨٦	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٤,٩٢٤,٢٤٤	١٤,٩٢٤,٢٤٤	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢,٦٤٦,٦٥٨	-	٢,٦٤٦,٦٥٨	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٣,٨٥١	١٣٣,٥٢١	٣٣٠	موجودات إسلامية أخرى
٢٠,٦١٧,٤٦٨	١٧,٩٧٠,٤٨٠	٢,٦٤٦,٩٨٨	المجموع

المطلوبات المالية:

١٥,٢٦٣,٠٤٦	١٥,٢٦٣,٠٤٦	-	ودائع إسلامية للعملاء
٤,٢١١,١١٣	٤,٢١١,١١٣	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦٥,٨١٤	١٦٤,٨٩٨	٩١٦	مطلوبات إسلامية أخرى
١٩,٦٣٩,٩٧٣	١٩,٦٣٩,٠٥٧	٩١٦	المجموع

٢٠٢٠

الموجودات المالية:

١,٧٢٢,١٢٢	١,٧٢٢,١٢٢	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦١٣,٢٧١	٦١٣,٢٧١	-	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٦,٩٦٠,٨٥٨	-	الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١,٣١٩,٦٩١	-	١,٣١٩,٦٩١	أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٠,١٢٢	١٣٨,٥١١	١,٦١١	موجودات إسلامية أخرى
٢٠,٧٥٦,٠٦٤	١٩,٤٣٤,٧٦٢	١,٣٢١,٣٠٢	المجموع

المطلوبات المالية:

١٤,٢٢٦,١٦٣	١٤,٢٢٦,١٦٣	-	ودائع إسلامية للعملاء
٤,٣٣٨,٥٨٣	٤,٣٣٨,٥٨٣	-	مطلوب لمصارف ومؤسسات مالية أخرى
٣٦٥,٥٠٢	٣٦٥,٥٠٢	-	مطلوبات أخرى
١٨,٩٣٠,٢٤٨	١٨,٩٣٠,٢٤٨	-	المجموع

٨. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه من بيع الموجودات أو دفعه لتمويل المطلوبات بين طرفين راغبين بالشراء والبيع بتاريخ القياس. وبذلك، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة. وبناءً على مفهوم القيمة العادلة، فإن المصرف تفترض أنها مستمرة من دون أي نية أو طلب للحد من نطاق عملها أو إجراء أي صفقة بشروط صعبة وسلبية.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الإسلامية والمطلوبات المالية الإسلامية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة وتداولها في أسواق مالية نشطة بأسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).

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

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الإسلامية الأخرى والمطلوبات المالية الإسلامية الأخرى (باستثناء الأدوات الإسلامية المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات الإسلامية المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس عقود الوعد بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. تقاس مبادلة أسعار الربح على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمطلوبات باستخدام منحنيات الربح المطبق والمأخوذة من نسب الربح المدرج.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، حسب المستوى المتضمن في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند هذه المبالغ إلى القيم المثبتة في بيان المركز المالي.

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٤٦,٦٥٨	١٨٥,٧٣٢	-	٢,٤٦٠,٩٢٦
٣٣٠	-	-	٣٣٠
<u>٢,٦٤٦,٩٨٨</u>	<u>١٨٥,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٦١,٢٥٦</u>
٩١٦	-	-	٩١٦
<u>٩١٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩١٦</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة*

المطلوبات المالية

القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الموجودات المالية

الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية الإسلامية المشتقة

١,٣١٩,٦٩١	١٨٦,٥٥٨	-	١,١٣٣,١٣٣
١,٦١١	-	-	١,٦١١
<u>١,٣٢١,٣٠٢</u>	<u>١٨٦,٥٥٨</u>	<u>-</u>	<u>١,١٣٤,٧٤٤</u>

* إن المبلغ الاسمي للمشتقات المالية الإسلامية هو ٢,٣٨ مليار درهم.

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

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة.

فيما يلي تسوية لقياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ للموجودات المالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٩,٦٥٩	١٨٦,٥٥٨	الرصيد في ١ يناير
٢٩,٣٨٠	٢٥,٧٠٧	مشتريات خلال السنة
(٣٨,٩٦٠)	(١٢,٨٤٠)	خسارة القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر
(٣,٥٢١)	(١٣,٦٩٣)	استبعادات خلال السنة
١٨٦,٥٥٨	١٨٥,٧٣٢	المجموع

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من اعتقاد أن المصرف أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، إن تغيير واحدة أو أكثر من الافتراضات المستخدمة بنسبة ± ١٪ للافتراضات البديلة المحتملة بصورة معقولة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الدخل الشامل الآخر

سلي	إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٨,٥٧٣)	١٨,٥٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٨,٦٥٦)	١٨,٦٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ولها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.
- فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية، استخدمت الإدارة السعر المدرج، في حال توفره، لتحديد القيمة العادلة أو استخدام طريقة احتساب القيمة الحالية المرتكزة على مدخلات السوق الملحوظة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية استناداً إلى احتساب القيمة الحالية التي تأخذ في الاعتبار التصنيف الائتماني لتمويل المبلغ النقدي والمبالغ المتوقع دفعها مقدماً. يتم استخدام هذه الخصائص لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة واستخدام معدلات يتم تعديلها في ضوء المخاطر. إلا أن هذا الأسلوب يخضع لبعض القيود، مثل تقدير المعدل المناسب في ضوء المخاطر، وافتراضات ومدخلات مختلفة قد يترتب عليها نتائج مختلفة.
- تقدر القيم العادلة للودائع من المصارف والعملاء باستخدام طريقة احتساب القيمة الحالية مع تطبيق الأسعار المطبقة المقدمة للودائع المتضمنة فترات استحقاق وشروط مماثلة. تعتبر القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

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

٩. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة الخاصة بالمصرف لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٧٠٩	١٣٧,٧٤٥	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى المصرف المركزي:
		حسابات جارية
٩١,٨٠٣	٢١٤,١٨٦	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩ (ب))
٣٥٦,٦١٠	٤٢٨,٧٩٨	مرايحات دولية لدى المصرف المركزي
١,١٧٥,٠٠٠	١,٤٠٥,٠٠٠	
<u>١,٧٢٢,١٢٢</u>	<u>٢,١٨٥,٧٢٩</u>	

إن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) إن متطلبات الاحتياطي التي يتم الاحتفاظ بها لدى المصرف المركزي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمصرف، ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب بشكل دوري وفقاً لتوجهات المصرف المركزي.

١٠. مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل المطلوب للمصرف من مصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٠٥٣	٣٣,٨٥١	حسابات جارية
٥٨٩,٥٨٣	٦٩٣,٤١٠	ودائع إسلامية لدى مصارف ومؤسسات مالية
٦١٣,٦٣٦	٧٢٧,٢٦١	
(٣٦٥)	(٢٧٥)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
<u>٦١٣,٢٧١</u>	<u>٧٢٦,٩٨٦</u>	المجموع

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب من مصارف ومؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٦,٤١٣	٦١٨,٩٤٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٦,٨٥٨	١٠٨,٠٤٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٦١٣,٢٧١</u>	<u>٧٢٦,٩٨٦</u>	المجموع

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

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل صافي الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات تمويلية إسلامية
		مرابحات سيارات
٦٥,٧٥٩	٤٦,٠٠١	
٨,٤٢٧,٤٣٣	٦,٤٥٩,٢٩٦	مرابحات بضائع
٨,٤٩٣,١٩٢	٦,٥٠٥,٢٩٧	مجموع المرابحات
١٠,٣٣٨,٩٠١	٩,٢٣٢,٠٦٧	إجارات
٢,٧٧١	٢,١٣٠	استصناع
٢٣,٩٣٢	٢٣,٣٦١	بطاقة ائتمان إسلامية
١٨,٨٥٨,٧٩٦	١٥,٧٦٢,٨٥٥	
(١,٠٦٢,٦١٤)	(٨١١,٥٧٢)	إيرادات مؤجلة
١٧,٧٩٦,١٨٢	١٤,٩٥١,٢٨٣	مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية
		موجودات استثمارية إسلامية
		مضاربة
٢٠,٦٤٦	٦,١٤٦	
١١٧,٨٥٥	٨٦٧,٥٥٨	وكالات
١٣٨,٥٠١	٨٧٣,٧٠٤	مجموع الموجودات الاستثمارية الإسلامية
١٧,٩٣٤,٦٨٣	١٥,٨٢٤,٩٨٧	مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
(٩٧٣,٨٢٥)	(٩٠٠,٧٤٣)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١٦,٩٦٠,٨٥٨	١٤,٩٢٤,٢٤٤	مجموع الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، الصافي

(ب) يحتفظ المصرف بشكل اعتيادي عند تقديم التمويل بضمانات كتأمين في محاولة لتخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية. تتضمن تلك الضمانات رهن عقاري على الأراضي والمباني وحق الحجز على المدخرات والودائع الاستثمارية والأسهم. وفيما يلي القيمة المقدرة للضمانات بشأن الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بخلاف موجودات التجزئة والتي هي بالأساس تمويل قائم على الموجودات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٤٩,٥٣٨	٨,٩٦٣,٢١٧	ممتلكات ورهونات عقارية
٣,٩٤٠,٤٩٨	٣,١٩١,٧٥٤	ودائع وأسهم ملكية

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

١١. الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، بالصافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية بالصافي حسب القطاع الصناعي والجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

المجموع ألف درهم	الإمارات العربية		المجموع ألف درهم
	المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	
			٢٠٢١
			القطاع الاقتصادي
			الحكومة
٧٥٥,٤٨٧	٦٦٠,٥٢٤	٩٤,٩٦٣	
٤,٢٤٣,٣٢٨	٤٠,٧٦٦	٤,٢٠٢,٥٦٢	الصناعة والخدمات
٦٩٨,٩٩٤	-	٦٩٨,٩٩٤	التجارة
٧,١٥٩,٣٩٠	-	٧,١٥٩,٣٩٠	العقارات
١,٣٨٨,١١٥	-	١,٣٨٨,١١٥	التمويل السكني
١,٥٧٩,٦٧٣	-	١,٥٧٩,٦٧٣	التمويل الاستهلاكي
١٥,٨٢٤,٩٨٧	٧٠١,٢٩٠	١٥,١٢٣,٦٩٧	
(٩٠٠,٧٤٣)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (i))
١٤,٩٢٤,٢٤٤			المجموع
			٢٠٢٠
			القطاع الاقتصادي
			الحكومة
٢,١٠٥,٠٦٠	٢٧٥,٤٨٨	١,٨٢٩,٥٧٢	
٤,٦٦٧,٣٦٥	٤٤,٠٣٣	٤,٦٢٣,٣٣٢	الصناعة والخدمات
٩١٤,١١٢	-	٩١٤,١١٢	التجارة
٧,٢٤٦,٣٤٤	٢٨٨,١٨٨	٦,٩٥٨,١٥٦	العقارات
١,٤٧٩,٧٢٢	-	١,٤٧٩,٧٢٢	التمويل السكني
١,٥٢٢,٠٨٠	-	١,٥٢٢,٠٨٠	التمويل الاستهلاكي
١٧,٩٣٤,٦٨٣	٦٠٧,٧٠٩	١٧,٣٢٦,٩٧٤	
(٩٧٣,٨٢٥)			مخصص لانخفاض القيمة (إيضاح ١١ (i))
١٦,٩٦٠,٨٥٨			المجموع

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٨,٠٦١	٢,٣٦٣,٨٦٦	أوراق مالية استثمارية إسلامية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات صكوك
		أوراق مالية استثمارية إسلامية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات أسهم
٢٠١,٦٣٠	٢٨٢,٧٩٢	ملكية
١,٣١٩,٦٩١	٢,٦٤٦,٦٥٨	

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

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(أ) فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات في استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
		ألف درهم	ألف درهم		
					٢٠٢١
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٣١,٢٣٨	٦٩,٣٥٠	١,٢٦٨,٨٢٦	-	٩٩٣,٠٦٢	مدرجة
٣٢,٦٢٨	٤,٤٢٨	-	-	٢٨,٢٠٠	غير مدرجة
٢,٣٦٣,٨٦٦	٧٣,٧٧٨	١,٢٦٨,٨٢٦	-	١,٠٢١,٢٦٢	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٩,٦٨٨	-	-	-	١٢٩,٦٨٨	مدرجة
١٥٣,١٠٤	٥٥,٠٨٨	٢٦,٧٦٦	-	٧١,٢٥٠	غير مدرجة
٢٨٢,٧٩٢	٥٥,٠٨٨	٢٦,٧٦٦	-	٢٠٠,٩٣٨	
٢,٦٤٦,٦٥٨	١٢٨,٨٦٦	١,٢٩٥,٥٩٢	-	١,٢٢٢,٢٠٠	المجموع
					٢٠٢٠
					أدوات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٨٣,٦٣٣	-	٤٨٦,٣٧٢	-	٥٩٧,٢٦١	مدرجة
٣٤,٤٢٨	٤,٤٢٨	-	-	٣٠,٠٠٠	غير مدرجة
١,١١٨,٠٦١	٤,٤٢٨	٤٨٦,٣٧٢	-	٦٢٧,٢٦١	
					أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٩,٥٠٠	-	-	-	٤٩,٥٠٠	مدرجة
١٥٢,١٣٠	٢٩,٣٨٠	٣٦,٧١٠	-	٨٦,٠٤٠	غير مدرجة
٢٠١,٦٣٠	٢٩,٣٨٠	٣٦,٧١٠	-	١٣٥,٥٤٠	
١,٣١٩,٦٩١	٣٣,٨٠٨	٥٢٣,٠٨٢	-	٧٦٢,٨٠١	المجموع

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

١٢. أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية حسب القطاع الصناعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠١,٠٢٢	١,٤٥٣,٩٥٤	الحكومة
١٩٣,٨٩٠	١٨١,٢٨٠	الصناعة والخدمات
٢٥٠,٨٧٥	١٤٤,٩٩٩	العقارات
٤٧٣,٩٠٤	٨٦٦,٤٢٥	مؤسسات مالية
<u>١,٣١٩,٦٩١</u>	<u>٢,٦٤٦,٦٥٨</u>	المجموع

(ج) تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قيمة قدرها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٥٨ مليون درهم) مرهونة بموجب مرابحة مرهونة لدى مؤسسة مالية.

١٣. الاستثمار في شركة زميلة

فيما يلي معلومات عن الشركة الزميلة وطبيعة الاستثمار بها:

الاسم	طبيعة الاستثمار	بلد التأسيس	النسبة المئوية المحتفظ بها	طريقة القياس
مكاسب للاستثمار العقاري المحدودة	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%٥٤	أسهم ملكية
مكاسب ٣ للاستثمار العقاري المحدودة	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%٤٤	أسهم ملكية

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٢٨٢	١٧٧,٥٥٦	في بداية السنة
٩٨,٠٠٠	٨,٧٦٢	إضافات خلال السنة
١٢,٦٠٧	(٨,٢٦٥)	الحصة من النتائج خلال السنة
(٧,٣٣٣)	(٧٤٠)	توزيعات مستلمة خلال السنة
<u>١٧٧,٥٥٦</u>	<u>١٧٧,٣١٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

١٤. استثمارات عقارية

(أ) فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	في بداية السنة
٧٨٣,٣٦٢	٣٤٣,٣٩٣	
٥,٨٢٧	٤,٣١٧	إضافات خلال السنة
(٤٢١,٤٠٢)	-	مستبعدة نتيجة بيع استثمار في شركة تابعة (إيضاح ٣٦)
(٢٤,٣٩٤)	١٢,٠٢٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
<u>٣٤٣,٣٩٣</u>	<u>٣٥٩,٧٣٩</u>	

(ب) فيما يلي تفاصيل عن الاستثمارات العقارية للمصرف ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القيمة العادلة	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٩,٧٣٩	٣٥٩,٧٣٩	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<u>٣٤٣,٣٩٣</u>	<u>٣٤٣,٣٩٣</u>	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات العقارية للمصرف ضمن الملكية الدائمة وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ج) تم إجراء التقييمات من قبل مثنين مؤهلين غير مرتبطين بالمصرف وممن لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة، ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يجري تقييمها.

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

١٥. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أراضي ومباني ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	موجودات حق الاستخدام	أجهزة وبرامج كمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث مكثي ومعدات ألف درهم	تحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	التكلفة
٢٩٦,٤٥٣	٦٨,٣١٥	١٤,٤٣٥	١٧,٦١٠	٨٤,٨٥٩	١,٢٤٦	٤٨,٢٢٥	٦١,٧٦٣	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢١,٠١١	٥٧١	١٧,٩٦٢	-	١,٧٢٢	-	١٣٤	٦٢٢	إضافات
-	-	(١١,٤٣٩)	-	١١,١٦٠	-	١٩٩	٨٠	تحويلات
٣١٧,٤٦٤	٦٨,٨٨٦	٢٠,٩٥٨	١٧,٦١٠	٩٧,٧٤١	١,٢٤٦	٤٨,٥٥٨	٦٢,٤٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨,١٢٣	-	١٥,٧٦٠	١,٢٦٨	٨٥	٥٦٩	٣٧٢	٦٩	إضافات
-	-	(١٦,١٤٩)	-	١١,١٣٠	-	٧١٣	٤,٣٠٦	تحويلات
(١,٢٣٣)	-	-	(٨١١)	-	(٤٢٢)	-	-	استيعادات
٣٣٤,٣٥٤	٦٨,٨٨٦	٢٠,٥٦٩	١٨,٠٦٧	١٠٨,٩٥٦	١,٣٩٣	٤٩,٦٤٣	٦٦,٨٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٠,٢٤٣	٧,١٩٩	-	٢,٠٢٣	٦٩,٤٧٤	٩٤٠	٣٣,٠٨٤	٤٧,٥٢٣	الاستهلاك المتراكم
٢٦,٠٨٠	١,٥٠٢	-	٥,٢٩٦	١٠,٢١٨	٩٤	٤,٨٢٤	٤,١٤٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	محمل للسنة
١٨٦,٣٢٣	٨,٧٠١	-	٧,٣١٩	٧٩,٦٩٢	١,٠٣٤	٣٧,٩٠٨	٥١,٦٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٠٥٢	١,٥١٦	-	٥,٢٤٨	١٠,٤١٤	١٣٠	٣,٥٢٠	٤,٢٢٤	محمل للسنة
(١,٠٧٨)	-	-	(٨١١)	-	(٢٦٧)	-	-	استيعادات
٢١٠,٢٩٧	١٠,٢١٧	-	١١,٧٥٦	٩٠,١٠٦	٨٩٧	٤١,٤٢٨	٥٥,٨٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٤,٠٥٧	٥٨,٦٦٩	٢٠,٥٦٩	٦,٣١١	١٨,٨٥٠	٤٩٦	٨,٢١٥	١٠,٩٤٧	صافي القيمة الدفترية
١٣١,١٤١	٦٠,١٨٥	٢٠,٩٥٨	١٠,٢٩١	١٨,٠٤٩	٢١٢	١٠,٦٥٠	١٠,٧٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

* تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تكلفة متكبدة في مشاريع معلوماتية.

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

١٦. موجودات إسلامية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠١,٧٥٣	٧٨,٥٠٨	إيرادات مستحقة على الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
١٧,٧٤٨	-	قبولات (إيضاح ١٩)
٥٠,١٣١	٩٤٣,٩٠٣	موجودات مستحقة في تسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية*
١١,٥٤٧	٢٣,٢٧٥	إيرادات مستحقة على الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية
٤,٨٩٩	٢٣,١٤٥	مصاريق مدفوعة مقدماً
١٠,٩٩٨	١٠,٤٣١	سلف للموظفين (تمويل ميسر)
١,٦١١	٣٣٠	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
٥٥,٧٨٩	١٣٤,٨٢٠	أخرى
٢٥٤,٤٧٦	١,٢١٤,٤١٢	
(١٥,٣٨٠)	(١٦,٨٥٢)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة
٢٣٩,٠٩٦	١,١٩٧,٥٦٠	

(*) تكبد المصرف خلال السنة انخفاض في القيمة قدره لا شيء (٢٠٢٠: ٢,٨ مليون درهم) مقابل الموجودات المشتراة لتسوية موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية.

١٧. الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية لعملاء المصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٨٦,٤٩٨	٣,٥٨٠,٨٤٥	حسابات جارية ودائع مضاربة:
٢٧٩,٠٩٩	٣٩٢,٩١٠	حسابات توفير
٤٧,٧٠٧	٢٣,١٦٤	ودائع لأجل
٣,٣١٣,٣٠٤	٣,٩٩٦,٩١٩	
١٠,٧٢٧,٨٢٢	١٠,٨٩٠,٣٥٠	ودائع وكالة
١٤٧,٣٨٤	٣١٦,٤٢١	حسابات ضمان
٣٧,٦٥٣	٥٩,٣٥٦	حسابات الهامش
١٤,٢٢٦,١٦٣	١٥,٢٦٣,٠٤٦	

إن جميع وداائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٨. مطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل للمطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٣٣٥	٣٣,٨٩٢	عقود متداولة
٤,٣٠٥,٢٤٨	٤,١٧٧,٢٢١	ودائع استثمارية
<u>٤,٣٣٨,٥٨٣</u>	<u>٤,٢١١,١١٣</u>	المجموع

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للمطلوب للمصارف ومؤسسات مالية أخرى للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٠,١٠٩	١,٠٨٠,١٠٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣,١٨٨,٤٧٤	٣,١٣١,٠١١	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٤,٣٣٨,٥٨٣</u>	<u>٤,٢١١,١١٣</u>	المجموع

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢,٥٥٤	١١٥,٩٩١	ربح مستحق على الودائع الإسلامية للعملاء والإيداعات من المصارف
٢١,١٥٤	٢١,٩٩١	مخصصات لرواتب ومنافع الموظفين
٢٢٤,٤٩٢	٣٨,١٩٨	شيكات مصرفية
١٧,٧٤٨	-	قبولات (إيضاح ١٦)
٨,٩٤٦	٥,٩٦٢	التزامات إيجارية
٦,٢١٧	-	ذمم زكاة دائنة
١١,٩٩٢	١١,٧٢٢	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٢٦,٦٨٨	٣٩,٦٤١	أخرى
<u>٤٣٩,٧٩١</u>	<u>٢٣٣,٥٠٥</u>	

٢٠. رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل:
		(٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠): سهمًا بقيمة كل سهم ١ درهم

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

٢١. الاحتياطي القانوني

يقضي قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للمصرف بتحويل ١٠٪ من الربح العائد للمساهمين إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع بخلاف الأحوال المنصوص عليها في القانون.

٢٢. احتياطي انخفاض القيمة العام

وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة، يتم تحويل الزيادة في مخصصات انخفاض القيمة الائتمانية المحسوبة وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة على مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة المحتسبة وفقًا للمرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي انخفاض القيمة العام" كمخصص من الأرباح المحتجزة. ولا يُعد هذا الاحتياطي متاحًا لدفع أرباح الأسهم.

٢٣. توزيعات الأرباح المدفوعة

خلال السنة، تمت الموافقة على مبلغ ١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٥ مليون درهم) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين وذلك خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٢١ وتم سدادها ضمن بيان الدخل.

٢٤. إيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٥,٥٤٣	٤٦٣,٤٩٠	إيرادات من إجارة
٣٤٣,١٥٥	٢٣٢,٠٧٥	إيرادات من مرابحة
١,٤٣٤	١٧٢	إيرادات من مضاربة
٢٨,٥١٨	١٠,٥٥١	إيرادات من وكالة
٤٣١	٨٠	إيرادات من تمويل استصناع
٨٧٩,٠٨١	٧٠٦,٣٦٨	

٢٥. إيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية الإسلامية بالقيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٣٦٧	٨٢,١٨٥	الدخل من أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٦٧٨	١٢,٩٧٧	ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨٥٣	ربح محقق من استبعاد أوراق مالية استثمارية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٩,٠٤٥	٩٦,٠١٥	المجموع

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

٢٦. الرسوم والعمولات وإيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٤٥٢	٩,٩٧٣	رسوم تقييم ومعاملات
٧,٧٦٤	٧,٠٧٣	رسوم تعاقد
١٠,٨٦٧	١٢,٠٥٧	إيرادات سعر الصرف الأجنبي
٣,٣٩٣	٢,٢٦٠	رسوم وعمولات تجارية
١٢,٩٤٦	١٣,٢٩٨	رسوم وكيل استثمار
٦,٣٨٥	٢,٨٧٧	رسوم الودائع وبطاقات الائتمان
١٦,٤٧٤	٣٤,٨٠٤	إيرادات من الاستثمارات العقارية
(٢٤,٣٩٤)	١٢,٠٢٩	ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية
٤,٨٧٥	١١,٦٤٩	أخرى
٤٨,٧٦٢	١٠٦,٠٢٠	المجموع

٢٧. تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,٥٩٦	١١٨,٣٥٨	رواتب ومنافع
٦٥,٤٥٠	٧٨,٤٤٢	تكاليف أخرى متعلقة بالموظفين
١٨٢,٠٤٦	١٩٦,٨٠٠	

٢٨. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٦٣	١٣,٧١٣	تكاليف صيانة الآلات والمباني
٢,٤٨١	٧,٣٧١	وساطة وعمولات
٤,٢٤٨	٥,٤٩٥	مصاريف اتصالات
٥,٦٤٠	٥,٢٥٧	مصاريف التأمين
٣,٩٧٨	٣,٩٩٩	أتعاب مهنية وقانونية
٤,٣٩٨	٢,٧٧٥	خدمات الأمن وتتضمن خدمات نقل النقد
٣,٢٥١	٢,٧٢٥	ترخيص برامج إلكترونية
٢,٠٧٩	٢,٢٢٤	رسوم الترخيص
٢,١٠١	١,٦٣٢	مطبوعات وقرطاسية
٧٥٣	٨٥٣	مصاريف التسويق، والتصميم، وتطوير المنتج
١,١٢٥	٧٩٦	مصاريف الإيجار
٤,٤٨٢	٤٨٦	مصاريف استشارية
٣٥٥	١٧١	مصاريف عقود الإيجار التمويلية
٨,٧٣٨	١٥,١٩٣	أخرى
٥٣,٠٩٢	٦٢,٦٩٠	

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

٢٩. انخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

صافي المصاريف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	الرصيد الختامي ألف درهم	الشطب، صافي من الاستردادات والتحويلات الأخرى ألف درهم	صافي المصاريف خلال الفترة ألف درهم	الرصيد الافتتاحي معاد عرضه ألف درهم	
١١٨	٢٧٥	-	(٩٠)	٣٦٥	مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية
٢٨٨,٥٩١	٩٠٠,٧٤٣	(٣٣٨,٠٥٢)	٢٦٤,٩٧٠	٩٧٣,٨٢٥	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (إيضاح ١١)
٧١٨	٥٣,٦٢٣	-	١,٢٩٨	٥٢,٣٢٥	استثمارات في أوراق مالية إسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
٧,٥٢٣	١٦,٨٥٢	(٢)	١,٤٧٤	١٥,٣٨٠	موجودات مالية إسلامية أخرى
٣١٠	١١,٧٢٢	-	(٢٧٠)	١١,٩٩٢	تعهدات مالية وضمائم مالية
٢٩٧,٢٦٠	٩٨٣,٢١٥	(٣٣٨,٠٥٤)	٢٦٧,٣٨٢	١,٠٥٣,٨٨٧	المجموع

(*) يتم الاعتراف بمخصص انخفاض القيمة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر".

إن مخصص انخفاض القيمة المحتسب وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي العربية المتحدة كان زائداً عن مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو مشروح في الإيضاح رقم ٢٢.

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

٣٠. الربح الأساسي والمخفف للسهم

تحتسب الأرباح للسهم عن طريق تقسيم أرباح المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الاعتيادية عند الإصدار خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٣,٤٠٣	١١٦,١٦٠
(١,٢٥٠)	-
٥٢,١٥٣	١١٦,١٦٠
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
٠,٠٢٥	٠,٠٥٥

الربح الأساسي والمخفف للسهم

الربح للسنة المنتهية (ألف درهم)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)

الربح للسنة بعد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (بالآلاف)

الربح الأساسي والمخفف للسهم (الدراهم)

لم يكن هناك أية أسهم قائمة مخفضة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٣١. النقد وما يعادله

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١,٧٢٢,١٢٢	٢,١٨٥,٧٢٩
٢٧٤,٠٥٣	٤٠١,٥٠٥
١,٩٩٦,١٧٥	٢,٥٨٧,٢٣٤
(٣٥٦,٦١٠)	(٤٢٨,٧٩٨)
(١,٠٥٠,٠٠٠)	-
٥٨٩,٥٦٥	٢,١٥٨,٤٣٦

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٩)

مطلوب من مصارف ومؤسسات مالية أخرى

(باستحقاق أصلي يقل عن ثلاثة أشهر)

يطرح: وديعة إلزامية لدى المصارف المركزية (إيضاح ٩)

يطرح: مباحات دولية لدى المصرف المركزي (باستحقاق أصلي يزيد على ٣ أشهر)

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

٣٢. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا والمساهمين الرئيسيين للمصرف والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية به) هم عملاء المصرف ضمن نطاق النشاط الاعتيادي. إن مثل هذه المعاملات قد تمت على نفس الأسس السائدة مع الأطراف غير ذوي العلاقة بما في ذلك أسعار البيع والضمانات ولا تتحمل أكثر من المخاطر الاعتيادية. فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة.

(ب) يخضع المصرف لسيطرة حكومة عجمان بنسبة ملكية ٢٦٪ (٢٠٢٠: ٢٦٪) من رأس المال الصادر والمدفوع.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٨,٣٩٥	١,٥٥٨	١٠٦,٨٣٧	٩٦,٤١٤	٧٢٨	٩٥,٦٨٦	
٨٧,٥٩٣	١٨,٣٨٨	٦٩,٢٠٥	٥١,٢٦١	٩,١٠٩	٤٢,١٥٢	حصة المدوعين من الأرباح الإيرادات من الاستثمار في الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وأطراف	المساهمين الأساسيين	أخرى ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٥١٨,٠٧٢	٤٩٩,٩٦١	٢,٠١٨,١١١	١,٥٩٩,٧٠١	٤٨١,٤٢٨	١,١١٨,٢٧٣	الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية
٣,٩٩٥,٧٧٠	١١٨,٠٥٨	٣,٨٧٧,٧١٢	٤,١٣١,٣٨٨	٩٠,٩٨١	٤,٠٤٠,٤٠٧	ودائع العملاء

تعويض أفراد الإدارة

فيما يلي تعويضات كبار أفراد الإدارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٨١٨	٩,٧٢٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٤٠٤	٤٢٦	منافع نهاية الخدمة
٩,٢٢٢	١٠,١٤٦	المجموع

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

٣٣. الالتزامات والتعهدات الطارئة

تعهدات رأسمالية

كان لدى المصرف تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٤١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٧ مليون درهم) والتي سيتم تمويلها خلال الإثنا عشر شهراً القادمة.

الالتزامات والتعهدات الطارئة المتعلقة بالائتمان

تشتمل الارتباطات المتعلقة بالائتمان على التزامات بتقديم ائتمان مخصص للوفاء بمتطلبات عملاء المصرف.

فيما يلي التعهدات والالتزامات الطارئة المصرف بشأن الائتمان:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,٤٤٠	٩٩,٣١٧	التزامات بتقديم ائتمان
٣,١٦٢	١٥٥,٦٦٢	خطابات اعتماد
٢٢٩,٨٢٢	٢٩١,٨٥٠	خطابات ضمان
<u>٣٧١,٤٢٤</u>	<u>٥٤٦,٨٢٩</u>	

٣٤. التحليل حسب القطاع

يتم بيان القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية المقدمة إلى اللجنة التنفيذية (الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) وهي المسؤولة عن توزيع الموارد على القطاعات المعلنة وتقييم أدائها بعد تبني الإدارة المنهج الخاص بالمعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية، يتضمن المصرف ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- الأعمال المصرفية للمستهلكين - تتضمن الأعمال المصرفية للأفراد وخدمات الأولوية المصرفية بحيث يتم تقديم عدة منتجات مثل الحسابات الجارية الخاصة للعملاء من الأفراد وحسابات الادخار والودائع وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم والتمويل الشخصي والتمويل العقاري؛
- الأعمال المصرفية للشركات - تتضمن المعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الجهات الحكومية والهيئات العامة وتتألف من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية والودائع ومعاملات التمويل التجاري؛
- الخدمات المصرفية للاستثمار - تتضمن حلول الاستثمار وإدارة الثروات وتأجير العقارات التجارية والسكنية؛ و
- أعمال الخزينة - تتضمن أنشطة غرفة التداول وأسواق المال ذات الصلة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع مصارف ومؤسسات مالية أخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

حيث أن كافة عمليات كل قطاع من قطاعات المصرف تعتبر عمليات مالية تنتج معظم إيراداتها من الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وحيث أن اللجنة التنفيذية تعتمد بشكل أساسي على صافي الدخل لتقييم أداء القطاع، يتم عرض إجمالي إيرادات ومصروفات كافة القطاعات المعلنة على أساس صافي القيمة.

ترتكز تقارير إدارة المصرف على قياس الأرباح التشغيلية التي تتألف من الإيرادات من الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية، وخسائر انخفاض قيمة الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات والمصروفات الأخرى.

تشتمل موجودات ومطلوبات القطاع على الموجودات والمطلوبات التشغيلية، كونها تمثل معظم بنود الميزانية العمومية.

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

٣٤. التحليل حسب القطاع (تتمة)

النتائج التشغيلية للقطاع

فيما يلي المعلومات المقدمة إلى المجلس حول القطاعات المعلنة:

المجموع	أخرى	استثمارات	الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٧٤,٣١٤	-	١٩,٢٠٢	(١٤,٨٧٣)	٣٤١,٥٩٣	١٢٨,٣٩٢	صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩٦,٠١٥	-	١٥,٠٦٣	٨,٠٥٢	-	-	إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
(٨,٢٦٥)	-	(٨,٢٦٥)	-	-	-	الحصة من نتائج شركة زميلة
(٢٦٧,٣٨٢)	-	(٦٠)	(١,١٠٧)	(٢٧١,٥٩٤)	٥,٣٧٩	مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٠٦,٠٢٠	(٣,٣٨٣)	٥٤,٤٦٢	١٢,٨٣٢	١٩,٣٢١	٢٢,٧٨٨	صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
(١٩٦,٨٠٠)	(١٢٧,٧٨٦)	(٥,٦٨٩)	(٣,٦٣١)	(١٠,٤١٧)	(٤٩,٢٧٧)	تكلفة الموظفين
(٦٢,٦٩٠)	(٢٠,٣١٣)	(٣,٢٧٥)	(٤٩٠)	(٦,٦١٠)	(٣٢,٠٠٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٠٥٢)	(٢٥,٠٥٢)	-	-	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
١١٦,١٦٠	(١٧٦,٥٣٤)	٧١,٤٣٨	٧٣,٦٨٣	٧٢,٢٩٣	٧٥,٢٨٠	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
٢٢,٣٤٢,٢٨٦	٢,١٣٠,١٤٤	١,٧٢٣,١٨١	٤,١٧٠,٩٨١	١١,٠٠٢,٩٠٦	٣,٣١٥,٠٧٤	موجودات القطاع
١٩,٧٠٧,٦٦٤	٢,٦٠٨,٨٨٧	٢,٣٧٨,٣١٢	١,٠١٧,٨٦٣	٩,٤٢٩,٩٦٧	٤,٢٧٢,٥٨٥	مطلوبات القطاع

المجموع	أخرى	استثمارات	الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٤٤,٢٦٦	-	١١,٧٠٠	(٣١,٨٩٨)	٣٧٠,٢٨٤	٩٤,١٨٠	صافي الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٠٩,٠٤٥	-	٨,١٣٨	١٠٠,٩٠٧	-	-	إيرادات من الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية بالقيمة العادلة
١٢,٦٠٧	-	١٢,٦٠٧	-	-	-	الحصة من نتائج شركة زميلة
(٣٠٠,٠٥٩)	-	(٩,٥٢٧)	(٦٠٣)	(٢٦٢,٣٨٢)	(٢٧,٥٤٧)	مصاريف انخفاض قيمة الموجودات المالية
٤٨,٧٦٢	(٣,٦٣١)	١١,٦٨٠	٨,١٨٧	٢٣,٧٣٣	٨,٧٩٣	صافي إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
(١٨٢,٠٤٦)	(١٠٧,٨٣٧)	(٧,٠٦٧)	(٣,٨٦٠)	(١٢,٨٠٧)	(٥٠,٤٧٥)	تكلفة الموظفين
(٥٣,٠٩٢)	(١٦,٢١٤)	(٩٠٦)	(٥)	(٥,٨٨٠)	(٣٠,٠٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦,٠٨٠)	(٢٦,٠٨٠)	-	-	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٣,٤٠٣	(١٥٣,٧٦٢)	٢٦,٦٢٥	٧٢,٧٢٨	١١٢,٩٤٨	(٥,١٣٦)	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
٢١,٥٠٧,١٢٨	٩٦١,٩٠٢	١,٩١٥,٢٤٥	٢,٥٤٣,٣١١	١٢,٧٧٩,٧١٧	٣,٣٠٦,٩٥٣	موجودات القطاع
١٩,٠٠٤,٥٣٧	٤٧٥,٨٩٥	٩٦٨,٢٨٤	٣,٤٧٧,٤١٩	١٠,٦٩٤,٩٩٢	٣,٣٨٧,٩٤٧	مطلوبات القطاع

إيرادات من منتجات وخدمات رئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في إيضاح ٢٤ حول البيانات المالية .

معلومات تتعلق بكبار العملاء

لم تصل نسبة مساهمة أي عميل في إيرادات المصرف إلى ١٠٪ أو أكثر سواء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٣٥. بيان استحقاق المطلوبات المالية

٢٠٢١			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٦٣,٠٤٦	٥,٦٤٠,٠٤٣	٩,٦٢٣,٠٠٣	ودائع العملاء الإسلامية
٤,٢١١,١١٣	٥٠,٠٠٠	٤,١٦١,١١٣	مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٥,٨١٤	-	١٦٥,٨١٤	مطلوبات أخرى
١٩,٦٣٩,٩٧٣	٥,٦٩٠,٠٤٣	١٣,٩٤٩,٩٣٠	
٥٤٦,٨٢٩	٢٢٠,١١٣	٣٢٦,٧١٦	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٢٠٢٠			
المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	حتى سنة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٢٢٦,١٦٣	٤,١٥٩,٦٩٩	١٠,٠٦٦,٤٦٤	ودائع العملاء الإسلامية
٤,٣٣٨,٥٨٣	٩٢,٤١٩	٤,٢٤٦,١٦٤	مطلوب من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣٦٥,٥٠٢	-	٣٦٥,٥٠٢	مطلوبات أخرى
١٨,٩٣٠,٢٤٨	٤,٢٥٢,١١٨	١٤,٦٧٨,١٣٠	
٣٧١,٤٢٥	٢٩٥,٦١٣	٧٥,٨١٢	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٦. الزكاة

تماشياً مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ومعايير الشريعة الإسلامية، فقد تم تحديد الزكاة المستحقة بمبلغ ٦,٢ مليون درهم في البيانات المالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كمخصصات من الأرباح غير الموزعة. ووفقاً لإخطار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSN/2021/956 بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١ بشأن إلغاء القرار المتعلق بتحويل أموال الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم ارجاع مبلغ الزكاة المستحقة الى الأرباح غير الموزعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٧. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي قدمها المصرف خلال السنة ٢٠٢٠: ٠,٢ مليون درهم).

٣٨. معلومات المقارنة

تم تعديل بعض مبالغ المقارنة في الإيضاحات حول البيانات المالية لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٣٩. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٢.