

# البنك التجاري الدولي ش.م.ع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتماد المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

## الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الدخل الموحد
١٠	بيان الدخل الشامل الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٠٠	الملحق: مسرد الاختصارات

## تقرير مجلس الإدارة

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

## التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم 91/5 بتاريخ 28 أبريل 1991 من قبل صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. إن المقر المسجل للبنك هو ص.ب. 793، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

## الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية و الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروعها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

## المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. حققت المجموعة صافي إيرادات من الفوائد وإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ 376.075 ألف درهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 417.602 ألف درهم)، وسجلت صافي ربح بمبلغ 130,555 ألف درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 33.678 ألف درهم).

## أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك في نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

السيد/ سيف علي الشحي	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ علي راشد المهندي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ مبارك بن فهد	
السيد/ فيصل علي التميمي	
السيدة/ ميثاء سعيد الفلاسي	
السيدة/ غيث بن هامل الغيث القبسي	
السيد/ محمد علي مصبح النعيمي	
السيد/ حمد صلاح تركيت	

## مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من قبل شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، ونظراً لأهليتهم يعرضون إعادة تعيينهم.

بتفويض من مجلس الإدارة



سيف علي الشحي  
رئيس مجلس الإدارة

31 يناير 2022

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين  
البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات، التي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، ان البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### اساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ("قواعد السلوك الأخلاقي") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذم الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأيها عنها.

يتبع؛؛؛

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<i>أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية</i>	
<p>نظرا لمنهجنا لتدقيق الضوابط الآلية التقنية، فقد تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات:</p> <p>لقد حصلنا على توضيح للتطبيقات المتصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.</p> <p>لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات الحاسوبية والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>لقد قمنا بمراجعة المعلومات الحاسوبية المستخدمة في التقارير المالية ولتي تم استخراجها من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.</p> <p>لقد أجرينا اختبارًا لعناصر التحكم المؤتمتة الرئيسية المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإجراءات الأعمال التجارية.</p>	<p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية للبنك كمجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تقنية المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. إن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>
<i>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</i>	
<p>قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الحصول على توضيح لعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</li> <li>• بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان وتحدينا في مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير المرحلة.</li> <li>• اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• تقييم الإطار المستخدم لتطوير سياسة انخفاض القيمة للمجموعة في سياق امثالها لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</li> <li>• تقييم منهجية تشكيل الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومعقولية الافتراضات.</li> <li>• فحص منهجية الحساب من خلال تتبع عينة من تعرضات الأفراد والشركات إلى مصدر البيانات.</li> </ul>	<p>إن تقييم البنك لمخصصات انخفاض قيمة قروض العملاء يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام بشأن تنظيم الموجودات المالية وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركز التدقيق على هذه المسألة بسبب الأهمية النسبية للذمم المالية المدينة للعملاء (تمثل ٥٦,٧٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. راجع إيضاح ٣-٢٦ حول البيانات المالية الموحدة للسياسة المحاسبية والإيضاح ١-٣٩ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p>

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
<i>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)</i>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج وتداخلات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات.</li> <li>• أجرى البنك عملية تحقق خارجية لنماذج احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر، بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد درسنا عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</li> <li>• بالنسبة لمحفظلة المرحلة ٣ ولعينة من تعرضات الشركات، قمنا أيضًا بتقييم ما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب ومدى ملاءمة افتراضات المخصصات مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد.</li> <li>• قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> </ul>	<p>يتم تقييم ذمم التمويل المدينة للأفراد والشركات بشكل فردي لبحث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهو ما يقضي من الإدارة استنباط جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير الانكشاف ذات القيمة الائتمانية. قد يتم تضمين حكم الإدارة أيضًا في عمليات حركة التعديلات اليدوية وفقًا لسياسات البنك ومتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الأدوات المالية.</p> <p>يتم قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد والشركات على أنها المرحلة ١ و ٢ بواسطة النماذج ذات التدخل اليدوي المحدود، ومن المهم أن تكون النماذج (احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر ومقدار التعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة إعداد التقارير وتخضع لعملية التحقق من صحتها من قبل مراجع مستقل.</p> <p>تطبق الإدارة الأحكام فيما يتعلق بالتعرضات المتعثرة وذلك لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بالتعرضات الفردية بما في ذلك قيمة الضمانات.</p> <p>يعتبر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية حيث تطبق المجموعة أحكامًا جوهرية وتضع عددًا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة من التقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها. لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال وجود خطأ جوهري يعترى المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترعب انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال استنتاجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتمز تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي غير ذلك.

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

ومن بين أعمال التدقيق التي نجرها، وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من الإدارة.
  - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- إننا نقدم أيضاً تصريحاً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.



تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

عملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعدلاته)، فإننا نشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعدلاته)؛
- احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للبنك؛
- يبين الإيضاح رقم ١٢ في البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات البنك في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- يبين الإيضاح رقم ٤٥ في البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدقي الحسابات ٨٧٢

٣١ يناير ٢٠٢٢

دبي

الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموحد كما في

1 يناير 2020	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	إيضاح	
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم		
				<b>الموجودات</b>
2,410,568	1,522,628	3,303,280	6	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
26,792	33,506	16,917	41	أدوات مالية مشتقة
190,313	79,863	97,842	7	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
11,524,325	9,778,359	11,157,347	8	قروض وسلفيات للعملاء
241,095	593,485	621,423	9	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
2,215,502	2,508,499	3,277,302	10	ذمم مدينة وموجودات أخرى
406,572	648,615	559,503	11	مخزون عقاري
130,745	248,194	256,955	12	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
1,237,414	1,534,076	1,333,776	13	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة
5,324	-	-	14	استثمار في شركات زميلة
56,127	52,277	38,824	15	استثمارات عقارية
61,468	53,382	40,177	16	موجودات غير ملموسة
87,740	75,645	70,742	17	ممتلكات ومعدات
<b>18,593,985</b>	<b>17,128,529</b>	<b>20,774,088</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
-	306,048	16,182	6	أرصدة مستحقة إلى لدى بنوك مركزية
27,409	35,584	17,976	41	أدوات مالية مشتقة
1,692,742	1,292,987	2,262,654	18	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
11,254,271	10,024,423	11,344,137	19	ودائع العملاء
813,250	457,032	1,230,033	20	الودائع الإسلامية للعملاء
2,334,523	2,521,941	3,288,213	21	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<b>16,122,195</b>	<b>14,638,015</b>	<b>18,159,195</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
1,737,383	1,737,383	1,737,383	22	رأس المال
459,125	459,125	459,125	23	سندات الشق الأول من رأس المال
479,666	422,556	471,366	24	احتياطيات
(204,696)	(189,876)	(123,085)		خسائر متراكمة
2,471,478	2,429,188	2,544,789		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
312	61,326	70,104	25	الحصص غير المسيطرة
<b>2,471,790</b>	<b>2,490,514</b>	<b>2,614,893</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>18,593,985</b>	<b>17,128,529</b>	<b>20,774,088</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

على حد علمنا، ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.

  
 سيف علي السجعي  
 رئيس مجلس الإدارة

  
 علي سلطان ركاض العامري  
 الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة والملحق جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٦٦٦,٥٢٩	٥١٢,٨٢٤	٢٦	إيرادات الفوائد
٤١,١٩٨	٤٩,٦٥٧	٢٧	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٧٠٧,٧٢٧	٥٦٢,٤٨١		مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٧٤,٨٤١)	(١٧٧,٧٣٧)	٢٨	مصاريف الفوائد
(١٥,٢٨٤)	(٨,٦٦٩)	٢٩	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٤١٧,٦٠٢	٣٧٦,٠٧٥		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٦١,٣١١	١٣٥,٩٦٤	٣٠	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٥,٣٨٠)	(١٤,٨٢٠)	٣٠	مصاريف الرسوم والعمولات
١٤٥,٩٣١	١٢١,١٤٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
-	٥٨,٨٦٤	٤٧	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٧٦,٥٩٠	٧٤,٥٦٦	٣١	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٧٤٠,١٢٣	٦٣٠,٦٤٩		صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٦٤,١٢٠)	(٣٠٢,٦٣٧)	٣٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٩٩,٨٣١)	(١٩٨,٠٢١)	٣٣	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٣٧,١٧٠)	٥٦٤	٣٤	صافي عكس / خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
(٥,٣٢٤)	-		الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٣,٦٧٨	١٣٠,٥٥٥		ربح السنة
(٢٧,٣٣٦)	١٢١,٧٧٧		ربح السنة العائد إلى:
٦١,٠١٤	٨,٧٧٨	٢٥	ملاك البنك
٣٣,٦٧٨	١٣٠,٥٥٥		الحصص غير المسيطرة
(٠,٠١٦)	٠,٠٧٠	٣٦	ربحية السهم:
(٠,٠١٦)	٠,٠٧٠	٣٦	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم - العمليات المستمرة (بالدرهم)
			الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم - العمليات المستمرة والمتوقفة (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة والملحق جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
٣٣,٦٧٨	١٣٠,٥٥٥	
ربح السنة		
الدخل الشامل الأخر:		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
(١١,٨٢٠)	(٨,٦٩٢)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,١٣٤)	٢,٥١٦	إعادة قياس صافي التزامات المناافع المحددة
(١٤,٩٥٤)	(٦,١٧٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٨,٧٢٤	١٢٤,٣٧٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:		
(٤٢,٢٩٠)	١١٥,٦٠١	ملاك البنك
٦١,٠١٤	٨,٧٧٨	الحصص غير المسيطرة
١٨,٧٢٤	١٢٤,٣٧٩	٢٥

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية		سندات الشق الأول		رأس المال	رأس المال
		العائدة إلى ملاك البنك	خسائر مترجمة	احتياطيات	من رأس المال		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٩٠,٥١٤	٦١,٣٢٦	٢,٤٢٩,١٨٨	(١٨٩,٨٧٦)	٤٢٢,٥٥٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠٢١
							الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مُعاد بيانه
١٣٠,٥٥٥	٨,٧٧٨	١٢١,٧٧٧	١٢١,٧٧٧	-	-	-	ربح السنة
(٦,١٧٦)	-	(٦,١٧٦)	٢,٥١٦	(٨,٦٩٢)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٤,٣٧٩	٨,٧٧٨	١١٥,٦٠١	١٢٤,٢٩٣	(٨,٦٩٢)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٥٧,٥٠٢)	٥٧,٥٠٢	-	-	تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد لمصرف الإمارات المركزي
٢,٦١٤,٨٩٣	٧٠,١٠٤	٢,٥٤٤,٧٨٩	(١٢٣,٠٨٥)	٤٧١,٣٦٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية		سندات الشق الأول		رأس المال	رأس المال
		العائدة إلى ملاك البنك	خسائر متراكمة	احتياطيات	من رأس المال		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٧١,٧٩٠	٣١٢	٢,٤٧١,٤٧٨	(٢٠٦,٩١٤)	٤٨١,٨٨٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠٢٠
-	-	-	٢,٢١٨	(٢,٢١٨)	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - كما هو مدرج سابقاً تسويات بسبب إعادة سياسة تقييم السيطرة (إيضاح ٤٦-١)
٢,٤٧١,٧٩٠	٣١٢	٢,٤٧١,٤٧٨	(٢٠٤,٦٩٦)	٤٧٩,٦٦٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ - مُعاد بيانه
٣٣,٦٧٨	٦١,٠١٤	(٢٧,٣٣٦)	(٢٧,٣٣٦)	-	-	-	ربح السنة
(١٤,٩٥٤)	-	(١٤,٩٥٤)	(٣,١٣٤)	(١١,٨٢٠)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٨,٧٢٤	٦١,٠١٤	(٤٢,٢٩٠)	(٣٠,٤٧٠)	(١١,٨٢٠)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٣,٣٦٨)	٣,٣٦٨	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(٣,٣٦٨)	٣,٣٦٨	-	-	تحويل إلى الاحتياطي العام
-	-	-	١١,١٠٤	(١١,١٠٤)	-	-	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
-	-	-	٧,٣٨٨	(٧,٣٨٨)	-	-	تحويل من احتياطي المخصص المحدد لمصرف الإمارات المركزي
-	-	-	٣٣,٥٣٤	(٣٣,٥٣٤)	-	-	تحويل من احتياطي المخصص العام لمصرف الإمارات المركزي
٢,٤٩٠,٥١٤	٦١,٣٢٦	٢,٤٢٩,١٨٨	(١٨٩,٨٧٦)	٤٢٢,٥٥٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مُعاد بيانه

تشكل الإيضاحات المرفقة والملحق جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٦٧٨	١٣,٥٥٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات /
١٩,٩٨١	٢٠,٩٢٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,١٢٦	٢,٨٢٣	استهلاك استثمار عقاري
١٧,١٧٧	١٨,٢٨٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٩٩,٨٣١	١٩٨,٠٢١	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٣٧,١٧٠	(٥٦٤)	صافي (ربح) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
٣٠١	(٣٠,٠٢٠)	(ربح) / خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨,٣٧٥	٢,٢٥٩	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(١٨,٨٩١)	ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٢٧,٥١٥)	-	ربح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٨٠٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٣٢٤	-	حصة من نتائج شركات زميلة
-	١,٣١٧	شطب ممتلكات ومعدات
٧,٠٠٣	٣,٩٦١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٤٠٤,٤٥١	٣٢٧,٨٦٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٦١٢,٨١٤	٢٥٠,٧٣٦	النقص في الأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٦١,٣٨٩	(١,٥٥٨,٥٤٦)	(الزيادة) / النقص في القروض والسلفيات للعملاء
(٣٥٢,٤٨٦)	(٣١,١٦٣)	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
-	٩٣,٢٨٠	النقص في المخزون العقاري
(٢٨٩,٨٥٤)	(٧٧١,٥١١)	الزيادة في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٣٠٦,٠٤٨	(٢٨٩,٨٦٦)	(النقص) / الزيادة في المبالغ المستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
(٣٩٩,٧٥٥)	٩٦٩,٦٦٧	الزيادة (النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(١,٢٢٩,٨٤٨)	١,٣١٩,٧١٤	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٣٥٦,٢١٨)	٧٧٣,٠٠١	الزيادة (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء
١٨٥,٠٨٩	٧٥٦,١٣١	الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٩٤١,٦٣٠	١,٨٣٨,٩١١	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧,٢٩٩)	(٥,٩٢٤)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٩٣٤,٣٣١	١,٨٣٢,٩٨٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٢,١٥٩)	(٣١,١٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٤١٧)	(٥,٠٨٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٧٧,٩٨٨)	-	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦٢	٤٣,٨٠٩	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	١١,٨٩٥	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢٧٢,٨٨٦	١٩٦,٧٠٥	متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	١,١٤٣	متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٩٣)	(٧٢٢)	صافي تسوية موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٨٠٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(٣١٩,٨٠٩)	٢١٧,٤٢٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة والملحق جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٦١٤,٥٢٢	٢,٠٥٠,٤١٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨٢,٥٩٠	٩٩٧,١١٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٩٩٧,١١٢</u>	<u>٣,٠٤٧,٥٢٤</u>	٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من:			
٦٣١,٩٥٠	٤٢٨,٨٤٣		فوائد مقبوضة
٣٥,٧٣٨	٥٤,٨٤٧		إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣٢٤,٤٧٨	٢٠٤,٣٨٣		فوائد مدفوعة
٢١,٨١٩	٧,٩٧٩		توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية
معاملات غير نقدية:			
٢٨١,٩٥٨	-		استعادة حيازة موجودات عقارية من قروض وسلفيات إلى مخزون عقاري



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### ١. الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعته بدولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

نسبة الملكية		مكان التأسيس	المقر الرئيسي للأعمال	النشاط الرئيسي	الاسم
٢٠٢٠	٢٠٢١	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	الوساطة	الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م* الوساطة
٩٩,٤	٩٩,٤	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	تكامل العقارية ذ.م.م.
١٠٠,٠	١٠٠,٠	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م
٥٢,٨	٥٢,٨	جزر العذراء البريطانية	انتجوا وباربودا	العقارات	الكاريبي للتطوير المحدودة
١٠٠,٠	١٠٠,٠	جزر الكايمان	دبي - الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	سي بي أي للخدمات المالية المحدودة
١٠٠,٠	١٠٠,٠	جزر الكايمان	دبي - الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد

\* قيد التصفية

### ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### ١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي سرى العمل بها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديل "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية".
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال لتوضيح تعريف الأعمال التجارية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية فيما يتعلق بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح الإيبور.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

 ٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير سارية بعد وغير المطبقة مبدئياً (تتمة)  
 لم تطبق المجموعة مبدئياً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

<u>سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة</u>
أرجى تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ <i>عرض البيانات المالية</i> فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية.
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ <i>عقود التأمين</i> يتطلب أن يتم قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الإنجاز الحالية ويوفر نهجاً موحداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة وذلك بالنسبة لعقود التأمين.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ <i>عمليات اندماج الأعمال</i> لتحديث مرجع الإطار المفاهيمي
١ يناير ٢٠٢١	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ <i>عقود الإيجار</i> ، حيث تُعفى المستأجرين من تقييم ما إذا كانت الإعفاءات الإيجارية المتعلقة بجائحة كوفيد - ١٩ يُعد تعديلاً على عقد الإيجار
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ <i>المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات الطارئة</i> فيما يتعلق بالتكاليف التي يجب تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢١ المعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٩ و ١٦ و ٤١.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق المبدئي وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديدة") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، وسيسري في ٢ يناير ٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، بصيغته المعدلة ("قانون ٢٠١٥"). تقوم الشركة حالياً بمراجعة الأحكام الجديدة وستطبق متطلباتها في موعد أقصاه عام واحد من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

٢-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

تُعرف القيمة العادلة بالثمن الذي يمكن قيضه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في إطار معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يأخذ البنك في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على أساس القيمة العادلة، وذلك باستثناء المعاملات الإيجارية التي تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ والقياسات التي لها تشابه بطريقة ما مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة مثل صافي القيمة القابلة للتحقيق وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبيّنة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة.

٣-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة للبيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
  - تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها؛ و
  - القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على المنشأة المستثمر فيها إذا أشارت الوقائع والظروف إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. عندما تقل حقوق البنك عن أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فإنه يعتبر أن لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت الشركة في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السلطة، بما في ذلك:
- حجم حيازة الشركة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع ممتلكات أصحاب الأصوات الآخرين؛
  - حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة أو أصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
  - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى. و
  - أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن الشركة لديها، أو لا تملك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب اتخاذ القرارات فيه، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية متناسقة. يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات الهامة داخل المجموعة بالكامل عند التوحيد.

تُحدد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية حالية تخول حاملها حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحصص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ على حدة، وتقاس حقوق الملكية غير المسيطرة الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تمثل القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة قيمة تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

يُعزى الربح أو الخسارة وكل عنصر من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والحقوق غير المسيطرة. يتم تخصيص الخسائر المطبقة على الحصص غير المسيطرة التي تزيد عن حصة المساهمين غير المسيطرين في حقوق ملكية الشركة التابعة مقابل حقوق المجموعة فيما عدا الحد الذي يكون فيه على المساهمين غير المسيطرين التزامًا ملزمًا وقدرتهم على تقديم استثمارات إضافية لتغطية الخسائر.

#### ٤-٣ ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة مصاريف أعمال التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكديدها فيها.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ناقصاً أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. وتصنف هذه الممتلكات في الفئات الملائمة من الممتلكات والمعدات عندما تكتمل وتصبح جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها. يبدأ حساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات العقارية الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات، بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات المعنية. لم يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لحساب الاستهلاك:

تحسينات على عقار مستأجر	٢٥ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	٤ - ٧ سنوات
أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	٤ سنوات
موجودات حق الاستخدام	٢ - ٥ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة تقرير، مع مراعاة تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. يُلغى قيد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

#### ٥-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئيًا بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة. يُحتسب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

تحتسب الاستثمارات العقارية كاستحواذات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الذمم المدينة والموجودات الأخرى".

يُلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحبها نهائياً من الاستخدام ويكون من غير المتوقع تحقيق منافع مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى الخسارة من الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يُعامل خسارة انخفاض القيمة كإنخفاض في قيمة إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإنه تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد على أن لا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) خلال السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يُعامل عكس خسارة انخفاض القيمة كزيادة في قيمة إعادة التقييم.

#### ٧-٣ موجودات غير ملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة المستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة عن الانخفاض في القيمة. يُعترف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة بين ٤ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

#### ٨-٣ مخزون عقاري

تصنف العقارات المكتسبة أو المشيدة بقصد البيع كمخزون عقاري، وتدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية، أيهما أقل. تتضمن التكلفة تكاليف المعاملة المتكبدة لاقتناء تلك العقارات. يمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع المقدر للمخزون العقاري ناقصاً جميع التكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع. ويتم تسجيل العقارات المستحوذ عليها بطريق إعادة التملك لتسوية الفروض والدفعات المقدمة، بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التملك بما في ذلك تكاليف المعاملة المتكبدة فيما يتعلق بإعادة التملك.

#### ٩-٣ المخصصات

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٣ عقود الإيجار

١٠-١-٣ المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً عند بدء العقد. وتُعرف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المصنفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لهذه العقود، تُعرف المجموعة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يكون أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يُقاس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم تُدفع في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام المعدل المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، فإن المجموعة تستخدم معدل الفائدة الإضافي.

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء.
- المبلغ المتوقع دفعه من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيارات الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تتضمن خياراً بفسخ عقد الإيجار.

يُعرض التزام الإيجار ضمن بند "ذمم دائنة ومطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

يُقاس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لبيان الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لبيان دفعات الإيجار المسددة.

تعيد المجموعة قياس التزام الإيجار (وتجري التعديل المقابل على موجودات حق الاستخدام) عندما:

- تتغير شروط عقد الإيجار أو يحدث تغيير على تقييم مدى ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.
- تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو التغيرات في الدفعات المتوقعة بموجب ضمانات القيمة المتبقية، وفي هذه الحالات يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير دفعات الإيجار بسبب التغير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يُستخدم معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يُحتسب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.

لم تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي للالتزامات الإيجار المقابلة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل يوم بدء الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتكبد المجموعة التزاماً يتعلق بتكاليف تفكيك وإزالة الأصل المستأجر، أو ترميم الموقع الذي يوجد عليه الأصل، أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧. وتُدرج التكاليف ضمن أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

تُستهلك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للموجودات الأساسية، أيهما أقصر.

إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة أصل حق الاستخدام، وكانت المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن أصل حق الاستخدام ذي الصلة يُستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٣ عقود الإيجار (تتمة)

١٠-٣-١ المجموعة كمستأجر (تتمة)

تُعرض موجودات حق الاستخدام ضمن بند "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي الموحد.

تطبق المجموعة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتحتسب أي خسائر محددة عن انخفاض القيمة.

الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل لا تُدرج ضمن قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى هذه الدفعات.

ومن الحلول العملية التي يسمح بها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر هو عدم فصل العناصر غير الإيجارية، ولكن يحتسب بدلاً من ذلك أي عقد إيجار والعناصر غير الإيجارية المرتبطة به باعتبارها ترتيباً واحداً. ولم تستخدم المجموعة هذا الحل العملي.

٢-١٠-٣ المجموعة كمؤجر

تبرم المجموعة اتفاقيات إيجار تكون فيها هي المؤجر فيما يتعلق ببعض استثماراتها العقارية.

تصنّف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. ومتى كانت شروط عقد الإيجار تنص على تحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالملكية كاملة إلى المستأجر، يصنّف العقد كعقد إيجار تمويلي. وتصنّف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تحتسب عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقود منفصلين. ويصنّف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

تُحتسب الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة أثناء عملية التفاوض والاتفاق على عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

تدرج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة على أساس قيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. وتوزّع إيرادات عقود التأجير التمويلي على الفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. وعندما يتضمن العقد عناصر إيجارية وأخرى غير إيجارية، تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع مقابل العقد على كل عنصر.

١١-٣ تقارير القطاعات

القطاع هو عبارة عن عنصر مميز لدى البنك ويكون إما مشاركاً في توفير منتجات أو خدمات (قطاع عمل) أو توفير منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. تشمل إيرادات القطاعات ومصاريف القطاعات وأداء القطاعات التحويلات التي تتم بين قطاعات العمل وبين القطاعات الجغرافية. يرجى مطالعة الإيضاح ٤٦ حول تقارير قطاعات الأعمال.

١٢-٣ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقد في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

١٣-٣ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الفردية لكل منشأة من منشآت المجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة (العملة الوظيفية). ولغرض البيانات المالية الموحدة، تعرض النتائج والمركز المالي لكل منشأة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

يتم الاعتراف بالمعاملات المقومة بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية كل فترة تقرير، يتم تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٤-٣ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيع إلى المودعين" باعتبارها "إيرادات الفوائد" و"إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية" و"مصاريف الفوائد" و"التوزيع للمودعين" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في "الدخل الشامل الآخر".

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الحالية للأصل أو المطلوب المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد التي تكون إضافية والتي تنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات الأخرى أو الخصومات. بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد/ مصاريف الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المرتبطة بالخصم الائتماني (على سبيل المثال، بالتكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة)، أو بالتكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية المنشأة أو المشتراة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإن معدل الفائدة الفعلي يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلاماً من الأصل المالي.

#### ١٥-٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والمصاريف رسوماً غير تلك التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي (انظر الإيضاح ٣-١٤).

تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل الموحد للمجموعة، من بين أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض والأتعاب الاستشارية (تتكون بشكل رئيسي من تقديم المشورة للعملاء من الشركات حول هيكله القروض) ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما لا يكون من المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للقروض. تقوم المجموعة بالاعتراف بالرسوم بناءً على نموذج خماسي الخطوات على النحو المحدد في الإيضاح ٣-١٨.

#### ١٦-٣ صافي الإيرادات من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يشتمل صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لقد اختارت المجموعة عرض الحركة في القيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في هذا البند، بما في ذلك إيرادات ومصاريف الفوائد وتوزيعات الأرباح (إن وجدت).

#### ١٧-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

تحتسب الإيرادات من توزيعات أرباح الاستثمارات عندما يتقرر الحق في قبض دفعات الأرباح. ويكون ذلك في تاريخ سابق لتوزيع الأرباح فيما يتعلق بالأوراق المالية المدرجة، الذي عادةً ما يكون تاريخ اعتماد المساهمين لتوزيعات الأرباح للأسهم غير المدرجة.

يعتمد عرض إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في حقوق الملكية، أي:

- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى.
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم عرض إيرادات توزيعات الأرباح كصافي إيرادات من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ١٨-٣ إيرادات من بيع العقارات

تعترف المجموعة بالإيرادات من بيع العقارات بناء على نموذج من خمس خطوات:

- تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل: العقد هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات واجبة التنفيذ ويحدد المعايير التي يجب استيفائها لكل عقد.
  - تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
  - تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً لها مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العميل.
  - تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يمثل مقدار الثمن الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً لها مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
  - الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المجموعة بالوفاء بالالتزام الأداء.
- يتم الوفاء بالالتزام الأداء بشأن بيع العقار عند تحويل ملكية العقار إلى العميل.

#### ١٩-٣ الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. يتم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ٤٣.

تدرج المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة ضمن الموجودات المالية، بينما يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة السالبة ضمن المطلوبات المالية.

#### ٢٠-٣ المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة للمطلوبات المالية أو الموجودات غير المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم عرض المشتقات الضمنية كموجودات أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة المالية الهجينة التي ترتبط بها المشتقات الضمنية أكثر من ١٢ شهراً وليس من المتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. يتم عرض المشتقات الضمنية الأخرى على أنها موجودات متداولة أو مطلوبات متداولة.

#### ٢١-٣ عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة من أحد كيانات المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا تنشأ عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ أو
  - المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات.
- تُعرض عقود الضمانات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كـ "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" في "الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى". لم تصنف المجموعة أي من عقود الضمانات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### ٢٢-٣ التزامات تقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق

تقاس التزامات تقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- المبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات لدى المجموعة.

وتعرض الالتزامات بتقديم قرض أقل من سعر السوق غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باعتبارها "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" في "الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى". لم تقم المجموعة بتصنيف أي التزامات لتقديم قرض أقل من السوق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٢٣-٣ تكاليف منافع التقاعد

تُفيد دفعات خطط المساهمة في منافع التقاعد المحددة كمصاريف عندما يقدم الموظفون الخدمة التي تؤهلهم للمساهمات. تُحتسب الدفعات المسددة لخطط منافع التقاعد التي تديرها الحكومة كدفعات لخطط المساهمات المحددة حيث تكون التزامات المجموعة بموجب الخطط مساوية لتلك التي تنشأ في خطة مساهمات منافع التقاعد المحددة.

يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع لخطط منافع التقاعد المحددة باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية كل فترة تقرير سنوية.

يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية، وتأثير سقف الموجودات (عند الضرورة) والعوائد على موجودات الخطة (باستثناء الفوائد، إن وجد)، فوراً في بيان المركز المالي مع إضافة المبلغ المدين أو الدائن في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكبيدها فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس المثبتة في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة عند حدوث تعديل على الخطة أو تقليصها، أو عندما تقوم المجموعة بالاعتراف بتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة أو منافع إنهاء الخدمة، أيهما أسبق. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من تسوية خطة منافع محددة عندما يتم إجراء التسوية.

يتم احتساب الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزامات المنافع المحددة. تنقسم تكاليف المنافع المحددة إلى ثلاث فئات:

- تكاليف الخدمات التي تتضمن تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليلات والتسويات.
- مصروف الفائدة.
- عمليات إعادة القياس.

تعترف المجموعة بتكاليف الخدمة ضمن الربح أو الخسارة كمصاريف عمومية وإدارية (انظر الإيضاح رقم ٣٢). يتم الاعتراف بمصروف الفائدة ضمن مصروف الفائدة (انظر الإيضاح رقم ٢٨).

### ٢٤-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، فسوف تقوم المجموعة بحساب هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا توفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول).
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، سيتم الإفراج عن الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه هذا الربح أو الخسارة نتيجة أي تغيير في أحد العوامل (بما في ذلك الوقت) والذي يأخذه المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير الأصل أو الالتزام.

### ٢٥-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفها جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، قد تلجأ المجموعة إلى الخيار/ التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الأخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛ و
- قد تصنف المجموعة نهائياً أداة الدين التي تلي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليص بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

١-٢٥-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرية للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختيار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد للمبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للنقود، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملية التي يتم بها تقويم الأصل المالي.

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار حقوق الملكية أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المشتري عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

يعد تقييم نماذج العمل لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

١-٢٥-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدير بها المجموعة موجوداتها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات الصلة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "السيناريوهات" "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).

عند الاعتراف المبدي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة 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. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة ولكن يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية. أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تخضع لانخفاض القيمة. انظر الإيضاح ٣٩-١.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، لم تقم المجموعة في فترة التقرير الحالية والسابقة بتطبيق خيار القيمة العادلة وبالتالي لم يتم تصنيف أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٢٥-٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛ و/ أو
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج عمل بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها لتحصيلها وبيعها؛ أو
- الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع قيد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة، وتُحدد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٤٠.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢٥-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية"، انظر الإيضاح ١٠-٢٥-٣.

٤-٢٥-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية يتم تحديدها بتلك العملة الأجنبية وتحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٥-٢٥-٣ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر لائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك التزامات القرض وعقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم. باستثناء الموجودات المالية "المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني التي تنتج عن أحداث التخلف عن سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني، أي: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

يجب تكوين مخصص خسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيم على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة من معدل الفائدة الفعلي للأصل.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٢٥-٣ الانخفاض في القيمة (تتمة)

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

ويعرض الإيضاح ٣٩-١ المزيد من المعلومات عن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تفاصيل عن كيفية تجميع الأدوات عندما يتم تقييمها على أساس جماعي.

٦-٢٥-٣ الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التخلف عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
- تنازل من جانب المقرض للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمقرض قبول ذلك في ظل ظروف أخرى؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الشامل الأخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

٧-٢٥-٣ الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل تنخفض قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغيرات التي طرأت على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف المبدي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٨-٢٥-٣ تعريف التخلف عن السداد

يعد تعريف التخلف عن السداد أمراً هاماً عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (انظر إيضاح ١-٣٩).

تضع المجموعة في الحسبان الأمور التالية بمثابة حالات لاحتمال التخلف عن السداد:

- تعثر المقرض في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو
- يكون من غير المحتمل أن يقوم المقرض بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

يتم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القانم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في قروض الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق التعهدات، وهو أمر غير مرتبط بقروض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد على التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي معطيات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية. يتم عرض المزيد من التفاصيل بالإيضاح ١-٣٩.

٩-٢٥-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتحري الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن مخاطر حدوث التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف في السداد متوقع لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. انظر الإيضاح ١-٣٩ للحصول على مزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمال التخلف عن السداد عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلف للتخلف عن السداد. وبشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمال التخلف عن السداد المستخدم لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٩-٢٥-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشمل المعلومات المستقبلية على نفس التوقعات الاقتصادية مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتمادًا على جودة ائتمائها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلف عن السداد وفقا لمعايير التصنيف في المراحل.

إن بيانات احتمال التخلف عن السداد المستخدمة هي بيانات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٣٩).

وتظهر العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تدرس بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة لقروض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم بقائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الملاءة الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لقروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات التحمل ودفعات التوقف المؤقت عن السداد ودرجات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، فإنه عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوما، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تكون قد حدثت وأن الأصل يندرج في المرحلة ٢ من نموذج انخفاض القيمة، أي: يتم قياس مخصص الخسارة باعتباره خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

يتم عرض المزيد من المعلومات حول الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالإيضاح ١-٣٩.

١٠-٢٥-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقرض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتمادًا على ما إذا كان التعهد تم تليته أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم منح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها خطر كبير من التخلف عن السداد أو أن يكون التخلف عن السداد قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقروض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

١٠-٢٥-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عند نشوء اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، ترى المجموعة ما يلي:

- أن العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل أو مدى التغيير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها:
- يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المعدلة مع خصم كلا المبلغين بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية جوهرياً، فإن المجموعة تعتبر أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق ذلك فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير من مبلغ المساهمة المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد لم يتم تحفيظها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المفترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد المجموعة إذا ما زاد خطر الائتمان المالي للأصل بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدي من خلال مقارنة:

- احتمال التخلف عن السداد على مدى العمر الزمني المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمال التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمال التخلف عن السداد يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرة المجموعة السابقة في إجراءات التحمل المماثلة، بالإضافة إلى المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء السداد لدى المقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدي، فسيتم قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية على مدى العمر الزمني. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسارة للقرض التي يتم تحملها فقط على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عندما يكون هناك دليل على تحسن سلوك السداد للمقترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح/ خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستبعاد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ثم تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المالي المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقع من الأصل الأصلي.

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل (بما في ذلك انقضاء الحقوق من التعديل بشروط مختلفة بشكل أساسي)، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقرض المرهونة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأي أصل مالي بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في الأسهم المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى فئة الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

١٠-٢٥-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية دون مجمله (على سبيل المثال عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي لا تزال تعترف به بموجب الارتباط المستمر، والجزء الذي لم تعد تعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحول. إن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به ومجموع المقابل المستلم للجزء لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية تم تخصيصها له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة. يتم تخصيص الربح/ الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الربح/ الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

١١-٢٥-٣ الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو جزء منها). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو موارد دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإلغاء الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

١٢-٢٥-٣ عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقروض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

٢٦-٣ أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كحقوق ملكية أو كمطلوبات مالية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية.

١-٢٦-٣ أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل أي ربح/ خسارة في بيان الربح أو الخسارة نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٦-٣ أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢-٢٦-٣ المطلوبات المالية

المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر بشروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد يتم تسويته أو يمكن تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة فيه ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو هي عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو قد يتم تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما بمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "مطلوبات مالية أخرى".

١-٢-٢٦-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون الالتزام المالي (١) مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محتفظاً به للمتاجرة أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان اقتناؤه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القريب.
- إذا كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تخضع لإدارة المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير؛ أو
- إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة أو الذي يمثل مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلي جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية.

٢-٢٦-٣ مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكلي دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣-٢-٢٦-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي ألغي الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق يتم الاعتراف به في حساب الربح أو الخسارة.

عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بأداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المقرض الحالي، يتم احتساب هذه المبادلة كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهرية لتبوء الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد.

٤-٢-٢٦-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ("اتفاقيات إعادة الشراء") في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون للمنقول إليه الحق تعاقدياً أو عرفياً في بيع الضمانات أو إعادة رهنه. يتم تضمين التزام الطرف المقابل كوديعة منفصلة. تُقيد الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كفروض ومدنيين إما للبنوك أو العملاء، حسب الاقتضاء. يتم احتساب الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقها على مدى عمر الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٤. منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. يتم احتساب جميع المنتجات البنكية الإسلامية والمعاملات ذات الصلة وفقاً للسياسات المحاسبية للأدوات المالية والاعتراف بالإيرادات (انظر إيضاح ٣).

### ١-٤ تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة بالمعاني المحددة لها على النحو التالي:

#### ١-١-٤ المرابحة

عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة ("البائع") ببيع أصل لعميلها ("المشتري") على أساس الدفع المؤجل، وذلك بعد أن تشتري الأصل وتحصل على حق وصك ملكيته بحيث يكون البائع قد قام بشراء والاستحواذ على الأصل بناءً على وعد من المشتري بشراء الأصل بعد قيام البائع بشراؤه وذلك وفقاً لشروط وأحكام عقد المرابحة. يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأصل وهامش ربح محدد مسبقاً. ويقوم المشتري بدفع سعر بيع المرابحة إلى البائع على أقساط خلال فترة عقد المرابحة كما هو منصوص عليه في العقد.

#### ٢-١-٤ الإجارة

اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ("المؤجر") بتأجير العين لعميلها ("المستأجر") (بعد شراء / اقتناء هذه العين إما من بائع آخر أو من العميل نفسه وفقاً لطلب العميل وبناءً على وعد منه بالاستئجار) مقابل بعض دفعات الإيجار على مدار مدة / فترات إيجار محددة وذلك على أساس بدل إيجار ثابت أو متغير.

يحدد اتفاق الإجارة العين المؤجرة ومدة عقد الإيجار، وكذلك أساس حساب الإيجار وتوقيت دفع الإيجار. ويتعهد المستأجر بموجب هذا الاتفاق بتجديد فترات الإيجار ودفع مبالغ الإيجار وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها طوال مدة الإيجار.

يحتفظ المؤجر بملكية العين المؤجرة طوال فترة الإيجار. وفي نهاية فترة الإيجار وعند الوفاء بجميع التزامات المستأجر بموجب اتفاق الإجارة، يقوم المؤجر ببيع العين المؤجرة إلى المستأجر بالقيمة الاسمية أو بالهبة من خلال عقد بيع أو هبة منفصل في نهاية فترة الإيجار.

#### ٣-١-٤ الوكالة

اتفاق بين طرفين يكون فيه أحد الطرفين رب المال ("الموكل") الذي يقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل") الذي يستثمر هذا المال بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بناءً على دراسة الجدوى / خطة الاستثمار المقدمة من الوكيل إلى الموكل. ويحق للوكيل الحصول على أجر ثابتة ("أجرة الوكالة") ك مبلغ مقطوع أو نسبة من رأس مال الوكالة. ويجوز منح الوكيل أي مبلغ يزيد أو يتخطى أي معدل عائد متفق عليه مسبقاً كحافز للأداء. ومن حيث المبدأ، يتم توزيع أرباح الوكالة عند الإعلان عنها / توزيعها بواسطة الوكيل.

يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصيره أو إهماله أو انتهاكه أي من شروط وأحكام اتفاق الوكالة؛ وإلا سيتحمل الموكل الخسارة شريطة أن يحصل الموكل على ما يرضيه من أدلة تفيد بأن هذه الخسارة ناجمة عن قوة قاهرة وأن الوكيل لم يتمكن من التنبؤ بها ولم يستطع أن يمنع العواقب السلبية المترتبة من ذلك على عقد الوكالة. وبموجب اتفاق الوكالة يجوز للمجموعة أن تتصرف إما على أنها موكل أو وكيل بحسب الحالة.

### ٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

#### ١-٥ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه (التي يتم التعامل معها بشكل منفصل أدناه)، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

١-٥ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

١-١-٥ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية للموجودات المالية في الإيضاح ٢٨-٣). تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مغا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلالها بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

٢-١-٥ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح رقم ٢٨-٣-٥، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة الثانية أو الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الحسبان المعلومات النوعية والكمية التي يمكن الحصول عليها. راجع الإيضاح ٢٨-٣ والإيضاح ١٠-٣٩ المزيد من التفاصيل.

٣-١-٥ إنشاء مجموعات الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ١٠-٣٩ للحصول على تفاصيل حول الخصائص المذكورة في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني ولكن مبلغ تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

٤-١-٥ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالموجبات الرئيسية لمخاطر الائتمان. انظر الإيضاح ٢٨-٣ والإيضاح ١٠-٣٩ المزيد من التفاصيل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح ٤٠ المزيد من التفاصيل عن قياس القيمة العادلة.

٥-١-٥ تحديد مدى التيقن من ممارسة خيار تمديد اتفاقية الإيجار أو فسخها

تدرج خيارات التمديد والفسخ في عدد من اتفاقيات الإيجار المبرمة في المجموعة. وتستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية عند إدارة العقود. عند تحديد فترة الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. وتتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث هام أو تغيير كبير في الظروف قد يؤثر على هذا التقييم.

٦-١-٥ الاستثمار في الكاربي للتطوير المحدودة

استحوذت المجموعة، عن طريق تسوية دين من قبل أحد العملاء، شركة الكاربي للتطوير المحدودة، على أداة استثمارية تمتلك ٨٠٪ من رأس المال المصدر لشركة الكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة. وقد أعادت المجموعة خلال السنة تقييم سيطرتها على الكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة، وقررت أنها لا تسيطر على الكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة، وبالتالي خلصت إلى أن استثمار الكاربي للتطوير المحدودة في الكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة يمثل أصل مالي يستوفي نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. إن هذه الموجودات المالية وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ لا تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، ومن ثم يتعين احتسابها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٧-١-٥ الاستثمار في مرجان

تمتلك شركة أيه كي بي أي، وهي شركة تابعة للبنك، استثماراً بنسبة ٥٠٪ من حصتها في شركة مرجان. في سنة ٢٠١٠، أصدرت المحكمة، بناءً على طلب مساهمي مرجان، أمراً بحل الشركة ووافقت على تعيين مصفيين. وحيث أن شركة مرجان تُدار من قبل المصفيين، فقد قدرت شركة أيه كي بي أي أنها لا تمارس أي سيطرة أو تأثيراً جوهرياً على شركة مرجان وأن الاستثمار في شركة مرجان مصنف كموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

١-٢-٥ تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية المتعلقة بكل سيناريو عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف الموجهات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الموجهات على بعضها البعض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٣٩ للحصول على مزيد من التفاصيل، بما في ذلك تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة بالنسبة للتغيرات في المعلومات المستقبلية المقدر.

٢-٢-٥ احتمال التخلف عن السداد

يشكل احتمال التخلف عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية. انظر الإيضاح ١-٣٩ للحصول على مزيد من التفاصيل.

٣-٢-٥ الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

تعد الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة. انظر الإيضاح ١-٣٩.

٤-٢-٥ قياس القيمة العادلة وعملية التقييم

تقاس بعض الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية، وتحدد الإدارة أساليب التقييم المناسبة والمدخلات لقياس القيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تستعين المجموعة بالبيانات التي يمكن رصدها بالسوق بالقدر الذي تكون فيه مدخلات المستوى ١ عدم متوفرة، حيث تستخدم المجموعة نماذج التقييم أو تشرك مقيمين مستقلين مؤهلين لإجراء التقييم. وتعمل الإدارة بشكل وثيق مع الممثلين المستقلين المؤهلين لاستحداث تقنيات التقييم المناسبة ومدخلات للنموذج. تم الإفصاح عن المعلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات في الإيضاحات ١١ و ١٥ و ١٢ و ٤٠.

٥-٢-٥ انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية. تقوم الإدارة بتقدير القيمة السوقية للممتلكات بناءً على ظروف السوق الحالية والمعاملات المقارنة التي تجربها المجموعة. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقار قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

٦. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

في الجدول أدناه، تمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية مع البنوك المركزية لدولة الإمارات العربية المتحدة ودائع احتياطي إلزامية وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. النقدية في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لا تحمل فائدة. تحمل سندات مونتيري معدل فائدة يتراوح بين ١,٢٪ و ١,٥٪ سنويًا. تحمل الودائع اليوم بيوم معدل فائدة يتراوح من ١,٠٪ إلى ١,٥٪ سنويًا (٢٠٢٠: ١,٠٪ سنويًا). تحمل سندات الخزينة معدل خصم يتراوح بين ١,٢٣٪ إلى ١,٤١٪ سنويًا.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,١٥١	٥٨,٦٨٤	نقد في الصندوق
-	-	أرصدة مستحقة من بنوك مركزية:
-	-	حساب جارٍ
٢٠٥,٤٧٧	٣٥٤,٧٤١	متطلبات نسبة النقد القانوني
٨٤٠,٠٠٠	١,٩٩٠,٠٠٠	ودائع اليوم بيوم
-	٧٤٠,٨٦١	سندات مونتيري
-	١٥٨,٩٩٤	سندات خزينة
٤٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع
<u>١,٥٢٢,٦٢٨</u>	<u>٣,٣٠٣,٢٨٠</u>	
١,٠٤٨	١٦,١٨٢	أرصدة مستحقة إلى بنوك مركزية:
٣٠٥,٠٠٠	-	حساب جارٍ
<u>٣٠٦,٠٤٨</u>	<u>١٦,١٨٢</u>	قروض اتفاقيات إعادة شراء

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٧. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٧٩,٩٦١	٩٨,٩٨٥
(٩٨)	(١,١٤٣)
٧٩,٨٦٣	٩٧,٨٤٢

ودائع تحت الطلب

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٨. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٩٣٧,٧٤١	٨٠٩,١٦١
٧٢,٦٣١	٤٩,٣٢٨
٦٠٦,٠٤٤	٤٠٨,٦٧٩
١,٦١٦,٤١٦	١,٢٦٧,١٦٨
(٧١,٠٧٧)	(٤٧,٠٠٢)
١,٥٤٥,٣٣٩	١,٢٢٠,١٦٦

قروض الأفراد:

قروض الرهن

بطاقات ائتمان

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قروض الشركات:

سحوبات على المكشوف

قروض

إيصالات أمانة

كمبيالات مخصومة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧,٠٧٨,٦١٩	٨,٩٦٣,٨٨٠
١,٣٠٩,١٤٤	١,٣٢٠,١١٨
٢٧٤,٢٧٢	٣٥٨,٠١٥
٣٧٥,٧٥٨	٣٥٧,٨٠١
٩,٠٣٧,٧٩٣	١٠,٩٩٩,٨١٤
(٨٠٤,٧٧٣)	(١,٠٦٢,٦٣٣)
٨,٢٣٣,٠٢٠	٩,٩٣٧,١٨١
٩,٧٧٨,٣٥٩	١١,١٥٧,٣٤٧

٩. موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٦٧,٨٣١	٢٦٧,٥٠٢
٣٣٥,٠٥٣	٣٦٣,٧٠٣
-	٣,٢١٦
٦٠٢,٨٨٤	٦٣٤,٤٢١
(٦,٥٧٧)	(٦,٩٥١)
٥٩٦,٣٠٧	٦٢٧,٤٧٠
(٢,٨٢٢)	(٦,٠٤٧)
٥٩٣,٤٨٥	٦٢١,٤٢٣

قروض الشركات:

مرابحة

إجارة

أخرى

إيرادات مؤجلة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٠. ذمم مدينة وموجودات أخرى					
الموجودات المتداولة	الموجودات غير المتداولة	المجموع	الموجودات غير المتداولة	الموجودات غير المتداولة	المجموع
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)
١٠,٤١٣	-	١٠,٤١٣	١٠,٥٤١	-	١٠,٥٤١
٣٣,٠١٣	-	٣٣,٠١٣	٣١,٨٥٠	-	٣١,٨٥٠
٤٣,٤٢٦	-	٤٣,٤٢٦	٤٢,٣٩١	-	٤٢,٣٩١
الموجودات غير المالية					
مبالغ مدفوعة مقدماً					
دفعات مقدمة لاقتناء عقارات (١)					
الموجودات المالية					
فوائد مدينة					
أرباح مدينة					
أوراق قبول للعملاء					
أخرى					
١٠,١٧٧	-	١٠,١٧٧	٧,٥٠٥	-	٧,٥٠٥
٤,٦٣٨	-	٤,٦٣٨	٦,٠٥٢	-	٦,٠٥٢
٣,٠٠٩,٥٥٠	-	٣,٠٠٩,٥٥٠	٢,٢٤٤,٧٤٠	-	٢,٢٤٤,٧٤٠
٢١٤,١١٨	-	٢١٤,١١٨	٢١٠,٢٠٦	-	٢١٠,٢٠٦
٣,٢٣٨,٤٨٣	-	٣,٢٣٨,٤٨٣	٢,٤٦٨,٥٠٣	-	٢,٤٦٨,٥٠٣
(٤,٦٠٧)		(٤,٦٠٧)	(٢,٣٩٥)		(٢,٣٩٥)
٣,٢٣٣,٨٧٦		٣,٢٣٣,٨٧٦	٢,٤٦٦,١٠٨		٢,٤٦٦,١٠٨
٣,٢٧٧,٣٠٢		٣,٢٧٧,٣٠٢	٢,٥٠٨,٤٩٩		٢,٥٠٨,٤٩٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					

(١) خلال السنة، قامت المجموعة باسترداد المبالغ المدفوعة مقدماً التي تم تخفيض قيمتها سابقاً لشراء عقارات، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة للسنة بمبلغ ٨,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: مخصص انخفاض في القيمة بقيمة ٢,٦ مليون درهم) وتم الاعتراف بها في "صافي خسارة انخفاض القيمة" على الموجودات غير المالية.

## ١١. مخزون عقاري

يتكون المخزون العقاري من الممتلكات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة لغرض بيعها في سياق العمل الاعتيادي ويتم إدراجه بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية، أيهما أقل. وكانت الحركات في المخزون العقاري خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٦,٥٧٢	٦٤٨,٦١٥	الرصيد في ١ يناير
٢٨١,٩٥٨	-	استردادات خلال السنة
-	٩,٣٩٩	إضافات خلال السنة
(٣٩,٩١٥)	(٥,٢٣١)	تعديل صافي القيمة البيعية خلال السنة (إيضاح ٣٤)
-	(٩٣,٢٨٠)	استيعادات خلال السنة
٦٤٨,٦١٥	٥٥٩,٥٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم التوصل إلى صافي القيمة البيعية للمخزون العقاري للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد صافي القيمة البيعية بناءً على أسلوب مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة أو بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. تم إدراج صافي تعديلات القيمة البيعية في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". جميع عقارات المخزون العقاري تقع داخل الإمارات العربية المتحدة.



**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**
**١٢. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة**

حددت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصناديق الاستثمار كاستثمارات تنوي المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. صنفت المجموعة أيضاً الاستثمار في حصة ملكية في مرجان كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (انظر إيضاح ١-٥-٧). يوضح الجدول القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧٥٢	١٥,٢٧٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٢,٤٧٨	٩٢,٤٢٠	استثمارات في أسهم مدرجة
٢,٦٩٥	١,٣٩١	استثمار في أسهم غير مدرجة (١)
١١٨,٩٢٥	١٠٩,٠٩٠	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
١٢٩,٢٦٩	١٤٧,٨٦٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٨,١٩٤	٢٥٦,٩٥٥	استثمار في أسهم غير مدرجة (٢)

(١) وهذا يشمل الاستثمار في الكاربي للتطوير المحدودة خلال عام ٢٠١٨، استحوذت المجموعة، عن طريق تسوية دين من قبل أحد العملاء، الكاربي للتطوير المحدودة، وهي أداة استثمارية تمتلك ٨٠٪ من رأس المال المصدر للكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة. أعادت المجموعة خلال السنة تقييم سيطرتها على الكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة وقررت أنها لا تسيطر على الكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة، وبالتالي خلصت إلى أن استثمار الكاربي للتطوير المحدودة في الكاربي أنتيجوا للتنمية المحدودة يمثل أصل مالي يستوفي نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. إن هذه الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ لا تستوفي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، ومن ثم يتعين احتسابها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. تم في عام ٢٠٢٠ إدراج الاستثمار بمبلغ ٨٠,٤ مليون درهم، وقد انخفضت القيمة العادلة للاستثمار خلال السنة وتم الاعتراف بالاستثمار بمبلغ ٧٢,٤ مليون درهم.

(٢) يمثل هذا استثماراً في مرجان. في عام ٢٠١٠، أصدرت المحكمة، بناءً على طلب مساهمي شركة مرجان، أمراً بتصفية الشركة والموافقة على تعيين مصفين. تم تعليق إجراءات التصفية بسبب نزاع حول الميراث على الأرض التي تؤول ملكيتها لشركة مرجان. خلال عام ٢٠٢٠، تم التوصل لتسوية للخلاف على الأرض بأمر يؤكد ملكية شركة مرجان للأرض. خلال عام ٢٠٢٠، طرح المصفي الأرض للبيع بالمزاد بسعر أقل من الالتزامات عليها، ومع ذلك، لم يتم استلام أي عطاءات في هذا الخصوص. وقد تم إدراج الاستثمار بقيمة لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وفي سنة ٢٠٢٠، ومن أجل اشتقاق الحد الأقصى للقيمة من الاستثمار في مرجان قام المساهمون خلال السنة بتحديد خطة مع المصفين والموافقة عليها تقضي بتقسيم الأرض إلى قطع صغيرة وبيعها بعد فترة تسويقها لمدة ٢٤ شهراً. وبالتالي، تم الاعتراف بالقيمة العادلة للأرض بمبلغ ١٢٩,٣ مليون درهم. وخلال السنة، انخفضت القيمة العادلة للأرض وتم الاعتراف بالاستثمار بمبلغ ١٤٧,٨ مليون درهم.

فيما يلي تحليل لتركيزات الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة بحسب القطاع وحسب المنطقة:

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانته)	(معاد بيانته)	(معاد بيانته)	(معاد بيانته)	المؤسسات المالية
٤,٦١١	٣,٧٢٢	٣١,١٦٠	٣١,٥٦٣	العقارات
٨٠,٤٥٩	٧٢,٤١٤	١٣١,٩٦٤	١٤٩,٢٥٦	
٨٥,٠٧٠	٧٦,١٣٦	١٦٣,١٢٤	١٨٠,٨١٩	

**١٣. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٤,٦٧١	٧٥٥,٠٩٧	استثمار في أدوات الدين
٨٣٢,٤٠٧	٥٨٣,٠١٧	استثمارات في صكوك إسلامية
١,٥٣٧,٠٧٨	١,٣٣٨,١١٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٠٠٢)	(٤,٣٣٨)	
١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٣٣,٧٧٦	

تحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح من ٣,٠٪ إلى ٧,٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٢,١٪ إلى ٧,٠٪ سنوياً). يمكن استرداد الأوراق المالية الاستثمارية بالتساوي في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٣٠ (٢٠٢٠: ٢٠٢١ إلى ٢٠٣٠). في نهاية فترة التقرير، تم ضمان استثمارات في الأوراق المالية التي يبلغ مجموعها ٥١١,٩ مليون درهم [القيمة العادلة ٥١١,٩ مليون درهم] (٢٠٢٠: ٣٦٤,٩ مليون درهم) مقابل قروض بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع البنوك. انظر إيضاح ١٨.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ١٤. استثمار في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

نسبة الملكية	٢٠٢١	٢٠٢٠	الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس
	٤٨,٠	٤٨,٠	شركة أرزاق	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

يتم المحاسبة عن هذه الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة.

وبموجب اتفاقية المساهمين، يحق للبنك الحصول على ٤٨٪ من الأصوات في اجتماعات المساهمين في شركة أرزاق. في نهاية فترة التقرير، وحيث سجل مركز صافي موجودات شركة أرزاق عجز، فقد تم إدراج الاستثمار في شركة زميلة بقيمة لا شيء

## ١٥. استثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٠	التكلفة:
٩٥,٩٩٠	٩٥,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير
(٢٦,٠٢٤)	-	استيعادات خلال السنة
٦٩,٩٦٦	٩٥,٩٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٣,٧١٣	٣٩,٨٦٣	الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:
٢,٨٢٣	٣,١٢٦	الرصيد في ١ يناير
(١,٢٦٥)	٧٢٤	الاستهلاك المحقق للسنة
(١٤,١٢٩)	-	(عكس)/ الانخفاض في القيمة خلال السنة
٣١,١٤٢	٤٣,٧١٣	استيعادات عند البيع
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٨,٨٢٤	٥٢,٢٧٧	القيمة الدفترية:
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

## القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على مقارنة القيمة العادلة/ حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ١٥. استثمارات عقارية (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والمعلومات المتعلقة بتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٣٨,٨٢٤	٤٢,٦٠٠
-	-	٥٢,٢٧٧	٥٢,٢٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			

في نهاية فترة التقرير، وكنتيجة لوجود إشارة على زيادة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات العقارية. أدت المراجعة إلى الاعتراف بعكس انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٠,٧ مليون درهم)، والتي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥٪ في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٤٦ مليون درهم).

إن جميع الاستثمارات العقارية قائمة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال السنة، سجلت المجموعة إيرادات تأجير بمبلغ ١,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٠,٩ مليون درهم) من استثمارات عقارية مدرجة في إيرادات تشغيلية أخرى (الإيضاح رقم ٣١). كما تكبدت المجموعة مصاريف تشغيلية بمبلغ ١,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٠ مليون درهم) من استثمارات عقارية ناتجة عن إيرادات الإيجار.

## ١٦. موجودات غير ملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على برمجيات وترخيصات الحاسوب. تتضمن الموجودات غير الملموسة الهامة "نظام الخدمات البنكية الأساسية" و"منصة الخدمات البنكية الرقمية". تبلغ قيمة تكلفة هذه الموجودات غير الملموسة مبلغ ٢٧,١ مليون درهم ٢٠٢٠، ١٠,٢ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٧,١ مليون درهم ٢٠٢٠) وسيتم إطفائها بالكامل في ٦,٥ سنوات ٢٠٢٠، ٥ سنوات على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٥ سنوات ٢٠٢٠، ١,٥ سنوات على التوالي).

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,١٨٠	١٢٠,٢٧١	التكلفة:
٢,٤١٧	٥,٠٨٢	الرصيد في ١ يناير
٦,٦٧٤	-	إضافات خلال السنة
١٢٠,٢٧١	١٢٥,٣٥٣	تحويل
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٩,٧١٢	٦٦,٨٨٩	الإطفاء المتراكم:
١٧,١٧٧	١٨,٢٨٧	الرصيد في ١ يناير
٦٦,٨٨٩	٨٥,١٧٦	الإطفاء المحقّل للسنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٣,٣٨٢	٤٠,١٧٧	القيمة الدفترية:
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٧. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قييد الإنجاز ألف درهم	أثاث وتجهيزات				التكلفة:
		موجودات حق الاستخدام ألف درهم	ومعدات ومركبات ألف درهم	تحسينات العقارات ألف درهم	أرض ومبانٍ بنظام التملك الحر ألف درهم	
٢١٠,٨٤١	١٤,٠٩٩	٦٩,٠٣٨	٥٠,٦٩١	٢٦,٩٥٣	٥٠,٠٦٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢,١٥٩	٦,٢٦٩	-	٥,٥٠١	٣٨٩	-	إضافات خلال السنة
(١,٣٤٩)	-	-	(١,٣٠٤)	(٤٥)	-	استيعادات خلال السنة
(١,٢٨٣)	-	(١,٢٨٣)	-	-	-	تعديلات
(٦,٦٧٤)	(١٦,١٧٨)	-	٨,١٢٥	١,٣٧٩	-	تحويل
٢١٣,٦٩٤	٤,١٩٠	٦٧,٧٥٥	٦٣,٠١٣	٢٨,٦٧٦	٥٠,٠٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٦,١٧٤	٦,٥٦٥	٢٧,٢٤٢	١,٦٦٥	٧٠٢	-	إضافات خلال السنة
(٣٨,٩٠٦)	-	(٧٨٣)	(١,٢١٣)	(١٧٣)	(٣٦,٧٣٧)	استيعادات خلال السنة
(٩,٢١٨)	-	(٥,٠٤٦)	(٧٦٨)	(٣,٤٠٤)	-	تعديلات
٢٠١,٧٤٤	١٠,٧٥٥	٨٩,١٦٨	٦٢,٦٩٧	٢٥,٨٠١	١٣,٣٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:						
١٢٣,١٠١	-	٣٣,٤٤٣	٤٥,٣٢٩	١٨,٦٠٩	٢٥,٧٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٩,٩٨١	-	١٠,٧١٧	٤,٠٠١	٣,٧٣٨	١,٥٢٥	الاستهلاك في السنة
(٩١١)	-	-	-	-	(٩١١)	انخفاض القيمة
(٣,٢٣٦)	-	(٣,٢٣٦)	-	-	-	تعديلات
(٨٨٦)	-	-	(٨٤١)	(٤٥)	-	استيعادات
١٣٨,٠٤٩	-	٤٠,٩٢٤	٤٨,٤٨٩	٢٢,٣٠٢	٢٦,٣٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠,٩٢٣	-	١٢,٩٤٩	٤,٨٦١	٢,٠٠١	١,١١٢	الاستهلاك في السنة
(٢,٨٥٤)	-	-	(٧٦٣)	(٢,٠٩١)	-	تعديلات
(٢٥,١١٦)	-	(٧٨٣)	(١,٠٣٣)	(١٧٢)	(٢٣,١٢٨)	استيعادات
١٣١,٠٠٢	-	٥٣,٠٩٠	٥١,٥٥٤	٢٢,٠٤٠	٤,٣١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القيمة الدفترية:						
٧٠,٧٤٢	١٠,٧٥٥	٣٦,٠٧٨	١١,١٤٣	٣,٧٦١	٩,٠٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٥,٦٤٥	٤,١٩٠	٢٦,٨٣١	١٤,٥٢٤	٦,٣٧٤	٢٣,٧٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ١٨. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٥٤٠	٦٣,٠٢٣	ودائع تحت الطلب
١,٢١٣,٤٤٧	١,٣٥١,٠٦٩	قروض لأجل
-	٣٨١,٢٥٧	اتفاقيات إعادة شراء قروض مع البنوك (١)
-	٤٦٧,٣٠٥	قروض إسلامية بين البنوك
<u>١,٢٩٢,٩٨٧</u>	<u>٢,٢٦٢,٦٥٤</u>	

(١) تتراوح نسبة الفائدة المسددة على اتفاقيات إعادة الشراء بين ٣,٩٪ إلى ٤,٠٪ سنويًا.

التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك هو على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٣,٦٥٨	٩٨٥,٨٣٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٠٩,٣٢٩	١,٢٧٦,٨١٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١,٢٩٢,٩٨٧</u>	<u>٢,٢٦٢,٦٥٤</u>	

## ١٩. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٩٠,٤٧٦	١,٩٦٩,٩٤١	حسابات جارية
١,٠٩٨,٠١٥	٩٥٨,٣٢٩	حسابات توفير
٦,٨٠٣,٥٢٢	٨,٢٥٢,١١٨	ودائع لأجل
٢٣٢,٤١٠	١٦٣,٧٤٩	أخرى
<u>١٠,٠٢٤,٤٢٣</u>	<u>١١,٣٤٤,١٣٧</u>	

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٤٤,٩٣٩	١٠,٤٩٠,٤٠٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٧٩,٤٨٤	٨٥٣,٧٣٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٠,٠٢٤,٤٢٣</u>	<u>١١,٣٤٤,١٣٧</u>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ٢٠. ودائع العملاء الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٣٠٤	١٥٣,٢٥١	حسابات جارية
-	٥٩٨	حسابات توفير
٣٤٤,٦٣٧	١,٠٤٨,٨٦٥	ودائع استثمارية
٢٩,٠٩١	٢٧,٣١٩	أخرى
<u>٤٥٧,٠٣٢</u>	<u>١,٢٣٠,٠٣٣</u>	

جميع الودائع الإسلامية للعملاء هي من عملاء داخل الإمارات العربية المتحدة.

## ٢١. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	
غير المتداولة	المتداولة	غير المتداولة	المتداولة	غير المتداولة	المتداولة	
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,١٧٨	-	٩,١٧٨	٧,٣٤٥	-	٧,٣٤٥	المطلوبات غير المالية
						عمولة غير مكتسبة
						مطلوبات ناشئة من التزامات المنافع المحددة
٣٨,١٦٢	-	٣٨,١٦٢	٣٦,١٩٩	-	٣٦,١٩٩	(إيضاح ٢١-١)
٤٠.٨	-	٤٠.٨	٦٤٥	-	٦٤٥	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٢١,٦١٩	-	٢١,٦١٩	٣١,٨٦٤	-	٣١,٨٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦٩,٣٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٩,٣٦٧</u>	<u>٧٦,٠٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,٠٥٣</u>	
						المطلوبات المالية
٦٨,٠٠١	-	٦٨,٠٠١	٤١,٣٥٥	-	٤١,٣٥٥	فوائد مستحقة الدفع
٢,٣٣٢	-	٢,٣٣٢	٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	أرباح دائنة
٢٩,٤٦١	١٦,٨٨٥	١٢,٥٧٦	٣,٠٠٥	٢٤,٠٨٥	٥,٩٢٠	مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢٠-٢١)
٢٣,٠٢٢	-	٢٣,٠٢٢	٢٨,٤٩٧	-	٢٨,٤٩٧	شيكات وكيميالات مستحقة الدفع
٢,٢٤٤,٧٤٠	-	٢,٢٤٤,٧٤٠	٣,٠٠٩,٥٥٠	-	٣,٠٠٩,٥٥٠	أوراق قبول للعملاء
٥٧٨	-	٥٧٨	١,١٧٨	-	١,١٧٨	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٢٠-٢١)
٨٤,٤٤٠	-	٨٤,٤٤٠	٩٨,٥٥٣	-	٩٨,٥٥٣	أخرى
<u>٢,٤٥٢,٥٧٤</u>	<u>١٦,٨٨٥</u>	<u>٢,٤٣٥,٦٨٩</u>	<u>٣,٢١٢,١٦٠</u>	<u>٢٤,٠٨٥</u>	<u>٣,١٨٨,٠٧٥</u>	
<u>٢,٥٢١,٩٤١</u>	<u>١٦,٨٨٥</u>	<u>٢,٥٠٥,٠٥٦</u>	<u>٣,٢٨٨,٢١٣</u>	<u>٢٤,٠٨٥</u>	<u>٣,٢٦٤,١٢٨</u>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢١. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

١-٢١ خطط منافع التقاعد

١-١-٢١ خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة منافع المعاشات والتأمينات الاجتماعية المدارة من قبل الحكومة. ووفقاً لقانون العمل الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، يجب على المجموعة أن تساهم في خطة المعاشات بنسبة ١٥٪ من "المساهمات المحتسبة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب بالإمارات من أجل تمويل هذه المنافع بينما يساهم الموظفون في الخطة بنسبة ٥٪ من "المساهمات المحتسبة على أساس الراتب". إن الالتزام الوحيد المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الدخل الموحد.

٢-١-٢١ خطة المنافع المحددة

ترعى المجموعة خطة منافع محددة للموظفين المؤهلين وفقاً لقانون العمل بالإمارات العربية المتحدة. ويستند استحقاق الموظفين للمنافع بموجب الخطة إلى رواتب الموظفين ومدة خدمتهم، رهناً باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة.

أجريت أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل خبير اكتواري مستقل. وتم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة، وما يتصل بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييمات الاكتوارية على النحو التالي:

٢٠٢٠                      ٢٠٢١

/٢,٢٠                      /٢,٥٦

/٣,٠٠                      /٣,٠٠

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٣٤	٥,٥١٥
١,٠٦٩	٨١٦
<u>٧,٠٠٣</u>	<u>٦,٣٣١</u>

تكلفة الخدمة:

تكلفة الخدمة الحالية

مصاريف الفوائد

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣,١٣٤	١,٥٧١
-	٩٤٥
<u>٣,١٣٤</u>	<u>٢,٥١٦</u>

الأرباح والخسائر الاكتوارية الناشئة عن التغيرات في الافتراضات

إعادة قياس آخر لصافي التزامات المنافع المحددة

إن المبلغ الوارد في بيان المركز المالي الناشئ عن التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة هو على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣٨,١٦٢	٣٦,١٩٩

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢١. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

١-٢١ خطط منافع التقاعد (تتمة)

٢٠١-٢١ خطة المنافع المحددة (تتمة)

فيما يلي الحركات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٣٢٤	٣٨,١٦٢	الرصيد في ١ يناير
٥,٩٣٤	٥,٥١٥	تكلفة الخدمة
١,٠٦٩	٨١٦	مصاريف الفوائد
٣,١٣٤	(٢,٥١٦)	(ربح) / خسارة إعادة القياس
(٧,٢٩٩)	(٥,٧٧٨)	منافع مدفوعة خلال السنة
٣٨,١٦٢	٣٦,١٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتمثل الافتراضات الإكتوارية الهامة لتحديد التزامات المنافع المحددة في معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب ومعدل الدوران. تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات ذات الصلة التي تحدث في نهاية فترة التقرير، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

إذا كان معدل الخصم أعلى بمقدار ٥٠ نقطة أساس، سينخفض التزام المزايا المحددة بنسبة ٤,٩٪ (٥,٢:٢٠٢٠٪ درهم) وإذا كان معدل الخصم أقل بمقدار ٥٠ نقطة أساس، فإن التزام المزايا المحددة سيرتفع بنسبة ٥,٣٪ (٥,٦:٢٠٢٠٪).

إذا زاد المعدل المتوقع لزيادة الراتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس، فإن التزام المزايا المحددة سيرتفع بنسبة ٥,١٪ (٥,٤:٢٠٢٠٪ مليون درهم) وإذا انخفض المعدل المتوقع لزيادة الرواتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس، سينخفض التزام المزايا المحددة بنسبة ٤,٨٪ (٥,١:٢٠٢٠٪).

قد لا يكون تحليل الحساسية المذكور أعلاه ممثلاً للتغير الفعلي في التزامات المنافع المحددة حيث أنه من غير المحتمل أن تحدث التغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض حيث أن بعض الافتراضات قد تكون مترابطة.

عند عرض تحليل الحساسية أعلاه، تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير، وهي نفس الطريقة المطبقة في حساب مطلوبات التزامات المنافع المحددة المعترف بها في بيان المركز المالي.



**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

٢١. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

٢-٢١ مطلوبات الإيجار

تحليل الاستحقاق لمطلوبات الإيجار هو على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٥٧٦	٥,٩٢٠	السنة ١
٩,٣٣١	٧,٦٠٣	السنة ٢
٤,٣٣٥	٥,٨١٠	السنة ٣
٣,٢١٩	٢,٥٧٦	السنة ٤
-	٢,٣٠٧	السنة ٥
-	٥,٧٨٩	بعد ذلك
<b>٢٩,٤٦١</b>	<b>٣٠,٠٠٥</b>	

في نهاية فترة التقرير، لا توجد عقود إيجار ملزمة ولم تبدأ.

معدل الخصم، من بين أمور أخرى، هو الافتراض الهام الذي يتم استخدامه في تحديد القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار. تم تحديد تحليلات الحساسية الواردة أدناه بناءً على تغيير قدره ٥٠ نقطة أساس في معدل الخصم في نهاية فترة التقرير، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

الزيادة / (النقص) في مصروف الاستهلاك		الزيادة / (النقص) في مصاريف الفوائد		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١١٢)	١٨١	١٣٦	١٦٤	معدل الخصم أعلى بواقع ٥٠ نقطة أساس
١١٥	(١٧٩)	(١٣٧)	(١٣٦)	معدل الخصم أقل بواقع ٥٠ نقطة أساس

**٣-٢١ زكاة مستحقة الدفع**

تتم مراجعة حسابات الزكاة الموافقة عليها سنويًا من هيئة الرقابة الشرعية الداخلية. ويتم تحويل مدفوعات الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

**٢٢. رأس المال**

يتكون رأس المال المصروح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢٠: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتًا واحدًا للسهم الواحد وتتمتع بحقها في توزيعات الأرباح.

**٢٣. سندات الشق الأول من رأس المال**

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايبير وان برايفت ليميتد ("المصدر"). بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦٪ مُعدلة من النسبة السابقة البالغة ٦,٥٪ (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنويًا) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنويًا.

يتم سداد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد الفائدة حدثًا من أحداث التخلف عن السداد

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢٤. احتياطات  
١-٢٤ احتياطي نظامي  
وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يتم سنوياً تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢-٢٤ احتياطي عام  
وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم سنوياً تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام حتى يعادل ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المصدر.

٣-٢٤ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات  
يمثل احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الأرباح والخسائر المتراكمة الناشئة عند إعادة تقييم الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٤-٢٤ احتياطي مخصص مصرف الإمارات المركزي  
احتياطي مخصص مصرف الإمارات المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٩٨٩	٢٧٣,٤٩١	احتياطي المخصص المحدد
<u>٢١٥,٩٨٩</u>	<u>٢٧٣,٤٩١</u>	

## ١-٤-٢٤ احتياطي المخصص المحدد

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بتعرضات المرحلة الثالثة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص المحدد" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لسداد توزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لانخفاض الربح للسنة بمبلغ ٥٧,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ارتفاع بقيمة ٧,٣ مليون درهم).

## ٢-٤-٢٤ احتياطي المخصص العام

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان بنسبة ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص العام" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لارتفاع الربح للسنة بمبلغ صفر درهم (٢٠٢٠: ارتفاع الربح للسنة بمبلغ ٣٣,٥ مليون درهم).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢٠٢٤-٤-٢ احتياطي المخصص العام (تتمة)

الحركة في هذه الاحتياطيات كالتالي:

احتياطي المخصص العام لمصرف الإمارات المركزي ألف درهم	احتياطي المخصص الخاص لمصرف الإمارات المركزي ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	
٤٢٢,٥٥٦	-	٢١٥,٩٨٩	(٦٨,٩٤٧)	٣,٣٦٨	٢٧٢,١٤٦
(٨,٦٩٢)	-	-	(٨,٦٩٢)	-	-
٥٧,٥٠٢	-	٥٧,٥٠٢	-	-	-
٤٧١,٣٦٦	-	٢٧٣,٤٩١	(٧٧,٦٣٩)	٣,٣٦٨	٢٧٢,١٤٦
٤٨١,٨٨٤	٣٣,٥٣٤	٢٢٣,٣٧٧	(٥٧,١٢٧)	١١,١٠٤	٢٦٨,٧٧٨
(١١,٨٢٠)	-	-	(١١,٨٢٠)	-	-
(٤٥,٢٩٠)	(٣٣,٥٣٤)	(٧,٣٨٨)	-	(٧,٧٣٦)	٣,٣٦٨
٤٢٢,٥٥٦	-	٢١٥,٩٨٩	(٦٨,٩٤٧)	٣,٣٦٨	٢٧٢,١٤٦

٢٠٢١

كما في ١ يناير (معاد بيانه)

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر (مُعاد بيانه)

٢٠٢٠

كما في ١ يناير (معاد بيانه)

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر (مُعاد بيانه)

## ٢٥. الحصص غير المسيطرة

إن الحصص غير المسيطرة فيما يتعلق بالشركة التابعة غير المملوكة بالكامل للمجموعة مبينة أدناه.

الحصص غير المسيطرة		الأرباح / (الخسائر) المخصصة للحصص غير المسيطرة للسنة		نسبة الملكية وحقوق التصويت		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١١	٣١٢	(١)	١	/٩٩,٤	/٩٩,٤	الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م
٦١,٠١٥	٦٩,٧٦٢	٦١,٠١٥	٨,٧٧٧	/٥٢,٨	/٥٢,٨	أيه كي بي أي
٦١,٣٢٦	٧٠,١٠٤	٦١,٠١٤	٨,٧٧٨			

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ٢٥. الحصاص غير المسيطرة (تتمة)

تمثل المعلومات المالية المخصصة بخصوص أيه كي بي أي التي تتمتع بحقوق جوهرية غير مسيطرة مبينة أدناه. المعلومات المالية المخصصة أدناه المبالغ قبل المحذوفات داخل المجموعة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٩,٢٦٩	١٤٧,٨٦٥	الموجودات المتداولة
-	-	الموجودات غير المتداولة
<u>١٢٩,٢٦٩</u>	<u>١٤٧,٨٦٥</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات المتداولة
		مطلوبات غير متداولة
١٢٩,٢٦٩	١٤٧,٨٦٥	حقوق الملكية المنسوبة إلى مُلاك أيه كي بي أي
-	-	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٢٩,٢٦٩</u>	<u>١٤٧,٨٦٥</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٢٩,٢٦٩	١٨,٥٩٦	صافي الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	مصاريف
<u>١٢٩,٢٦٩</u>	<u>١٨,٥٩٦</u>	الربح للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>١٢٩,٢٦٩</u>	<u>١٨,٥٩٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ربح السنة العائد إلى:
١٢٩,٢٦٩	٩,٨١٩	مُلاك أيه كي بي أي
-	٨,٧٧٧	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٢٩,٢٦٩</u>	<u>١٨,٥٩٦</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
١٢٩,٢٦٩	٩,٨١٩	مُلاك أيه كي بي أي
-	٨,٧٧٧	الأطراف غير المسيطرة
<u>١٢٩,٢٦٩</u>	<u>١٨,٥٩٦</u>	

## ٢٦. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٣,٤٧٩	٤٧٢,٣٨١	قروض وسجوبات على المكشوف
١٢,٢٤٧	٨,٩٥٤	كمبيالات مخصومة
٣٦,٧٩٢	٢٩,٩٤٣	أدوات الدين
١٤,٠١١	١,٥٤٦	ودائع لدى بنوك
<u>٦٦٦,٥٢٩</u>	<u>٥١٢,٨٢٤</u>	

## ٢٧. إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٧١١	١١,٦٩٦	مراوحة
١٢,٠٠٨	١٧,٧٠٣	إجارة
١٤,٤٣٣	٢٠,٢٣١	صكوك إسلامية
٤٦	٢٧	وكالة
<u>٤١,١٩٨</u>	<u>٤٩,٦٥٧</u>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ٢٨ مصاريف الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢١٠,٦٧٨	١٣٧,٣٨٤
٥١,٠٣٨	٢٣,٩٨٣
١٣,١٢٥	١٦,٣٧٠
<u>٢٧٤,٨٤١</u>	<u>١٧٧,٧٣٧</u>

ودائع العملاء

قروض من بنوك أخرى

أخرى

## ٢٩. توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٢٢٣	٧,٦٣٥
٦١	١,٠٣٤
<u>١٥,٢٨٤</u>	<u>٨,٦٦٩</u>

الودائع الإسلامية للعملاء

ودائع استثمارية إسلامية من بنوك

## ٣٠. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٥٥,٥١٥	٥١,٠٦٧
٣٩,٨٦٤	٢٤,٦٣٩
٢٣,٣٣٩	٢٧,١٧٢
٨,١٠٩	٥,٢٧٠
٦,٤٨٤	٦,٩٩٧
٥,٦٨٠	٤,٠٠٧
١٣,٢٨٤	٨,٦٠٧
٥,٦٨٩	٦,٣٠٨
٣,٣٤٧	١,٨٩٧
<u>١٦١,٣١١</u>	<u>١٣٥,٩٦٤</u>
(٨,٢٣٣)	(٧,٥٩٤)
(٧,١٤٧)	(٧,٢٢٦)
<u>(١٥,٣٨٠)</u>	<u>(١٤,٨٢٠)</u>
<u>١٤٥,٩٣١</u>	<u>١٢١,١٤٤</u>

إيرادات الرسوم والعمولات:

عمولة على منتجات التمويل التجاري

رسوم خدمات استشارية

رسوم إدارة التسهيلات

رسوم خدمة الحساب

رسوم وعمولات بنكية

عمولات التأمين

رسوم متعلقة بالبطاقات الائتمانية

رسوم المقاصة والتسوية

أخرى

مصاريف الرسوم والعمولات:

مصاريف متعلقة بالبطاقات الائتمانية

أخرى

## ٣١. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٢,١٩٣	١٣,٣٧٧
١٢٧,٥١٥	١٨,٨٩١
٢٢,٣٠٠	٧,٤٣٣
-	٣٠,٠٢٠
٤,٥٨٢	٤,٨٤٥
<u>١٧٦,٥٩٠</u>	<u>٧٤,٥٦٦</u>

أرباح الصرف الأجنبي

صافي الدخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إطفاء ربح اليوم الأول

الربح من بيع عقارات

أخرى

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ٣٢. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٩,٢٩١	١٧٣,٧٠٥	رواتب ومصاريف ذات علاقة
٣,١١٨	٣,٥٩٣	مساهمات لخطة المساهمات المحددة
١,٨٠٠	٣,٦٢٢	إيجارات
١٧,١٧٧	١٨,٢٨٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩,٩٨١	٢٠,٩٢٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,١٢٦	٢,٨٢٣	استهلاك استثمارات عقارية
٢٣٣	٨١	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٨٦	٩,٠٠١	مصاريف التأمين
١٠,٣١٧	١٣,٩٥٢	رسوم استشارة
٢٤,٤٦٩	٢٣,٠٧١	تكاليف صيانة
٢٦,٧٢٢	٣٣,٥٧٨	أخرى
<b>٢٦٤,١٢٠</b>	<b>٣٠٢,٦٣٧</b>	

## ٣٣. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٢,٥٧٦	٢٤٠,٢٨٢	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للسنة
(٤٤,٢٢٥)	(٤٤,٨١٨)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
١,٤٨٠	٢,٥٥٧	أخرى
<b>٣٩٩,٨٣١</b>	<b>١٩٨,٠٢١</b>	

## ٣٤. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٩١٥	٥,٢٣١	خسارة الانخفاض في قيمة المخزون العقاري
٧٢٤	(١,٢٦٥)	خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
(٩١١)	-	عكس خسارة الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات
(٢,٥٥٨)	(٣,٤٠٢)	(عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية أخرى
<b>٣٧,١٧٠</b>	<b>٥٦٤</b>	

## ٣٥. مطلوبات طارئة والتزامات

لتلبية الحاجات المالية للعملاء، ترم المجموعة عدة تعهدات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة، تشمل ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات أخرى غير مسحوبة لتوفير الفرص. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا تُدرج في بيان المركز المالي الموحد، فهي تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بصورة عامة.

## ١-٣٥ خطابات اعتماد وضمائنات

تلمر خطابات الاعتماد والضمانات (بما في ذلك الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بتأدية دفعات بالنيابة عن العملاء في حال وقوع أمر محدد متعلق باستيراد وتصدير البضائع. تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية مخاطر ائتمان شبيهة للقروض.

إن المبالغ التعاقدية للمطلوبات الطارئة مبينة في الجدول التالي حسب الفئة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول الحد الأقصى للخسائر المحاسبية التي سيتم الاعتراف بها في نهاية فترة التقرير إذا لم تتمكن الأطراف الأخرى من الأداء وفقاً للعقد.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٤٦,٤٧٠	٢,٢٥٥,٥٣٤	ضمانات
٢٧٦,٣٤٠	١٤٦,٢٣٥	اعتمادات مستندية
<b>٢,٧٢٢,٨١٠</b>	<b>٢,٤٠١,٧٦٩</b>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

٣٥. مطلوبات طارئة والتزامات (تتمة)

٢-٣٥ مطلوبات أخرى

في أي وقت، لدى المجموعة مطلوبات قائمة غير قابلة للإلغاء لتوفير القرض. وتتمثل هذه المطلوبات في تسهيلات قروض معتمدة. المبالغ الواردة في هذا الجدول فيما يتعلق بالمطلوبات تفترض أن المبالغ تم سدادها بالكامل.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٨٣,١٣٥	١,٧٦٦,٧٧٨	التزامات القروض
١,٥٦٧	٤,٥٨٦	التزامات رأسمالية
<u>٢,١٨٤,٧٠٢</u>	<u>١,٧٧١,٣٦٤</u>	

٣٦. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد للملاك البنك بعد خصم الفوائد المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة كما يلي:

من العمليات المستمرة والمتوقفة		من العمليات المستمرة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢٧,٣٣٦)	١٢١,٧٧٧	(٢٧,٣٣٦)	١٢١,٧٧٧	ربح / (خسارة) الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم)
-	-	-	-	الفوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)
<u>(٢٧,٣٣٦)</u>	<u>١٢١,٧٧٧</u>	<u>(٢٧,٣٣٦)</u>	<u>١٢١,٧٧٧</u>	
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
<u>(٠,٠١٦)</u>	<u>٠,٠٧٠</u>	<u>(٠,٠١٦)</u>	<u>٠,٠٧٠</u>	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)

٣٧. النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٢,٦٢٨	٣,٣٠٣,٢٨٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٩,٩٦١	٩٨,٩٨٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٦٠٢,٥٨٩	٣,٤٠٢,٢٦٥	
(٢٠٥,٤٧٧)	(٣٥٤,٧٤١)	ناقصاً: احتياطي نظامي لدى بنوك مركزية (إيضاح ٦)
(٤٠٠,٠٠٠)	-	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها أكثر من ٩٠ يوماً
<u>٩٩٧,١١٢</u>	<u>٣,٠٤٧,٥٢٤</u>	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٨ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

١-٣٨ الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

المجموع		بالتكلفة المطفأة		بالقيمة العادلة	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانه)					
<b>الموجودات المالية غير المشتقة</b>					
١,٥٢٢,٦٢٨	٣,٣٠٣,٢٨٠	١,٥٢٢,٦٢٨	٣,٣٠٣,٢٨٠	-	-
٧٩,٩٦١	٩٨,٩٨٥	٧٩,٩٦١	٩٨,٩٨٥	-	-
١٠,٦٥٤,٢٠٩	١٢,٢٦٦,٩٨٢	١٠,٦٥٤,٢٠٩	١٢,٢٦٦,٩٨٢	-	-
٥٩٦,٣٠٧	٦٢٧,٤٧٠	٥٩٦,٣٠٧	٦٢٧,٤٧٠	-	-
٢,٤٦٨,٥٠٣	٣,٢٣٨,٤٨٣	٢,٤٦٨,٥٠٣	٣,٢٣٨,٤٨٣	-	-
٢٤٨,٥٩٤	٢٥٦,٩٥٥	-	-	٢٤٨,٥٩٤	٢٥٦,٩٥٥
١,٥٣٧,٠٧٨	١,٣٣٨,١١٤	١,٥٣٧,٠٧٨	١,٣٣٨,١١٤	-	-
١٧,١٠٧,٢٨٠	٢١,١٣٠,٢٦٩	١٦,٨٥٨,٦٨٦	٢٠,٨٧٣,٣١٤	٢٤٨,٥٩٤	٢٥٦,٩٥٥
<b>موجودات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>					
٣٣,٥٠٦	١٦,٩١٧	-	-	٣٣,٥٠٦	١٦,٩١٧
١٧,١٤٠,٧٨٦	٢١,١٤٧,١٨٦	١٦,٨٥٨,٦٨٦	٢٠,٨٧٣,٣١٤	٢٨٢,١٠٠	٢٧٣,٨٧٢
<b>المطلوبات المالية غير المشتقة</b>					
٣٠٦,٠٤٨	١٦,١٨٢	٣٠٦,٠٤٨	١٦,١٨٢	-	-
١,٢٩٢,٩٨٧	٢,٢٦٢,٦٥٤	١,٢٩٢,٩٨٧	٢,٢٦٢,٦٥٤	-	-
١٠,٠٢٤,٤٢٣	١١,٣٤٤,١٣٧	١٠,٠٢٤,٤٢٣	١١,٣٤٤,١٣٧	-	-
٤٥٧,٠٣٢	١,٢٣٠,٠٣٣	٤٥٧,٠٣٢	١,٢٣٠,٠٣٣	-	-
٢,٤٥٢,٥٧٤	٣,٢٠٧,٧٨٥	٢,٤٥٢,٥٧٤	٣,٢٠٧,٧٨٥	-	-
١٤,٥٣٣,٠٦٤	١٨,٠٦٠,٧٩١	١٤,٥٣٣,٠٦٤	١٨,٠٦٠,٧٩١	-	-
<b>مطلوبات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>					
٣٥,٥٨٤	١٧,٩٧٦	-	-	٣٥,٥٨٤	١٧,٩٧٦
١٤,٥٦٨,٦٤٨	١٨,٠٧٨,٧٦٧	١٤,٥٣٣,٠٦٤	١٨,٠٦٠,٧٩١	٣٥,٥٨٤	١٧,٩٧٦



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٣٩. إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية. إن التعرض لهذه المخاطر وطريقة نشأتها ظل دون تغيير عن السنة السابقة.

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يوضح القسم التالي سياسات إدارة المخاطر للمجموعة والتي تظل دون تغيير عن السنة السابقة.

### ١-٣٩ مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تكبد الشركة خسارة مالية بسبب إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن النشاط الرئيسي المدر للدخل للمجموعة يتمثل في قروض العملاء، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي المخاطر الرئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلف إلى العملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات ذات الصلة لتقديم القروض أو تسهيلات بطاقات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تضع المجموعة في الاعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التخلف عن السداد لدى الطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

### ١-١-٣٩ إدارة مخاطر الائتمان

تتولى لجنة جودة الموجودات التابعة للمجموعة مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- التأكد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، والتي تستند إلى الإطار العام لتقبل المخاطر، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية بشكل ثابت وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية للتقارير المالية والإرشادات الإشرافية ذات الصلة.
  - تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة، من الأداة الفردية إلى مستوى المحفظة.
  - وضع سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، لإجراء تقييم ائتماني مستمر قوي للمقترضين ومراقبة التعرضات المستمرة مقابل حدود المخاطر الداخلية.
  - الحد من تركيزات التعرض للمخاطر وفقاً لنوع الأصل والأطراف المقابلة والصناعات والتصنيف الائتماني والقطاع الجغرافي...إلخ.
  - وضع إطار رقابة قوي لهيكل تفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.
  - وضع نظام تصنيف داخلي لمخاطر المجموعة والحفاظ عليه من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. تخضع درجات تصنيف المخاطر للمراجعة بصورة منتظمة.
  - وضع والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، وإدماج المعلومات المستقبلية والأسلوب المستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات معمول بها للمحافظة بشكل مناسب على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتحقق من صحتها.
  - إنشاء عملية تقييم وقياس للمخاطر الائتمانية سليمة توفر لها أساساً قوياً للأنظمة والأدوات والبيانات الشائعة لتقييم المخاطر الائتمانية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات المعمول بها قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل كاف.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-١-٣٩ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح ٣، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

### تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة جودة الموجوات بوضع والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من إثنين وعشرين فئة. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الائتمان القائم على الخبرة. وعند التحليل، يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقرض في الاعتبار. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد.

يتم تصميم ومعايرة درجات المخاطر الائتمانية بحيث تعكس مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور المخاطر الائتمانية. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، تغير الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين الدرجات الائتمانية. بالنسبة لكل تعرض، يتم تخصيص درجة المخاطر الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة المخاطر الائتمانية لتعكس المعلومات الحالية. إجراءات المراقبة المتبعة تعتبر عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

يتم استخدام البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

- سجل السداد، بما في ذلك نسب السداد وتحليل التقادم.
- مدى استخدام الحد الممنوح.
- التحمل (سواء المطلوب أو الممنوح).
- التغيرات في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.
- معلومات التصنيف الائتماني المتوفرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.
- بالنسبة لمخاطر الأفراد: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على التحمل وما إلى ذلك.
- بالنسبة لمخاطر الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية للملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة، وتحليل بيانات السوق مثل أسعار مقايضة التخلف عن السداد الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، وتقييم التغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وإلخ.

تستخدم المجموعة درجات المخاطر الائتمانية كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمال التخلف عن السداد مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء ومعلومات التخلف عن السداد حول تعرضها للمخاطر الائتمانية التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقة ووفقاً لنوع المنتج والمقرض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها. يقدم الجدول أدناه توضيحاً من تصنيف درجات المخاطر الائتمانية الداخلية للمجموعة إلى التصنيفات الخارجية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

درجة المخاطر	الوصف	تصنيف موديز
٣٩.	إدارة المخاطر المالية (تتمة)	
١-٣٩	مخاطر الائتمان (تتمة)	
٢-١-٣٩	الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)	
١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aaa	
+٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aa١	
٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aa٢	
-٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aa٣	
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة A١	
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة A٢	
-٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة A٣	
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Baa١	
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Baa٢	
-٤	رقابة قياسية Baa٣	
+٥	رقابة قياسية Ba١	
٥	رقابة قياسية Ba٢	
-٥	رقابة قياسية Ba٣	
+٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة B١	
٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة B٢	
-٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة B٣	
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة Caa١	
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة Caa٢	
-٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة Caa٣	
٨	متعثرة: دون المستوى Ca - C	
٩	متعثرة: مشكوك في تحصيلها Ca - C	
١٠	متعثرة: منخفضة القيمة Ca - C	

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير لكل محفظة موجودات. المعايير المستخدمة تشمل كلا من التغييرات الكمية في حالات احتمال التخلف عن السداد وكذلك التغييرات النوعية. يلخص الجدول أدناه بعض المؤشرات النوعية الإرشادية التي تم تقييمها.

## المؤشرات النوعية التي تم تقييمها

المؤشرات النوعية التي تم تقييمها	قروض الأفراد	قروض الشركات	مبالغ مستحقة من البنوك	أدوات دين	عقود الضمانات المالية
تخفيض التصنيف الداخلي، التغييرات في سلوك الأداء لدى المقرض أو المحفظة (أيام التأخر عن السداد)، نسبة القرض إلى القيمة (قرض الرهن العقاري)، تمديد الأجل الممنوحة، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، أصحاب العمل المدرجين على القائمة السوداء أو فقدان الوظيفة، التغيير المعاكس في الظروف الاقتصادية، القروض غير المضمونة المسددة على دفعة واحدة.					
تغير جوهري في النتائج التشغيلية للجهة المقرضة، تغير سلبي جوهري في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، العلامات المبكرة لمشكلات للتدفقات النقدية والسيولة، أيام التأخر في السداد، تخفيض التصنيف الداخلي، زيادة جوهرية في التعرض عند التخلف عن السداد بسبب التغيير في قيمة الضمانات، القروض غير المضمونة المسددة على دفعة واحدة.					
الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية					
الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية					
الزيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية الأخرى للمقرض					

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-١-٣٩ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تقييم التزامات القروض إلى جانب فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، أي يتم تقييم الالتزامات الخاصة بتقديم الرهن العقاري باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قرض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، مما يعني أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم تحديدها قبل أن التعرض للتخلف عن السداد أو عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية وفقاً للتحليل التاريخي لتصنيفها للنظر فيما إذا كانت موجبات مخاطر الائتمان التي أدت إلى التخلف عن السداد تم إظهارها بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

٣-١-٣٩ إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات المتوقعة في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام سيناريوهين مستقبليين - خط الأساس والعكس. يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو ويتم ترجيحه حسب احتمالية حدوث ذلك السيناريو.

استناداً إلى البيانات التاريخية حول مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المقدمة من الهيئة الحكومية والسلطة النقدية، تصوغ المجموعة وجهة نظر "حالة أساسية" للاتجاه المستقبلي للتوقعات الاقتصادية التي تحرك معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. يمثل السيناريو الأساسي النتيجة الأكثر ترجيحاً ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية وأنشطة الأعمال الأخرى. السيناريو المعاكس يمثل نتائج أكثر تشاؤماً.

أعدت المجموعة تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج الحالية. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. بعد بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل المصرف المركزي وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، استخدمت المجموعة من قبل المجموعة لدمج المعلومات المتوقعة في هيكل مصطلح احتمالية التعثر لكل سيناريو.

- احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م ٢)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)
- إنتاج النفط (الف برميل يوميا)
- متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)
- التضخم، متوسط مؤشر أسعار المستهلك (التغير٪ على أساس سنوي)
- نسبة الربح المعروضة بين البنوك في الإمارات: الإيبور
- مؤشر أسعار أسهم دبي: المؤشر العام لسوق دبي المالي
- الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
- واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
- الاستهلاك السنوي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد لمحافظ الموجودات المالية ذات الصلة بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثماني الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)**

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-١-٣٩ إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٤ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
			احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م <sup>٢</sup> )
١١,١٠٦	١٠,٦٨٢	١٠,٢٩٢	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٩,٧٢٨	٩,٢٧٥	٨,٧٦١	▪ السيناريو العكسي
			الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)
٪٣,٣٠	٪٣,٣١	٪٣,٢٦	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٪٣,١٤	٪٣,١٤	٪٠,٠٥	▪ السيناريو العكسي
			انتاج النفط (الف برميل يوميا)
٢,٩٩	٢,٩١٢	٢,٨٤٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٢,٨٠٣	٢,٧٢١	٢,٦٥٥	▪ السيناريو العكسي
			متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)
٦١,٢٠	٦٠,٠٠	٥٩,٧٥	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٤٨,٢٥	٤١,٨٣	٣٧,٤٧	▪ السيناريو العكسي
			التضخم، متوسط مؤشر أسعار المستهلك (التغير/ على أساس سنوي)
٪٢,٠٠	٪٢,٠٠	٪٢,٠٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٪١,٩٥	٪١,٦٣	٪١,٣٦	▪ السيناريو العكسي
			نسبة الربح المعروضة بين البنوك في الإمارات: الإيبور
٪١,٤٦	٪١,٠٠	٪٠,٦٩	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٪٠,٨٨	٪٠,٦٠	٪٠,٣٦	▪ السيناريو العكسي
			مؤشر أسعار أسهم دبي: المؤشر العام لسوق دبي المالي
٣,١٥٤	٣,٠٠٤	٢,٨٤٣	▪ سيناريو الحالة الأساسية
١,٨٣١	١,٦٣٥	١,٤٨٨	▪ السيناريو العكسي
			الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
٥٢,٩٣	٥١,٥١	٥٠,١٢	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٤٣,٣٥	٤٢,٢٦	٤١,٣٦	▪ السيناريو العكسي
			واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
٢٩٨,٧٩	٢٩٠,٦٥	٢٨٢,٦٨	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٢٥٠,٥٤	٢٤٤,٠٦	٢٣٨,٥٢	▪ السيناريو العكسي
			الاستهلاك السنوي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
١٣٢,٢٦	١٢٨,٦٦	١٢٥,١٤	▪ سيناريو الحالة الأساسية
١١٢,٦١	١٠٩,٦٨	١٠٧,١٣	▪ السيناريو العكسي

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-١-٣٩ إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	
			احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م <sup>٢</sup> )
١١,٤٥٣	١١,٢٥٣	٩,٨٨٩	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٩,٤٩٩	٩,٢٤٠	٨,٠٩١	▪ السيناريو العكسي
			الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية المتوقعة للتغير على أساس سنوي)
%٢,٦٠	%٢,٢٠	%١,٣٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
%٢,٥٦	%١,٧٢	%١,١٧	▪ السيناريو العكسي
			انتاج النفط (الف برميل يوميا)
٣,٠٩٢	٣,١٤٤	٣,٠٣٥	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٣,٠٩٠	٣,٠٥٤	٢,٦٨٦	▪ السيناريو العكسي
			متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)
٦٤,١١	٤٥,٦٦	٤٤,٠١	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٦٠,١٥	٣٨,٨١	٣٧,٤١	▪ السيناريو العكسي
			التضخم، متوسط مؤشر أسعار المستهلك (التغير/ على أساس سنوي)
%٢,٠٠	%٢,٠٠	%١,٥٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
%١,٨٥	%١,٥٣	%٠,٥٠	▪ السيناريو العكسي
			نسبة الربح المعروضة بين البنوك في الإمارات: الإيبور
%٣,٧٤	%١,٩٢	%٠,٧٩	▪ سيناريو الحالة الأساسية
%٤,٤٩	%٢,٣٠	%٠,٩٤	▪ السيناريو العكسي
			مؤشر أسعار أسهم دبي: المؤشر العام لسوق دبي المالي
٢,٤٥١	٢,٤٣٤	٢,١٠٤	▪ سيناريو الحالة الأساسية
١,٦٣٤	١,٦٢٣	١,٦١٩	▪ السيناريو العكسي
			الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
٥٢	٥٠	٤٤	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٤٢	٤١	٣٧	▪ السيناريو العكسي
			واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
٢٩١	٢٨٣	٢٤٧	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٢٤٤	٢٣٩	٢١٢	▪ السيناريو العكسي
			الاستهلاك السنوي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
١٢٩	١٢٥	١١٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
١١٠	١٠٧	٩٥	▪ السيناريو العكسي

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-١-٣٩ إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

أجرت المجموعة تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥٪ زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للاحتتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

مبالغ مستحقة من الاستثمارات في الأوراق المالية	ديسمبر ٢٠٢٠		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض الأفراد	قروض الشركات	بنوك	الاستثمارات في الأوراق المالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م ٢)			
			٨٨٤
			١,٠٠٨
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)			
			٢٢٤
			٢٠٤
متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)			
			(٠,٢٨)
			٠,٤٠
انتاج النفط (الف برميل يوميا)			
			(٤٠)
			٥٠
الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)			
			(٠,٣٩)
			٠,٣٦
واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)			
			(٠,١٦)
			٠,٢٢

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)	٣٩
مخاطر الائتمان (تتمة)	١-٣٩
إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)	٣-١-٣٩

ديسمبر ٢٠٢٠			
احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م ٢)			
قروض الأفراد	قروض الشركات	بنوك	مبالغ مستحقة من الاستثمارات في الأوراق المالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٩٥٦)	-	-	-
١,١٣٥	-	-	-
■ %٥+			
■ %٥-			
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)			
(٤٤٩)	(١)	-	-
٤٢٢	١	-	-
■ %٥+			
■ %٥-			
متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)			
(١)	(١,٣٤١)	(٣)	(٨٩)
-	١,١٥٣	٣	٧٧
■ %٥+			
■ %٥-			
انتاج النفط (الف برميل يوميا)			
(٥٠)	-	-	-
٦٢	-	-	-
■ %٥+			
■ %٥-			
الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)			
(٥)	(١٢,٢٩٧)	(٢٥)	(٧٦٥)
٦	١٦,١٩٤	٣٣	١,٠٠٣
■ %٥+			
■ %٥-			
واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)			
-	(٢٠)	-	-
-	٢٤	-	١
■ %٥+			
■ %٥-			

إذا تم تغيير الوزن المخصص لسيناريو الحالة الأساسية بنسبة ٢٠٪، فسوف يتراوح التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة ما بين ١٠ ملايين درهم إلى ١٥ مليون درهم. تشمل قروض الأفراد وقروض الشركات في الجدول أعلاه التزامات القروض وعقود الضمان المالي.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٤-١-٣٩ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم استخدام معايير المخاطر التالية من قبل البنك لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمال التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- التعرض الناتج عن التخلف عن السداد.

كما هو موضح أعلاه، يتم اشتقاق هذه المعلومات بشكل عام من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطوعية المرجحة بالاحتمالية.

تُعرف احتمالية التعثر بالاحتمال المتوقع بأن مجموعة من المدينين سوف تتخلف عن السداد خلال الأفق الزمني المستقبلي المحدد مسبقًا. لكل محفظة من الأدوات المالية، يتم تقدير احتمالية التعثر باستخدام نماذج إحصائية قوية - نماذج التصنيف لمرافق البيع بالجملة ونماذج معدل التدوير لمنشآت البيع بالتجزئة. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم تنفيذ تعديل الاقتصاد الكلي للاحتمالية التعثر كما هو موضح أعلاه ليعكس المعلومات التطوعية

يعد الخسارة بافتراض التعثر بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. تقدر المجموعة الخسارة بافتراض التعثر استنادًا إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والمتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الانتظام في السداد). وتراعي نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للقرض.

التعرض الناتج عن التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحب المتوقع للتسهيلات الملتمزم بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة للتعرض الناتج عن التخلف عن السداد التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسجوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التخلف عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التخلف عن السداد التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدية. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. هذه الأدوات المالية ليس لها أجل أو سداد محدد المدة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق، في الإدارة اليومية العادية، الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

### ٥-١-٣٩ المجموعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما يتم وضع نموذج للقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة مثل نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونطاق الاستخدام ونوع الضمان. تتم مراجعة المجموعات على أساس منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتألف من التعرض المتجانس.

### ٦-١-٣٩ جودة الائتمان

#### تركيز مخاطر الائتمان

تعرض الجداول التالية تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان للمجموعة حسب فئة الموجودات المالية، مع مراعاة انخفاض القيمة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)  
٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٤٥,٤٧٧	٣,٢٤٤,٥٩٦	التركيز وفقاً للقطاع أرصدة لدى بنوك مركزية بنوك مركزية
٧٩,٩٦١	٩٨,٩٨٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بنوك أخرى
٩٣٧,٧٤١	٨٠٢,٩١٢	قروض وسلفيات للعملاء قروض الأفراد
٦٧٨,٦٧٥	٤٦٤,٢٥٧	رهونات
١,٦١٦,٤١٦	١,٢٦٧,١٦٩	قروض غير مضمونة
٢,٦٦٦,٧٠٤	٥٥٦,٢٧٧	قروض الشركات
٧٤٠,٨٠٠	٢,٧٨٢,٢٦٤	العقارات
١,٥٥٣,٦٤٨	١,٩٦٢,٣٢٧	الإنشاءات
٥١٢,٢٥٧	٦٦٥,٧٤١	التجارة
٢٣٨,٦٨١	١٢٩,٧١٨	التصنيع
٥١١,٠٠٣	٩٤٢,٧٠٣	النقل والتخزين والاتصالات
٢,٨١٤,٧٠٠	٣,٩٦٠,٧٨٤	الغاز والكهرباء والماء
٩,٠٣٧,٧٩٣	١٠,٩٩٩,٨١٤	أخرى
١٦٥,٥٠٨	١٧٥,٤٦٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية قروض الشركات
٤٢,٤٨١	٨٢,١٨٤	العقارات
١٧,٨٨٧	٩٣	الإنشاءات
٥١,٨٦٧	٤٧,٠٠٦	التجارة
-	-	التصنيع
٣١٨,٥٦٤	٣٢٢,٧٢٠	النقل والتخزين والاتصالات
٥٩٦,٣٠٧	٦٢٧,٤٧٠	أخرى
٩٢,٣٨٣	٥٥,٠٥١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١,٩٩٨,٥٥٨	٢,٧٠٨,٦٦٥	الإنشاءات
١٤٣,٥١٠	٢٤٢,٢٦١	التجارة
٢٣٤,٠٥٢	٢٣٢,٥٠٦	التصنيع
٢,٤٦٨,٥٠٣	٣,٢٣٨,٤٨٣	أخرى
١,٣٦٧,٤٣٩	١,٢٦٥,٠٦٩	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦٩,٦٣٩	٧٣,٠٤٥	سيادية
١,٥٣٧,٠٧٨	١,٣٣٨,١١٤	أخرى
٢١٣,٩٢٢	١٧٣,٢٦٥	التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية
٢٧١,٨٥١	٩٢,٤٠٥	قروض الأفراد
٢,٦٠٣,٨٦١	٢,٤٢٥,٥٦١	العقارات
٥٢٠,٧٥١	٣٠٧,٦١٥	الإنشاءات
٤٦٣,٠١٣	٣٤٨,٣٦٧	التجارة
٦٢,١٩٢	٣٢,٥٢٣	التصنيع
٥٨,١٨٤	٣٠,١٨٣	النقل والتخزين والاتصالات
٧١٢,١٧١	٧٥٨,٦٢٨	الغاز والكهرباء والماء
٤,٩٠٥,٩٤٥	٤,١٦٨,٥٤٧	أخرى
٢١,٦٨٧,٤٨٠	٢٤,٩٨٣,١٧٧	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩.	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٣٩	مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٣٩	جودة الائتمان (تتمة)

التركيز وفقاً للمنطقة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٩,٥٩٤,٨٢٩	٢٣,٣٠٨,٥١١
٨١٦,٩٢٨	١,١٢٨,٩٤٠
١١,٧٩٨	٢,٦٧٤
٥٨,٦٤٢	٦٨,٠٢٠
١٥,٣٣١	٤٥,٢٨٠
٩٣٢,٠٦٣	٢٨٠,٠٦٣
٢٥٧,٨٨٩	١٤٩,٦٨٩
٢١,٦٨٧,٤٨٠	٢٤,٩٨٣,١٧٧

الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
دول عربية أخرى
أوروبا
الولايات المتحدة الأمريكية
آسيا
أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان وفقاً لفئة الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (خاضعة لانخفاض القيمة) والتصنيف الداخلي والمرحلة دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى. مع مراعاة انخفاض القيمة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

## ■ أرصدة لدى بنوك مركزية

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٤٤,٥٩٦	-	-	-	٣,٢٤٤,٥٩٦
٣,٢٤٤,٥٩٦	-	-	-	٣,٢٤٤,٥٩٦
-	-	-	-	-
٣,٢٤٤,٥٩٦	-	-	-	٣,٢٤٤,٥٩٦
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧
-	-	-	-	-
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

■ ودائع وأرصدة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٨,٩٨٥	-	-	٩٨,٩٨٥
٩٨,٩٨٥	-	-	٩٨,٩٨٥
(١,١٤٣)	-	-	(١,١٤٣)
٩٧,٨٤٢	-	-	٩٧,٨٤٢
٧٩,٩٦١	-	-	٧٩,٩٦١
٧٩,٩٦١	-	-	٧٩,٩٦١
(٩٨)	-	-	(٩٨)
٧٩,٨٦٣	-	-	٧٩,٨٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- ٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
- ١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)
- ٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)
- قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٠٨,٢٥١	-	-	-	١,٠٠٨,٢٥١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٢,٦٣٩	-	-	-	٥٢,٦٣٩	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٩٨,٦٢٦	-	-	٩٨,٦٢٦	-	رقابة قياسية
٧,٠٩٣	-	٧,٠٩٣	-	-	على قائمة المراقبة
٦,٤٤٥	-	٦,٤٤٥	-	-	دون القياسية
٩٤,١١٥	-	٩٤,١١٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٢٦٧,١٦٩	-	١٠٧,٦٥٣	٩٨,٦٢٦	١,٠٦٠,٨٩٠	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٤٧,٠٠٢)	-	(٢٠,٦٤٦)	(١٥,٥٦٢)	(١٠,٧٩٤)	إجمالي القيم الدفترية
١,٢٢٠,١٦٧	-	٨٧,٠٠٧	٨٣,٠٦٤	١,٠٥٠,٠٩٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					القيمة الدفترية
٧٨٢,٣٠٣	-	-	-	٧٨٢,٣٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨,٠١٠	-	-	-	٢٨,٠١٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٧٠٢,٢٩٧	-	-	٧٠٢,٢٩٧	-	رقابة قياسية
٥٤,٦٩١	-	٥٤,٦٩١	-	-	على قائمة المراقبة
٧,٧٢٥	-	٧,٧٢٥	-	-	دون المستوى القياسي
٤١,٣٩٠	-	٤١,٣٩٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٦١٦,٤١٦	-	١٠٣,٨٠٦	٧٠٢,٢٩٧	٨١٠,٣١٣	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٧١,٠٧٧)	-	(٢٠,٧٧٣)	(٤١,٢٦٣)	(٩,٠٤١)	إجمالي القيم الدفترية
١,٥٤٥,٣٣٩	-	٨٣,٠٣٣	٦٦١,٠٣٤	٨٠١,٢٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٣٩	مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٣٩	جودة الائتمان (تتمة)

## قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	
٢,٩٨٩,٠٢٤	-	-	٢,٩٨٩,٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٩٣١,٤٠٢	-	-	٣,٩٣١,٤٠٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١,٩٨٦,٧٤٨	-	١,٩٨٦,٧٤٨	-	رقابة قياسية
٢٤٠,٣٣٥	٢٤٠,٣٣٥	-	-	على قائمة المراقبة
٩٨٦,٣٤٤	-	٨٩٦,٣٤٤	-	دون القياسية
٩٥٥,٩٦١	-	٩٥٥,٩٦١	-	مشكوك في تحصيلها
١٠,٩٩٩,٨١٤	-	٢,٠٩٢,٦٤٠	١,٩٨٦,٧٤٨	٦,٩٢٠,٤٢٦
(١,٠٦٢,٦٣٣)	-	(٨٩٦,٠٩١)	(١١٣,٢٤٧)	(٥٣,٢٩٥)
٩,٩٣٧,١٨١	-	١,١٩٦,٥٤٩	١,٨٧٣,٥٠١	٦,٨٦٧,١٣١
				إجمالي القيم الدفترية
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
١,٧٦٦,٨٠٢	-	-	١,٧٦٦,٨٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معاد بيانها)
٣,٦٠٤,٠٦٣	-	-	٣,٦٠٤,٠٦٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١,٩٤٢,١٨٣	-	-	١,٩٤٢,١٨٣	رقابة قياسية
٧٠١,٤٦٣	-	٧٠١,٤٦٣	-	على قائمة المراقبة
٧٤,٢٩٥	-	٧٤,٢٩٥	-	دون المستوى القياسي
٩٤٨,٩٨٧	-	٩٤٨,٩٨٧	-	مشكوك في تحصيلها
٩,٠٣٧,٧٩٣	-	١,٧٢٤,٧٤٥	١,٩٤٢,١٨٣	٥,٣٧٠,٨٦٥
(٨٠٤,٧٧٣)	-	(٦٥٦,١٩٢)	(١٢٠,٥٤٠)	(٢٨,٠٤١)
٨,٢٣٣,٠٢٠	-	١,٠٦٨,٥٥٣	١,٨٢١,٦٤٣	٥,٣٤٢,٨٢٤
				إجمالي القيم الدفترية
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

■ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٣,٦٢٨	-	-	٦٣,٦٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٧٢,٥٤١	-	-	٣٧٢,٥٤١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٩١,٣٠١	-	١٩١,٣٠١	-	رقابة قياسية
٦٢٧,٤٧٠	-	١٩١,٣٠١	٤٣٦,١٦٩	على قائمة المراقبة
(٦,٠٤٧)	-	(٢,٠٨٧)	(٣,٩٦٠)	إجمالي القيم الدفترية
٦٢١,٤٢٣	-	١٨٩,٢١٤	٤٣٢,٢٠٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
٧٩,٩٠٧	-	-	٧٩,٩٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥١٦,٤٠٠	-	-	٥١٦,٤٠٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٥٩٦,٣٠٧	-	-	٥٩٦,٣٠٧	رقابة قياسية
(٢,٨٢٢)	-	-	(٢,٨٢٢)	إجمالي القيم الدفترية
٥٩٣,٤٨٥	-	-	٥٩٣,٤٨٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٣٩	مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٣٩	جودة الائتمان (تتمة)
■	ذمم مدينة وموجودات أخرى

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٥٥٩,٧٣٨	-	-	٢,٥٥٩,٧٣٨	-	-	٢,٥٥٩,٧٣٨	-	-	٢,٥٥٩,٧٣٨	-	-
٦٣٤,١٩٦	-	-	٦٣٤,١٩٦	-	-	٦٣٤,١٩٦	-	-	٦٣٤,١٩٦	-	-
-	-	-	٤٤,٥٥١	-	-	-	-	-	٤٤,٥٥١	-	-
٣,١٩٣,٩٣٤	-	-	٤٤,٥٥١	-	-	٣,١٩٣,٩٣٤	-	-	٣,١٩٣,٩٣٤	-	-
(٣,١٣١)	-	-	(١,٤٧٦)	-	-	(٤,٦٠٧)	-	-	(٤,٦٠٧)	-	-
٣,١٩٠,٨٠٣	-	-	٤٣,٠٧٥	-	-	٣,٢٣٣,٨٧٨	-	-	٣,٢٣٣,٨٧٨	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١											
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة											
رقابة قياسية											
على قائمة المراقبة											
إجمالي القيم الدفترية											
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة											
القيمة الدفترية											
١,٤٩٩,٨١٨	-	-	١,٤٩٩,٨١٨	-	-	١,٤٩٩,٨١٨	-	-	١,٤٩٩,٨١٨	-	-
٩٦٦,٠٣٤	-	-	٩٦٦,٠٣٤	-	-	٩٦٦,٠٣٤	-	-	٩٦٦,٠٣٤	-	-
-	-	-	٢,٦٥١	-	-	-	-	-	٢,٦٥١	-	-
٢,٤٦٥,٨٥٢	-	-	٢,٦٥١	-	-	٢,٤٦٨,٥٠٣	-	-	٢,٤٦٨,٥٠٣	-	-
(٢,٣٢٨)	-	-	(٦٧)	-	-	(٢,٣٩٥)	-	-	(٢,٣٩٥)	-	-
٢,٤٦٣,٥٢٤	-	-	٢,٥٨٤	-	-	٢,٤٦٦,١٠٨	-	-	٢,٤٦٦,١٠٨	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠											
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة											
رقابة قياسية											
على قائمة المراقبة											
إجمالي القيم الدفترية											
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة											
القيمة الدفترية											

## استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٩٧,٨٦٥	-	-	٧٩٧,٨٦٥	-	-	٧٩٧,٨٦٥	-	-	٧٩٧,٨٦٥	-	-
٥٤٠,٢٤٩	-	-	٥٤٠,٢٤٩	-	-	٥٤٠,٢٤٩	-	-	٥٤٠,٢٤٩	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٣٨,١١٤	-	-	١,٣٣٨,١١٤	-	-	١,٣٣٨,١١٤	-	-	١,٣٣٨,١١٤	-	-
(٤,٣٣٨)	-	-	(٤,٣٣٨)	-	-	(٤,٣٣٨)	-	-	(٤,٣٣٨)	-	-
١,٣٣٣,٧٧٦	-	-	١,٣٣٣,٧٧٦	-	-	١,٣٣٣,٧٧٦	-	-	١,٣٣٣,٧٧٦	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١											
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة											
رقابة قياسية											
إجمالي القيم الدفترية											
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة											
القيمة الدفترية											
١,٠٠٥,٣٤٣	-	-	١,٠٠٥,٣٤٣	-	-	١,٠٠٥,٣٤٣	-	-	١,٠٠٥,٣٤٣	-	-
٥٣١,٧٣٥	-	-	٥٣١,٧٣٥	-	-	٥٣١,٧٣٥	-	-	٥٣١,٧٣٥	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	١,٥٣٧,٠٧٨	-	-
(٣,٠٠٢)	-	-	(٣,٠٠٢)	-	-	(٣,٠٠٢)	-	-	(٣,٠٠٢)	-	-
١,٥٣٤,٠٧٦	-	-	١,٥٣٤,٠٧٦	-	-	١,٥٣٤,٠٧٦	-	-	١,٥٣٤,٠٧٦	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠											
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة											
رقابة قياسية											
إجمالي القيم الدفترية											
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة											
القيمة الدفترية											



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

موجودات منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٨٦٣,٣٥٤	-	-	١,٨٦٣,٣٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٨٥٣,٦٧٨	-	-	١,٨٥٣,٦٧٨	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٤٣٥,٤٠٦	-	٤٣٥,٤٠٦	-	رقابة قياسية
١٥,٨٥١	-	١٥,٨٥١	-	على قائمة المراقبة
٢٥٦	-	٢٥٦	-	دون القياسية
٢	-	٢	-	مشكوك في تحصيلها
٤,١٦٨,٥٤٧	-	١٦,١٠٩	٤٣٥,٤٠٦	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٣١,٨٦٤)	-	(٧,٠٠١)	(١١,٩٨٩)	إجمالي القيم الدفترية
٤,١٣٦,٦٨٣	-	٩,١٠٨	٤٢٣,٤١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			٣,٧٠٤,١٥٨	صافي التعرض
٢,١٨٢,٥٣٨	-	-	٢,١٨٢,٥٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٥٠٥,٥٦٦	-	-	٢,٥٠٥,٥٦٦	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٩٢,٢٧٣	-	١٩٢,٢٧٣	-	رقابة قياسية
٣,٧٨٠	-	٣,٧٨٠	-	على قائمة المراقبة
٦٠٠	-	٦٠٠	-	دون المستوى القياسي
٢١,١٨٨	-	٢١,١٨٨	-	مشكوك في تحصيلها
٤,٩٠٥,٩٤٥	-	٢٥,٥٦٨	١٩٢,٢٧٣	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٢١,٦١٩)	-	(٤,٩٨٨)	(٤,٤٢١)	إجمالي القيم الدفترية
٤,٨٨٤,٣٢٦	-	٢٠,٥٨٠	١٨٧,٨٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			٤,٦٧٥,٨٩٤	صافي التعرض

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (غير الخاضعة لانخفاض القيمة) بحسب ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٤٠ بشكل أفضل الحد الأقصى لتعرض الموجودات لمخاطر الائتمان.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلخص هذا الجدول مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ الانخفاض في القيمة في نهاية فترة التقرير حسب فئة الموجودات المالية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨	١,١٤٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧١,٠٧٧	٤٧,٠٠٢	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد
٨٠٤,٧٧٣	١,٠٦٢,٦٣٣	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات
٢,٨٢٢	٦,٠٤٧	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات
٢,٣٩٥	٤,٦٠٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣,٠٠٢	٤,٣٣٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢١,٦١٩	٣١,٨٦٤	مطلوبات طارئة والتزامات
٩٠٥,٧٨٦	١,١٥٧,٦٣٤	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

تحلل الجداول أدناه حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية.

■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٨	-	-	٩٨	-	-
١,٠٤٥	-	-	١,٠٤٥	-	-
١,١٤٣	-	-	١,١٤٣	-	-
-	-	-	-	-	-
٩٨	-	-	٩٨	-	-
٩٨	-	-	٩٨	-	-

كما في ١ يناير ٢٠٢١

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩,٠٤١	٤١,٢٦٣	٢٠,٧٧٣	٩,٠٤١	٤١,٢٦٣	٢٠,٧٧٣
١٩,٦٢٤	(١٩,٦٢٤)	-	١٩,٦٢٤	(١٩,٦٢٤)	-
(٣٩٦)	٢,٧٦٧	(٢,٣٧١)	(٣٩٦)	٢,٧٦٧	(٢,٣٧١)
(١١٠)	(١,٦٣٨)	١,٧٤٨	(١١٠)	(١,٦٣٨)	١,٧٤٨
(١٦,٣٦٢)	٢,٧١٥	٩,٢٥٠	(١٦,٣٦٢)	٢,٧١٥	٩,٢٥٠
(١٥٩)	(٨,٣٣٣)	(٨,٧٠٥)	(١٥٩)	(٨,٣٣٣)	(٨,٧٠٥)
٤٨٦	٣٦٨	١٢٤	٤٨٦	٣٦٨	١٢٤
(١,٣٣٠)	(١,٩٥٦)	(١,٧٣٣)	(١,٣٣٠)	(١,٩٥٦)	(١,٧٣٣)
١٠,٧٩٤	١٥,٥٦٢	٢٠,٦٤٦	١٠,٧٩٤	١٥,٥٦٢	٢٠,٦٤٦
١٣,٠٩١	١٩,٤٠٥	٣٤,١٤٨	١٣,٠٩١	١٩,٤٠٥	٣٤,١٤٨
٣,٢٢١	(٣,١٣٦)	(٨٥)	٣,٢٢١	(٣,١٣٦)	(٨٥)
(٤,٨٥٧)	١١,١٧٦	(٦,٣١٩)	(٤,٨٥٧)	١١,١٧٦	(٦,٣١٩)
(٣٦١)	(١,٦٤٤)	٢,٠٠٥	(٣٦١)	(١,٦٤٤)	٢,٠٠٥
(٢٠٢)	١٩,٢٦٩	١٠,٠٠٩	(٢٠٢)	١٩,٢٦٩	١٠,٠٠٩
(٤١٠)	(٤,٩٤٦)	(١٨,٧٣٥)	(٤١٠)	(٤,٩٤٦)	(١٨,٧٣٥)
٨٢	١,٣٨٥	-	٨٢	١,٣٨٥	-
(١,٥٢٣)	(٢٤٦)	(٢٥٠)	(١,٥٢٣)	(٢٤٦)	(٢٥٠)
٩,٠٤١	٤١,٢٦٣	٢٠,٧٧٣	٩,٠٤١	٤١,٢٦٣	٢٠,٧٧٣

كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في مخاطر الائتمان

حذفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في مخاطر الائتمان

حذفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٤,٧٧٣	-	٦٥٦,١٩٢	١٢٠,٥٤٠	٢٨,٠٤١
-	-	-	(٣,٤٢٨)	٣,٤٢٨
-	-	-	٢,٠٦٤	(٢,٠٦٤)
-	-	١٧,٨٣٩	(١٧,٧٨٠)	(٥٩)
٢٤٣,١٨٧	-	٢١٩,٦٧٨	١٦,٤١٢	٧,٠٩٧
-	-	-	-	-
٢٩,١٨٥	-	٥,٧٤٤	١,٤٢٩	٢٢,٠١٢
(١٤,٥١٢)	-	(٣,٣٦٢)	(٥,٩٩٠)	(٥,١٦٠)
١,٠٦٢,٦٣٣	-	٨٩٦,٠٩١	١١٣,٢٤٧	٥٣,٢٩٥
٧٤٠,١٢١	-	٦٢٣,٣٠٦	٩١,٨٨٨	٢٤,٩٢٧
-	-	-	(٧,٨٣٤)	٧,٨٣٤
-	-	(١٥,٥٨٤)	٢٠,٤٠٩	(٤,٨٢٥)
-	-	١٠,٤٧١	(١٠,٣٣٤)	(٢٣٧)
٣٨٢,٤٣٨	-	٣٥٢,٤٢١	٢٨,٠٩٢	١,٩٢٥
(٣١٥,١١٦)	-	(٣١٤,٢٩٢)	(٨٢٤)	-
١٢٠	-	-	-	١٢٠
(٢,٧٩٠)	-	(١٣٠)	(٩٥٧)	(١,٧٠٣)
٨٠٤,٧٧٣	-	٦٥٦,١٩٢	١٢٠,٥٤٠	٢٨,٠٤١

كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في مخاطر الائتمان

حذفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في مخاطر الائتمان

حذفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٢٢	-	-	-	٢,٨٢٢
-	-	-	٢٠٠	(٢٠٠)
٣,٠١٣	-	-	١,٨٨٧	١,١٢٦
٢١٥	-	-	-	٢١٥
-	-	-	-	-
(٣)	-	-	-	(٣)
٦,٠٤٧	-	-	٢,٠٨٧	٣,٩٦٠
٢,٧٢٦	-	-	-	٢,٧٢٦
(٦٩١)	-	-	-	(٦٩١)
٩٧١	-	-	-	٩٧١
(١٨٤)	-	-	-	(١٨٤)
٢,٨٢٢	-	-	-	٢,٨٢٢

كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

التغير في مخاطر الائتمان

موجودات مالية جديدة معترف بها

حذفات

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التغير في مخاطر الائتمان

مشطوبات

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

إدارة المخاطر المالية (تتمة)	٣٩.
مخاطر الائتمان (تتمة)	١-٣٩
جودة الائتمان (تتمة)	٦-١-٣٩
■ ذمم مدينة وموجودات أخرى	

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	موجودات منشأة ومشترأة منخفضة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٢٨	٦٧	-	-	٢,٣٩٥
-	-	-	-	-
٩٥٦	١٧٩	-	-	١,١٣٥
٢,١٣٤	١,٢٩٧	-	-	٣,٤٣١
(٢,٢٨٧)	(٦٧)	-	-	(٢,٣٥٤)
٣,١٣١	١,٤٧٦	-	-	٤,٦٠٧
٢,٩٦٣	١٧	-	-	٢,٩٨٠
٨	(٨)	-	-	-
(٢٥٦)	٢٥٦	-	-	-
(٣٨٩)	(١٩٨)	-	-	(٥٨٧)
٢	-	-	-	٢
٢,٣٢٨	٦٧	-	-	٢,٣٩٥

كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

التغيير في مخاطر الائتمان

موجودات مالية جديدة ملغى الاعتراف بها

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

التغيير في مخاطر الائتمان

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩. مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩. جودة الائتمان (تتمة)

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية					
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٠٢	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١,٤٧٩	-	-	-	-	التغير في مخاطر الائتمان
٦٢٢	-	-	-	-	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٧٦٥)	-	-	-	-	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٤,٣٣٨	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٩٣٧	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٧١	-	-	-	-	التغير في مخاطر الائتمان
٣١٠	-	-	-	-	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٦١٦)	-	-	-	-	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٣,٠٠٢	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩. مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩. جودة الائتمان (تتمة)

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
المجموع	القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١,٦١٩	-	٤,٩٨٨	٤,٤٢١	١٢,٢١٠	٢٣٤	٢٣٤	٢٣٤
-	-	(١٧)	٢,٢٤٧	(٢,٢٣٠)	(٣)	(٣)	(٣)
-	-	٣١٢	(٣٠٩)	(٣)	٢,٠١٢	٢,٠١٢	٢,٠١٢
٩,٧٠٨	-	١,٤٠٠	٦,٢٩٦	٦,٢٩٦	٣,٨٢٠	٣,٨٢٠	٣,٨٢٠
٤,٢١٠	-	٣١٨	٧٢	٧٢	(٣,١٦٩)	(٣,١٦٩)	(٣,١٦٩)
(٣,٦٧٣)	-	-	(٥٠٤)	(٥٠٤)	١٢,٨٧٤	١٢,٨٧٤	١٢,٨٧٤
٣١,٨٦٤	-	٧,٠٠١	١١,٩٨٩	١١,٩٨٩	١٢,٨٧٤	١٢,٨٧٤	١٢,٨٧٤
٢٤,٠٨١	-	٤,٤٧٩	٦,٦٧٩	٦,٦٧٩	٥٥٧	٥٥٧	٥٥٧
-	-	-	(٥٥٧)	(٥٥٧)	(١٧٢)	(١٧٢)	(١٧٢)
-	-	(٥)	١٧٧	١٧٧	(٢٣٠)	(٢٣٠)	(٢٣٠)
-	-	٣٧٢	(١٤٢)	(١٤٢)	٦٩٦	٦٩٦	٦٩٦
(٢,٦٦٥)	-	١٤٥	(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)	(٤٨٩)	(٤٨٩)	(٤٨٩)
٦٩٦	-	-	-	-	١٢,٢١٠	١٢,٢١٠	١٢,٢١٠
(٤٩٣)	-	(٣)	(١)	(١)	١٢,٢١٠	١٢,٢١٠	١٢,٢١٠
٢١,٦١٩	-	٤,٩٨٨	٤,٤٢١	٤,٤٢١	١٢,٢١٠	١٢,٢١٠	١٢,٢١٠

يعرض الجدول أدناه المزيد من المعلومات حول التغييرات الهامة في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية خلال الفترة التي ساهمت في إحداث تغييرات في مخصص الخسارة:

■ أرصدة لدى بنوك مركزية

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
المجموع	القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧	١,٤٤٥,٤٧٧	١,٤٤٥,٤٧٧
١,٧٩٩,١١٩	-	-	-	-	١,٧٩٩,١١٩	١,٧٩٩,١١٩	١,٧٩٩,١١٩
٣,٢٤٤,٥٩٦	-	-	-	-	٣,٢٤٤,٥٩٦	٣,٢٤٤,٥٩٦	٣,٢٤٤,٥٩٦
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	٢,٣٢٧,٩٨٢	٢,٣٢٧,٩٨٢
(٨٨٢,٥٠٥)	-	-	-	-	(٨٨٢,٥٠٥)	(٨٨٢,٥٠٥)	(٨٨٢,٥٠٥)
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧	١,٤٤٥,٤٧٧	١,٤٤٥,٤٧٧

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- ٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
- ١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)
- ٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)
- ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

موجودات منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
		٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١
		١٩,٠٢٤	-	-	-	١٩,٠٢٤
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		٩٨,٩٨٥	-	-	-	٩٨,٩٨٥
		١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣
		(١١٢,٩٢٨)	-	-	-	(١١٢,٩٢٨)
		٥,٨٤٩	-	-	-	٥,٨٤٩
		(٣,٢٧٣)	-	-	-	(٣,٢٧٣)
		٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١

## قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

موجودات منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
		٨١٠,٣١٣	٧٠٢,٢٩٧	١٠٣,٨٠٦	-	١,٦١٦,٤١٦
		٤٢٦,٩٨٩	(٤٢٦,٩٨٩)	-	-	-
		(١٥,٤٤٣)	٢٤,٤٢٦	(٨,٩٨٣)	-	-
		(٨,٤٩٦)	(٢٧,٠٥٦)	٣٥,٥٥٢	-	-
		(١١١,٠٩٢)	(١٨,١٩٦)	(٣,٠٢٩)	-	(١٣٢,٣١٧)
		(٣,٨٦٦)	(٣٨,٨٧٧)	(١٨,٩١٤)	-	(٦١,٦٥٧)
		٧٩,٦٣٧	٣,٨٨٣	٢٦٠	-	٨٣,٧٨٠
		(١١٧,١٥٢)	(١٢٠,٨٦٢)	(١,٠٣٩)	-	(٢٣٩,٠٥٣)
		١,٠٦٠,٨٩٠	٩٨,٦٢٦	١٠٧,٦٥٣	-	١,٢٦٧,١٦٩
		١,٨٣١,٥٤٩	١٧٥,٦٠٢	١٠١,٣٩٠	-	٢,١٠٨,٥٤١
		٣٥,٤٩٩	(٣٥,٣١٤)	(١٨٥)	-	-
		(٦٥٩,٣٢١)	٦٧٤,٨٩٧	(١٥,٥٧٦)	-	-
		(٤٣,١٩٥)	(٢٠,٩٦٧)	٦٤,١٦٢	-	-
		(١٦٤,٤٥٢)	(٧٣,٩٠٥)	(٣,٩٦٦)	-	(٢٤٢,٣٢٣)
		(١٠,٦٦٤)	(١٧,٣١٠)	(٤١,٥٧٨)	-	(٦٩,٥٥٢)
		٩,٦٣٠	١١,٦٧٤	-	-	٢١,٣٠٤
		(١٨٨,٧٣٣)	(١٢,٣٨٠)	(٤٤١)	-	(٢٠١,٥٥٤)
		٨١٠,٣١٣	٧٠٢,٢٩٧	١٠٣,٨٠٦	-	١,٦١٦,٤١٦

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم				
٩,٠٣٧,٧٩٣	-	١,٧٢٤,٧٤٥	١,٩٤٢,١٨٣	٥,٣٧٠,٨٦٥	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(١٨٥,٨٢٦)	١٨٥,٨٢٦	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٨٣٢,٤٦٥	(٨٣٢,٤٦٥)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٢٤,٩٢٧	(٣١٨,٣٩٠)	(٦,٥٣٧)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٥,٧٠٤	-	٤١,٣١١	(١١٥,٦١٧)	١٢٠,٠١٠	التغير في التعرضات
-	-	-	-	-	حذوفات
٢,٧٣٦,٥٥٥	-	٧,٢٣٥	٣١,٢٧٦	٢,٦٩٨,٠٤٤	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٨٢٠,٢٣٨)	-	(٥,٥٧٨)	(١٩٩,٣٤٣)	(٦١٥,٣١٧)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
١٠,٩٩٩,٨١٤	-	٢,٠٩٢,٦٤٠	١,٩٨٦,٧٤٨	٦,٩٢٠,٤٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٢٢٢,٥٤٩	-	١,٥٠٠,٢٢٢	١,٨٨٠,٣٠٠	٦,٨٤٢,٠٢٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٣١٧,٩٣٣)	٣١٧,٩٣٣	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦٦,٣١٠)	٧٧٤,٣٥١	(٧٠٨,٠٤١)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٠٣,١٦٩	(١١٨,٥٢٠)	(٢٨٤,٦٤٩)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٨,٤٦٣	-	٢٠٣,٨٧٤	(٢٢٩,٩٩٥)	٧٤,٥٨٤	التغير في التعرضات
(٣٢٠,٤٩٥)	-	(٣١٦,٢١٠)	(٤,٢٨٥)	-	حذوفات
٤٢,٨٣٧	-	-	-	٤٢,٨٣٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٩٥٥,٥٦١)	-	-	(٤١,٧٣٥)	(٩١٣,٨٢٦)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٩,٠٣٧,٧٩٣	-	١,٧٢٤,٧٤٥	١,٩٤٢,١٨٣	٥,٣٧٠,٨٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معاد بيانها)

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	القيمة الائتمانية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم				
٥٩٦,٣٠٧	-	-	-	٥٩٦,٣٠٧	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	١٧٩,٢٥٤	(١٧٩,٢٥٤)	تحويل إلى المرحلة الثانية
٢٠,٩٩٢	-	-	١٢,٠٤٧	٨,٩٤٥	التغير في التعرضات
٣٢,٩١٧	-	-	-	٣٢,٩١٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢٢,٧٤٦)	-	-	-	(٢٢,٧٤٦)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٦٢٧,٤٧٠	-	-	١٩١,٣٠١	٤٣٦,١٦٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤٣,٨٢١	-	-	-	٢٤٣,٨٢١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٦,٧١٥	-	-	-	٣٦,٧١٥	التغير في التعرضات
٣٢٣,٢٠٧	-	-	-	٣٢٣,٢٠٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٧,٤٣٦)	-	-	-	(٧,٤٣٦)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٥٩٦,٣٠٧	-	-	-	٥٩٦,٣٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- ٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
- ١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)
- ٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)
- ذمم مدينة وموجودات أخرى

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٦٨,٥٠٣	-	-	٢,٦٥١	٢,٤٦٥,٨٥٢	-	٢,٤٦٨,٥٠٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥,١٧٢	-	-	-	٥,١٧٢	-	٥,١٧٢
٣,٠٠٩,٥٥٠	-	-	٤٤,٥٥١	٢,٩٦٤,٩٩٩	-	٣,٠٠٩,٥٥٠
(٢,٢٤٤,٧٤٢)	-	-	(٢,٦٥٣)	(٢,٢٤٢,٠٨٩)	-	(٢,٢٤٤,٧٤٢)
٣,٢٣٨,٤٨٣	-	-	٤٤,٥٤٩	٣,١٩٣,٩٣٤	-	٣,٢٣٨,٤٨٣
٢,١٨٠,٣٦٥	-	-	١,٨٩٨	٢,١٧٨,٤٦٧	-	٢,١٨٠,٣٦٥
-	-	-	(٨٦٧)	٨٦٧	-	-
-	-	-	٣٠,٢١٥	(٣٠,٢١٥)	-	-
٥١٩,٧٠٢	-	-	(٢٨,٥٩٥)	٥٤٨,٢٩٧	-	٥١٩,٧٠٢
(٢٣١,٥٦٤)	-	-	-	(٢٣١,٥٦٤)	-	(٢٣١,٥٦٤)
٢,٤٦٨,٥٠٣	-	-	٢,٦٥١	٢,٤٦٥,٨٥٢	-	٢,٤٦٨,٥٠٣

## ■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	-	١,٥٣٧,٠٧٨	-	١,٥٣٧,٠٧٨
(٢,٨٢٩)	-	-	-	(٢,٨٢٩)	-	(٢,٨٢٩)
١٧٩,٩٧٨	-	-	-	١٧٩,٩٧٨	-	١٧٩,٩٧٨
(٣٧٦,١١٣)	-	-	-	(٣٧٦,١١٣)	-	(٣٧٦,١١٣)
١,٣٣٨,١١٤	-	-	-	١,٣٣٨,١١٤	-	١,٣٣٨,١١٤
١,٢٤٠,٣٥١	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥١	-	١,٢٤٠,٣٥١
(٧٩,٣١٢)	-	-	-	(٧٩,٣١٢)	-	(٧٩,٣١٢)
٥٧٦,٧٧٧	-	-	-	٥٧٦,٧٧٧	-	٥٧٦,٧٧٧
(٢٠٠,٧٣٨)	-	-	-	(٢٠٠,٧٣٨)	-	(٢٠٠,٧٣٨)
١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	-	١,٥٣٧,٠٧٨	-	١,٥٣٧,٠٧٨

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٠٥,٩٤٥	-	٢٥,٥٦٨	١٩٢,٢٧٣	٤,٦٨٨,١٠٤	-	٤,٩٠٥,٩٤٥
-	-	-	(٣١,١١٣)	٣١,١١٣	-	-
-	-	(٣٧٦)	٣٨١,٥٥٣	(٣٨١,١٧٧)	-	-
-	-	٩,٦٠٢	(٩,٣٩٣)	(٢٠٩)	-	-
(٤٩٥,٣٨٤)	-	(٦٤)	(٤٢,٩٩٤)	(٤٥٢,٣٢٦)	-	(٤٩٥,٣٨٤)
١,١٩٦,٥١١	-	٦٩	٧,٩٣٣	١,١٨٨,٥١٩	-	١,١٩٦,٥١١
(١,٤٣٨,٥٢٥)	-	(١٨,٦٩٠)	(٦٢,٨٤٣)	(١,٣٥٦,٩٩٢)	-	(١,٤٣٨,٥٢٥)
٤,١٦٨,٥٤٧	-	١٦,١٠٩	٤٣٥,٤٠٦	٣,٧١٧,٠٣٢	-	٤,١٦٨,٥٤٧
٥,٦٦١,١٤٧	-	١٩,٢٠٠	٣٢٧,٨٣٣	٥,٣١٤,١١٤	-	٥,٦٦١,١٤٧
-	-	(١٩)	(١٥٣,١٣١)	١٥٣,١٥٠	-	-
-	-	(٨٩٩)	٥٩,٢٣٦	(٥٨,٣٣٧)	-	-
-	-	٥٤,٨٣١	(١٢,٥٣٦)	(٤٢,٢٩٥)	-	-
(٩٩٠,٧٢٩)	-	(٤٧,٥٢٥)	(٢٨,٥٢٠)	(٩١٤,٦٨٤)	-	(٩٩٠,٧٢٩)
٢٣٧,٩٧٧	-	-	-	٢٣٧,٩٧٧	-	٢٣٧,٩٧٧
(٢,٤٥٠)	-	(٢٠)	(٦٠٩)	(١,٨٢١)	-	(٢,٤٥٠)
٤,٩٠٥,٩٤٥	-	٢٥,٥٦٨	١٩٢,٢٧٣	٤,٦٨٨,١٠٤	-	٤,٩٠٥,٩٤٥

كما في ١ يناير ٢٠٢١

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في التعرضات

ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها

ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في التعرضات

ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها

ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بحسب ما تم توضيحه أعلاه في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم وفقاً لإطار إجراءات المراقبة لدى المجموعة، تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل تخلف التعرضات عن السداد عندما يصبح التعرض متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً كحد أقصى. هذا هو الحال بشكل رئيسي بالنسبة للقروض والسلف للعملاء وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية وبشكل أكثر تحديداً في حالات تعرضات قروض الأفراد لأنه بالنسبة لتعرضات قروض الشركات والتعرضات الأخرى هناك المزيد من المعلومات الخاصة بالمقترض والتي يتم استخدامها لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي المبالغ الدفترية للقروض والسلفيات للعملاء وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية وفقاً لتصنيف المخاطر وحالة التأخر في السداد.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- ٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
- ١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)
- ٦-١-٣٩ جودة الائتمان (تتمة)

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء		مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٢٢,٥٢٥	٢٣,٠١٨	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-	-	-	-	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
-	-	٢٥٤,٢٧١	٥١١,٤٤٨	رقابة قياسية
-	-	-	-	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
-	-	١٦٤,٤٥٧	٦٠,٠٤٩	على قائمة المراقبة
-	-	١٠٠,٣٤٩	١٢٤,٩٠٧	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
-	-	٢٨٨,٤٢٧	٧٤,٨٦٤	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
-	-	٤,٢٣٧	-	متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
-	-	٢٥٦,٦٥١	٥٨٣,٢٦٨	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
-	-	١,٠٩٠,٩١٧	١,٣٧٧,٥٥٤	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء		غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٩٠٨	٦٢,٧٠٢	٢,٥٢٦,٥٨٢	٣,٩٧٤,٣٦٨	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٥١٦,٤٠٠	٣٧٦,٦٨٢	٣,٣٨٠,٨٧٢	٣,٤٨٣,٧٤٤	رقابة قياسية
-	١٨٨,٠٨٦	١,٨٣٠,٣٥٨	١,٧٢٤,٤١٦	على قائمة المراقبة
٥٩٦,٣٠٨	٦٢٧,٤٧٠	٧,٧٣٧,٨١٢	٩,١٨٢,٥٢٨	

## الموجودات المالية المعدلة

نتيجة لأنشطة التحمل لدى المجموعة، قد يتم تعديل الموجودات المالية. تشير الجداول التالية إلى الموجودات المالية المعدلة حيث لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف.

٢٠٢٠	٢٠٢١	الموجودات المالية (مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني) والمعدلة خلال الفترة	
ألف درهم	ألف درهم		
٧٨٠,٥٨٧	٥٣٦,٢٦٦	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل	
(٥٦,١٧٩)	(١٠,٨٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قبل التعديل	
٧٢٤,٤٠٨	٥٢٥,٤٠٣	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل	
-	-	صافي ربح / (خسارة) التعديل	
٧٢٤,٤٠٨	٥٢٥,٤٠٣	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل	

٢٠٢٠  
ألف درهم

٢٠٢١  
ألف درهم

الموجودات المالية المعدلة منذ الاعتراف المبدئي في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مستنداً إلى الخسائر

الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني

إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والتي يتغير وفقاً لها مخصص الخسارة في الفترة من تكلفة الخسائر

الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني إلى التكلفة على مدى ١٢ شهراً قبل التعديل.

-

-

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)

٧-١-٣٩ تحديد أحد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما تم تناوله في الإيضاح ٢-١-٤٠، إذا شهدت مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي زيادة جوهرية، تقيس المجموعة مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً، أي أنه يتم ترحيل الموجودات المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. وتقع أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر حدوث التعثر، على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة محافظتها بحثاً عن مؤشرات أخرى بشأن عدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وأي تدهور مالي يتجاوز ضغوط السيولة المؤقتة وما إذا كان من المحتمل أن يكون قصير الأجل، بسبب كوفيد-١٩، أو على المدى الطويل.

### معقولة المعلومات المستقبلية والأوزان الترجيحية

كما هو مذكور في إرشادات المصرف المركزي حول تناول الخسارة الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد-١٩، بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١، أعادت المجموعة تقديم سيناريوهات الاقتصاد الكلي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. كما هو موضح في إيضاح ٣-١-٣٩، من خلال أسلوب وضع نماذج قوية، حيث حددت المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لكل محفظة. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (لكل من السيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية والعكسي) من الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل مصرف الإمارات العربية المتحدة وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، والتي تعكس الآثار الاقتصادية الحالية والمتوقعة في تداعيات أزمة كوفيد-١٩. تماشياً مع الإرشادات المشتركة، طبقت المجموعة تعديلات في أحكامها بشأن التوقعات بما يتناسب مع الأثر الاقتصادي الملحوظ حتى الآن، مع التوقعات على المدى القريب والطبيعة المستمرة للوباء. بالإضافة إلى ذلك، تم ممارسة التعديلات في أحكام الخبراء على محفظة البيع بالجملة بما يتماشى مع توجهات المصرف المركزي لدمج عدم اليقين في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لم تمدد البنوك خطة الدعم الشامل الموجهة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

### ٨-١-٣٩ الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٥,٢٤١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥,٢٠٦ مليون درهم) والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٠,٣٠٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠,١٤٥ مليون درهم). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى المجموعة خلال السنة. مدرج أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

### المشتقات

تدخل المجموعة في المشتقات الثنائية بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات ("الجمعية"). تمنح اتفاقيات المقايضة الرئيسية لدى الجمعية لأي طرف الحق القانوني في إجراء المقايضة عند إنهاء العقد أو عند تخلف الطرف الآخر عن السداد. لم يتم إجراء مقايضة لأدوات مالية خاضعة لاتفاقيات مقايضة رئيسية وذلك في بيان المركز المالي. ترمم المجموعة ملحق دعم الائتمان بالتزام من كل اتفاقية للجمعية، الأمر الذي يتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل أن يقوم بترحيل الضمانات للحد من مخاطر الائتمان. يتم أيضاً ترحيل الضمانات يوميا فيما يتعلق بالمشتقات المتداولة. ويتمثل الضمان المرسل فيما يتعلق بالمشتقات المفتوحة في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

### اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي (إعادة الشراء العكسي)

إن اتفاقيات إعادة بيع وإعادة شراء القروض العكسية (إعادة الشراء العكسي) مضمونة بأوراق مالية قابلة للتداول. واتفاقيات القروض هذه تتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل ترحيل الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتم ترحيل الضمان كذلك يوميا فيما يتعلق بالعجز في قيمة الضمانات. ويتمثل الضمان المرسل فيما يتعلق باتفاقيات إعادة الشراء العكسي في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

### قروض الرهون العقارية

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٨٧,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦٩,٠ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ١٢٨,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨٣,٢ مليون درهم).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
 ١-٣٩ مخاطر الائتمان (تتمة)  
 ٨-١-٣٩ الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)  
 القروض الشخصية

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض غير مضمونة وبطاقات ائتمانية.

### قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات (بما في ذلك العقارات وأسهم حقوق الملكية والهوامش النقدية) وكفالات لقروض الشركات (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية). إن المؤشر الأكثر ملاءمة للملاءة الائتمانية للعملاء من الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها ومديونيتها وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. ولهذا السبب، لا يتم بشكل دوري تحديث تقييم الضمانات المفروضة على قروض الشركات. يتم تحديث تقييم هذه الضمانات إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة" وبالتالي يتم رصده عن كثب.

بالنسبة للقروض ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، تحصل المجموعة على تقييم للضمانات بحيث يتم صياغة إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات المقدمة للعملاء من الشركات ١,٨٤٥,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٧٤٧,٥ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات الخاصة بها ١,٣٦٦,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٠٨٦,٣ مليون درهم).

### الاستثمارات في الأوراق المالية

تحتفظ المجموعة بأوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة. إن الأوراق المالية الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة هي السندات السيادية غير المضمونة.

### موجودات تم الحصول عليها عن طريق الاستحواذ على ضمانات

حصلت المجموعة على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة من خلال حيازة الضمانات التي يتم الاحتفاظ بها كتأمين مقابل القروض والسلفيات والمحفوظ بها في نهاية السنة. تتمثل سياسة المجموعة في تحقيق الضمانات في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة ضمانات غير نقدية لعملياتها.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
عقارات	-	٢٥٨,٧٩١
	-	٢٥٨,٧٩١

### ٢-٣٩ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم امتلاك المجموعة الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الاضطرار للوفاء بالتزاماته بتكلفة باهظة. تنشأ مخاطر السيولة من التباين في توقيت التدفقات النقدية. وتنشأ مخاطر التمويل (شكل من أشكال مخاطر السيولة) عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز موجودات غير سائلة في الأوقات المتوقعة وعند الطلب.

### ١-٢-٣٩ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وفقاً للسياسات والإرشادات التنظيمية والداخلية.

إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو ضمان حصولها على التمويل الكافي من مصادر متنوعة في جميع الأوقات، وبإمكانها تحمل أي صدمات رئيسية لمركز السيولة لديها. يتم جمع الأموال باستخدام مجموعة واسعة من الأدوات بما في ذلك ودائع العملاء، وأدوات سوق المال ورأس المال. تقوم إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات بمراقبة سيولة الموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. تحتفظ الخزينة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل وإيداعات بين البنوك لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات التحمل على السيولة بانتظام ضمن سيناريوهات متنوعة تغطي الظروف العادية وغير العادية للسوق. يتم تحديد سياسة السيولة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة وتخضع للمراجعة السنوية. يتم مراقبة الالتزام بالسياسات من قبل دائرة إدارة المخاطر بالمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تتمة)

٢-٢-٣٩ التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو معدل السلفيات للموارد المستقرة (وهو مقياس تنظيبي) ومعدل صافي الموجودات السائلة، أي إجمالي الموجودات بحسب تاريخ استحقاقها مقابل إجمالي المطلوبات بحسب تاريخ استحقاقها.

يجري البنك تحليلاً سلوكياً وفقاً للمنتجات من أجل أدواته المالية (بما في ذلك عقود الضمانات المالية) بهدف تحليل والتحقق من مستوى مناسب من متطلبات السيولة.

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير بناءً على قيمتها الدفترية. يتم تحديد المبالغ المفصّل عنها في الجدول على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير إلى أقرب استحقاق تعاقدي ممكن لها.

ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

## كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع ألف درهم	استحقاق غير محدد ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢				أقل من ٣ أشهر ألف درهم
		أكثر من سنة واحدة ألف درهم	شهرًا ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٠٣,٢٨٠	-	-	-	٦٧,٧٤١	٣,٢٣٥,٥٣٩	الموجودات المالية غير المشتقة
٩٨,٩٨٥	-	-	-	-	٩٨,٩٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٩٠١,٤٠٤	٢,٧٦٩,٩٤٨	٧,٠٢٦,٥٨٤	٨٧٠,٥٠٥	٥٨٨,٦٧٥	١,٦٤٥,٦٩٢	القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣,٢٣٨,٤٨٣	-	-	١,٤٠٢,٧٤٣	١,١٦٤,٦٦٠	٦٧١,٠٨٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٥٦,٩٩٥	٢٥٦,٩٩٥	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
١,٣٣٨,١١٤	-	١,٢٩٤,٢٣٤	-	-	٤٣,٨٨٠	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٢١,١٣٧,٢٦٣	٣,٠٢٦,٩٤٣	٨,٣٢٠,٨١٨	٢,٢٧٣,٢٤٨	١,٨٢١,٠٧٦	٥,٦٩٥,١٧٦	موجودات مالية مشتقة
١٦,٩١٧	-	١٥,٩٢٨	١٧٧	-	٨١٢	
٢١,١٥٤,١٧٨	٣,٠٢٦,٩٤٣	٨,٣٣٦,٧٤٦	٢,٢٧٣,٤٢٥	١,٨٢١,٠٧٦	٥,٦٩٥,٩٨٨	
١٦,١٨٢	-	-	-	-	١٦,١٨٢	المطلوبات المالية غير المشتقة
٢,٢٦٢,٦٥٤	-	٤٥٥,٣١٧	٩٧,٦٥٧	٣٦٦,٣٤١	١,٣٤٣,٣٣٩	رصيد مستحق إلى بنوك مركزية ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٢,٥٧٤,١٧٠	-	١٤٩,٠٩٧	٣,٨٣١,٨٤٧	٢,٩٥٢,٦٥٠	٥,٦٤٠,٥٧٦	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
٣,٢٠٧,٧٨٥	-	٦٣٢	١,٤١٣,٩٠٠	١,١٨٤,٩٠٩	٦٠٨,٣٤٤	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٨,٠٦٠,٧٩١	-	٦٠٥,٠٤٦	٥,٣٤٣,٤٠٤	٤,٥٠٣,٩٠٠	٧,٦٠٨,٤٤١	مطلوبات مالية مشتقة
١٧,٩٧٦	-	١٧,٠١٩	-	-	٩٥٧	عقود الضمانات المالية المصدرة
٢,٢٥٥,٥٣٤	-	٧٤,٢٦٤	٢٨٤,٥٦٠	٤٠٨,٣٣١	١,٤٨٨,٣٧٩	التزامات القروض
١,٧٦٦,٧٧٨	-	٧٢٠,٩٨٧	٢٩١,٣٧٦	١٣٤,١٠٥	٦٢٠,٣١٠	
٢٢,١٠١,٠٧٩	-	١,٤١٧,٣١٦	٥,٩١٩,٣٤٠	٥,٠٤٦,٣٣٦	٩,٧١٨,٠٨٧	
(٩٤٦,٩٠١)	٣,٠٢٦,٩٤٣	٦,٩١٩,٤٣٠	(٣,٦٤٥,٩١٥)	(٣,٢٢٥,٢٦٠)	(٤,٠٢٢,٠٩٩)	عجز السيولة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢-٣٩	مخاطر السيولة (تتمة)
٢-٢-٣٩	التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
<b>الموجودات المالية غير المشتقة</b>						
١,٥٢٢,٦٢٨	-	-	-	-	١,٥٢٢,٦٢٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٩,٩٦١	-	-	-	-	٧٩,٩٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١,٢٥٠,٥١٦	٢,٥٠٥,٣٤٤	٤,٨١٦,١٠٣	٨٦٦,٧٤٩	٧٨٢,٩٧٢	٢,٢٧٩,٣٤٨	القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٤٦٨,٥٠٣	-	-	٤٦٢,٩١٩	١,٠١٨,٤٧٢	٩٨٧,١١٢	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٦٧,٧٣٥	١٦٧,٧٣٥	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة (معاد بيانها)
١,٥٣٧,٠٧٨	-	١,١٦٠,٩٦٤	١٩٥,٥٨٨	١٥,٣٢٨	١٦٥,١٩٨	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٧,٠٢٦,٤٢١	٢,٦٧٣,٠٧٩	٥,٩٧٧,٠٦٧	١,٥٢٥,٢٥٦	١,٨١٦,٧٧٢	٥,٠٣٤,٢٤٧	
٣٣,٥٠٦	-	-	-	-	٣٣,٥٠٦	موجودات مالية مشتقة
١٧,٠٥٩,٩٢٧	٢,٦٧٣,٠٧٩	٥,٩٧٧,٠٦٧	١,٥٢٥,٢٥٦	١,٨١٦,٧٧٢	٥,٠٦٧,٧٥٣	
<b>المطلوبات المالية غير المشتقة</b>						
٣٠٦,٠٤٨	-	-	-	-	٣٠٦,٠٤٨	رصيد مستحق إلى بنوك مركزية
١,٢٩٢,٩٨٧	٧٥,٤٧٤	٣٦٧,٣١٥	٣٣,٠٥٨٤	٣٦٧,٣١٤	١٥٢,٣٠٠	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٠,٤٨١,٤٥٥	٣,٠٧٤,٤٤٥	٨٥,٢٧١	٢,٨٦٣,٦٧٨	٢,٤٦٥,٥٠٢	١,٩٩٢,٥٥٩	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
٢,٤٥٢,٥٧٤	-	١٦,٨٨٥	٤٦٦,٩٨٦	١,٠٢١,٠٢٥	٩٤٧,٦٧٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٤,٥٣٣,٠٦٤	٣,١٤٩,٩١٩	٤٦٩,٤٧١	٣,٦٦١,٢٤٨	٣,٨٥٣,٨٤١	٣,٣٩٨,٥٨٥	
٣٥,٥٨٤	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤	مطلوبات مالية مشتقة
٢,٤٤٦,٤٧٠	-	٧٥,٤١٨	٢٦٦,٢٢٧	٤٨٩,٨٣٧	١,٦١٤,٩٨٨	عقود الضمانات المالية المصدرة
٢,١٨٣,١٣٥	-	٢٦٩,٣٢٦	١,٩١٣,٨٠٩	-	-	التزامات القروض
١٩,١٩٨,٢٥٣	٣,١٤٩,٩١٩	٨١٤,٢١٥	٥,٨٤١,٢٨٤	٤,٣٤٣,٦٧٨	٥,٠٤٩,١٥٧	
(٢,١٣٨,٣٢٦)	(٤٧٦,٨٤٠)	٥,١٦٢,٨٥٢	(٤,٣١٦,٠٢٨)	(٢,٥٢٦,٩٠٦)	١٨,٥٩٦	عجز السيولة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٩ مخاطر السيولة (تتمة)

٢-٢-٣٩ التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة. إن مجموع الأرصدة المبينة في تحليل الاستحقاق لا يتوافق مع القيمة الدفترية للمطلوبات كما هو مبين في بيان المركز المالي الموحد. وهو ما يرجع إلى أن تحليل الاستحقاق يتضمن، على أساس غير مخصص، جميع التدفقات النقدية المتعلقة بمدفوعات الفائدة الأساسية والمستقبلية.

المجموع ألف درهم	استحقاق غير محدد ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ أكثر من سنة			
		أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	شهرًا ألف درهم	واحدة ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
<b>المطلوبات المالية غير المشتقة</b>					
١٦,١٨٢	-	-	-	-	١٦,١٨٢
٢,٢٦٦,٦٥٤	-	٤٥٥,٣١٧	٩٧,٦٥٧	٣٦٦,٣٤١	١,٣٤٣,٣٣٩
١٢,٥٧٤,١٧٠	-	١٤٩,٠٩٧	٣,٨٣١,٨٤٧	٢,٩٥٢,٦٥٠	٥,٦٤٠,٥٧٦
٣,٣٦٤,٣٢٠	-	١٢,٥١٥	١,٥١٤,٣٧٤	١,٢١١,٦٥٠	٦٢٥,٧٨١
١٨,٢١٧,٣٢٦	-	٦١٦,٩٢٩	٥,٤٤٣,٨٧٨	٤,٥٣٠,٦٤١	٧,٦٢٥,٨٧٨
١٧,٩٧٦	-	١٧,٠١٩	-	-	٩٥٧
٢,٢٥٥,٥٣٤	-	٧٤,٢٦٤	٢٨٤,٥٦٠	٤٠٨,٣٣١	١,٤٨٨,٣٧٩
١,٧٦٦,٧٧٨	-	٧٢٠,٩٨٧	٢٩١,٣٧٦	١٣٤,١٠٥	٦٢٠,٣١٠
٢٢,٢٥٧,٦١٤	-	١,٤٢٩,١٩٩	٦,٠١٩,٨١٤	٥,٠٧٣,٠٧٧	٩,٧٣٥,٥٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
<b>المطلوبات المالية غير المشتقة</b>					
٣٠٦,٠٤٨	-	-	-	-	٣٠٦,٠٤٨
١,٣١٢,٣٥١	٧٥,٤٧٤	٣٧٧,٧٣٣	٣٣٦,٤٣٣	٣٧٠,٤١٠	١٥٢,٣٠١
١٠,٥٥٣,٥٥٩	٣,٠٧٤,٤٤٥	٨٩,٤٨٠	٢,٩٠٣,١١٢	٢,٤٨٩,٦٨٤	١,٩٩٦,٨٣٨
٢,٤٥٢,٥٧٤	-	١٦,٨٨٥	٤٦٦,٩٨٦	١,٠٢١,٠٢٥	٩٤٧,٦٧٨
١٤,٦٢٤,٥٣٢	٣,١٤٩,٩١٩	٤٨٤,٠٩٨	٣,٧٠٦,٥٣١	٣,٨٨١,١١٩	٣,٤٠٢,٨٦٥
٣٥,٥٨٤	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤
٢,٤٤٦,٤٧٠	-	٧٥,٤١٨	٢٦٦,٢٢٧	٤٨٩,٨٣٧	١,٦١٤,٩٨٨
٢,١٨٣,١٣٥	-	٢٦٩,٣٢٦	١,٩١٣,٨٠٩	-	-
١٩,٢٨٩,٧٢١	٣,١٤٩,٩١٩	٨٢٨,٨٤٢	٥,٨٨٦,٥٦٧	٤,٣٧٠,٩٥٦	٥,٠٥٣,٤٣٧





## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩.	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢-٤١	مخاطر السوق (تتمة)
٢٠٣-٣٩	التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)
■	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر		٣ أشهر إلى ٦ أشهر		أقل من ٣ أشهر	
	أكثر من سنة واحدة	شهر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-
٦,٦١١,٠٠٨	-	-	٩٠٥,٩٤٧	٥,٧٠٥,٠٦١	-	-
١,٥٣٧,٠٧٨	١,١٦٠,٩٦٥	١٩٥,٥٨٧	١٥,٣٢٨	١٦٥,١٩٨	-	-
٨,٥٤٨,٠٨٦	١,١٦٠,٩٦٥	١٩٥,٥٨٧	٩٢١,٢٧٥	٦,٢٧٠,٢٥٩	-	-
(١,٢٩٢,٩٨٧)	-	-	-	(١,٢٩٢,٩٨٧)	-	-
(٨,٢٩٣,١٧٤)	(٧٤,٦٩٧)	(٢,٨٢٠,٤٥٥)	(٢,٤١٥,٦٨٠)	(٢,٩٨٢,٣٤٢)	-	-
(٩,٥٨٦,١٦١)	(٧٤,٦٩٧)	(٢,٨٢٠,٤٥٥)	(٢,٤١٥,٦٨٠)	(٤,٢٧٥,٣٢٩)	-	-
(١,٣١٢)	-	-	-	(١,٣١٢)	-	-
(١,٠٣٩,٣٨٧)	١,٠٨٦,٢٦٨	(٢,٦٢٤,٨٦٨)	(١,٤٩٤,٤٠٥)	١,٩٩٣,٦١٨	-	-
٣٦,٢٣٧	٤٣,٦٢٩	(١٣,٦٦٤)	(١٨,٨٣٤)	٢٥,١٠٦	-	-

## ٣٠-٣٩ التعرض لمخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة الوظيفية لدى المجموعة هي الدرهم الإماراتي. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود مراكز مخاطر العملات الأجنبية لكل عملة على حدة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعية. فيما يلي صافي التعرضات الهامة المقومة بالعملات الأجنبية للمجموعة كما في نهاية فترة التقرير:

المجموع	المركز الأجل		صافي المركز الفوري	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٨٨,٦٤٨)	(٣٦٠,٣٢٢)	(٣,١٤٥)	(٧٩)	(١٨٥,٥٠٣)
٤١	٨١	٤٠	-	١
٩٠	٣٢٢	-	-	٩٠
(٤٨)	٩٢٠	٩٠٠	٧٥١	(٩٤٨)
-	١٥٩,١٠٠	-	-	-
٢,١٦٦	٤٧٩	٧٠	(٦٧٠)	٢,٠٩٦

## تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغير السلبي بنسبة ١٠٪ في مركز العملة الأجنبية ذات الصلة مقابل الدرهم لكل من المركز الطويل أو القصير من أجل تقييم أثر الخسارة على الربح والخسارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٩.	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢-٤١	مخاطر السوق (تتمة)
٣-٣-٣٩	التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤	٨	جنيه إسترليني
٩	٣٢	ين يابانى
٥	٩٢	يورو
-	١٥,٩١٠	دينار بحريني

لا توجد مخاطر أسعار صرف متعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المقومة بالدولار الأمريكي الذي تم ربطه بالدرهم الإماراتي.

## ٤-٣-٣٩ مخاطر أسعار أخرى

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم الناشئة عن الاستثمارات في الأسهم. يتم الاحتفاظ باستثمارات الأسهم لأغراض استراتيجية وليس لأغراض التداول. لا تقوم المجموعة بالتداول بشكل نشط في هذه الاستثمارات.

## تحليل حساسية أسعار الأسهم

إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ٥٪، لكان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة أعلى / أقل بمقدار ٧,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦,٤ مليون درهم) و ٥,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥,٩ مليون درهم) على التوالي.

## ٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول كيفية تحديد المجموعة للقيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات المالية.

## ١-٤٠ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٢) تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط؛
- إن القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المدرجة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١٢) تستند أساساً إلى طريقة السوق بناء على أسلوب التقييم باستخدام السعر/ مضاغفات القيمة الدفترية لمعاملات التداول المتقابلة والسابقة. يعتبر السعر/ مضاغفات القيمة الدفترية لهذه المعاملات معطيات غير جديرة بالملاحظة. يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في مرجان بأخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) ومطلوباتها؛ و
- تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات (الإيضاح ٤١) باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١-٤٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة) يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

المستوى الثاني		المستوى الثاني		المستوى الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
١٠٢,٤٧٨	٩٢,٤٢٠	-	-	١٣,٧٥٢	١٥,٢٧٩
٢,٦٩٥	١,٣٩١	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١٢٩,٢٦٩	١٤٧,٨٦٥	-	-	-	-
-	-	٣٣,٥٠٦	١٦,٩١٥	-	-
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
-	-	٣٥,٥٨٤	١٧,٩٧٦	-	-

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. تتراوح قيمة السعر/ مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم ما بين ٠,٩٠X درهم إلى ٠,٩١X درهم (٢٠٢٠: بين ٠,٩١X درهم إلى ٠,٩٥X درهم). بالنسبة لمستوى ٣ من التقييم العادل لمرجان الذي يتم قياسه باستخدام الحصة النسبية للقيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات، فكلما ارتفعت قيمة صافي الموجودات، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١١٦,٢٧٠	٢٣٤,٤٤٢
١٢٩,٢٦٩	١٨,٥٩٦
(١١,٠٩٧)	(١٠,٢١٩)
-	(١,١٤٣)
٢٣٤,٤٤٢	٢٤١,٦٧٦

يتم تصنيف المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثاني في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

لا توجد مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (استثمارات مدرجة أو غير مدرجة) المحتفظ بها في نهاية الفترة والمدرجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٢-٤٠ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة:

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-٤٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٧٤,٧٠٣	١,٣٥٢,٤٠٩	١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٣٣,٧٧٦

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه هي أدوات مدرجة وتصنف ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

٤١. الأدوات المالية المشتقة

يتم استخدام الأدوات المالية المشتقة من قبل المجموعة بشكل أساسي لتلبية متطلبات عملاتها وتستخدم أيضاً إلى حد محدود في إدارة تعرض المجموعة لمخاطر العملات وسعر الفائدة ومخاطر السوق الأخرى. المشتقات الأكثر استخداماً من قبل المجموعة هي كما يلي:

## عقود مقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملة مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة مختلفة.

## العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية

العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية		مقايضات أسعار الفائدة		الإجمالي	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢	١	٣٣,٥٠٥	١٦,٩١٥	٣٣,٥٠٦	١٦,٩١٧
-	٣	٣٥,٥٨١	١٧,٩٧٦	٣٥,٥٨٤	١٧,٩٧٦

القيمة العادلة الموجبة

القيمة العادلة السالبة

## استحقاق القيمة التعاقدية

١١,٥٥٣	١,٥٨٧	-	-	١١,٥٥٣	١,٥٨٧	حتى ٣ أشهر
-	٦,٣٢٩	-	٦,٣٢٩	-	-	٣ أشهر إلى ٦ أشهر
١٤٠,٠٠٠	٢٣٩,٣٣٠	١٤٠,٠٠٠	٢٣٩,٣٣٠	-	-	٦ أشهر إلى ١٢ شهراً
٥٩,٢٦٠	٥٥٧,١٤٠	٥٩,٢٦٠	٥٥٧,١٤٠	-	-	بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات
٣٠٩,٠٠٤	-	٣٠٩,٠٠٤	-	-	-	أكثر من ٥ سنوات
٥١٩,٨١٧	٨٠٤,٣٨٦	٥٠٨,٢٦٤	٨٠٢,٧٩٩	١١,٥٥٣	١,٥٨٧	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٤٢. إدارة رأس المال

يوظف المشرع الرئيسي للمجموعة، المتمثل في مصرف الإمارات المركزي، بوضع متطلبات رأس المال القانونية والرقابة عليها.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال الرقابية الموضوعية من قبل مصرف الإمارات المركزي.

عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تحتسب المجموعة نسبة كفاية رأس مالها وفقاً لإرشادات بازل ٣ الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي. ووفقاً لهذه اللوائح، تتم مراقبة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي حقوق الملكية العادية للشق الأول من رأس المال والشق الأول من رأس المال ومجموع رأس المال.

### ١-٤٢ رأس المال الرقابي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي.

يتم توزيع رأس المال الرقابي للمجموعة على أكثر من شق:

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والذي يشمل أسهم عادية مصدرة من البنك وعلوّة إصدار ناتجة عن إصدار أدوات مدرجة ضمن رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وأرباح محتجزة واحتياطيات قانونية واحتياطيات نظامية ودخل شامل آخر شامل واحتياطيات أخرى مفصّل عنها وحصص أقلية مؤهلة لتندرج في رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وتعديلات رقابية مطبقة في حساب رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الأول من رأس المال، وهو مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الثاني من رأس المال ويتضمن مخصصات عامة (مخصص جماعي للانخفاض في القيمة خاضع لحد أقصى ١,٢٥٪ من الموجودات "الموجودات المرجحة بالمخاطر" وأدوات حقوق ملكية دائمة غير مدرجة في الشق الأول من رأس المال وأدوات مؤهلة للإدراج ضمن الشق الثاني كالقروض الثانوي.

مصدات حماية رأس المال الإضافية (مصد حماية رأس المال) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال - بحد أقصى ٢,٥٪ لكل مصد) المطبقة بموجب إرشادات بازل ٣ تفوق متطلبات الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية الشق الأول البالغة ٧٪.

ولغرض إعداد تقارير كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٣، يتم توحيد الشركات التابعة المالية فقط. يتم استبعاد الشركات التابعة التجارية من التقارير الموحدة.

يتم وزن الموجودات المرجحة بالمخاطر للبنك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تتضمن مخاطر الائتمان مخاطر داخل الميزانية وخارجها. وتعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز داخل الميزانية العمومية وخارجها الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض للأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية. يتبع البنك منهج القياس الموحد لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وفقاً لمتطلبات بازل.

الترمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية طوال الفترة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

١-٤٢ رأس المال الرقابي (تتمة)

فيما يلي وضع رأس المال الرقابي للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		رأس المال
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	
٢٦٩,٣٧٦	٢٦٩,٣٧٦	احتياطي نظامي
٣,٣٦٨	٣,٣٦٨	احتياطي عام
(٦١,٩١٥)	(٧١,٧٧٢)	الدخل الشامل الأخر المتراكم
		الترتيب الائتمالي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: إضافة جزئية لتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على حقوق الملكية
٤٦,٢٧١	٢,١٤٦	العادية الشق الأول
-	-	الخصومات التنظيمية لمصرف الإمارات المركزي: (على سبيل المثال تجاوز المبلغ عتبة التعرض الجوهري)
(٢٤٤,٣٢٠)	(٣٠٤,٢١٠)	خسائر متراكمة
٣١١	٣١١	الحصص غير المسيطرة
١,٧٥٠,٣٦٣	١,٦٣٦,٦٠٢	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
(٥٣,٣٨٢)	(٤٠,١٧٧)	موجودات غير ملموسة
١,٦٩٦,٩٨١	١,٥٩٦,٤٢٥	مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
		الشق الأول الإضافي من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	مجموع الشق الأول الإضافي من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	مجموع الشق الأول من رأس المال
٢,١٥٦,١٠٦	٢,٠٥٥,٥٥٠	
		مخصص عام مستحق
١٥٨,٧٦١	١٧٥,٠٥٩	مجموع الشق الثاني من رأس المال
١٥٨,٧٦١	١٧٥,٠٥٩	مجموع قاعدة رأس المال
٢,٣١٤,٨٦٧	٢,٢٣٠,٦٠٩	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٧٠٠,٨٧٢	١٣,٦٨٦,٠١٢	مخاطر الائتمان
٨,٤٦٨	٩,٨٣٨	مخاطر السوق
١,٤٨٩,٧٢٥	١,٣٦٦,٣٠١	مخاطر التشغيل
١٤,١٩٩,٠٦٥	١٥,٠٦٢,١٥١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٪١١,٩٥	٪٦٠,١٠	نسبة الشق الأول من رأس المال
٪١٥,١٨	٪١٣,٦٥	نسبة مجموع رأس المال
٪١٦,٣٠	٪١٤,٧٨	

## ٢-٤٢ تخصيص رأس المال

كذلك تقوم المجموعة داخليا بأخذ متطلبات التطوير وخطط العمل بعين الاعتبار، وتقوم بتحديد المتطلبات القانونية ومتطلبات المخاطر/المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار المتكامل لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التركيز ومخاطر الضغط والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر السمعة تمثل جميعها جزءا من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

كما تقوم المجموعة باحتساب رأس المال المعدل بالمخاطر لطلبات الائتمان التي يتم تسعيرها على أساس المخاطر المعدلة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ٤٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهمها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الشركة الزميلة والأطراف ذات العلاقة الأخرى تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

٢٠٢٠	٢٠٢١	البنود
ألف درهم	ألف درهم	%
		<b>الأرصدة في نهاية فترة التقرير</b>
		<b>شركات تابعة</b>
٥,٠٠٠	٥,٠٠٩	عقود الضمانات المالية
		<b>شركة زميلة</b>
٩٢,٥٧٦	٩٣,١٣٠	قروض وسلفيات للعملاء
١٦,٩١٠	١٦,٩١٠	ذمم مينة وموجودات أخرى
		<b>كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)</b>
١٣,٧٧٨	١٧,٢٤٥	قروض وسلفيات للعملاء
٧,٧٢٢	٧,٣٩٩	ودائع العملاء
		<b>أطراف أخرى ذات علاقة</b>
-	-	قروض وسلفيات للعملاء
-	١٣٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣١,٥٠١	٥٣,١١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
-	-	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٥٠	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	سندات الشق الأول من رأس المال
		<b>معاملات خلال فترة التقرير</b>
		<b>شركة زميلة</b>
٣,٨٥٠	٣,١٠٠	إيرادات الفوائد
		<b>كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)</b>
٥١٩	٦١٧	إيرادات الفوائد
١١٧	١٢٢	مصاريق الفوائد
٢٣٣	٨١	مصاريق أعضاء مجلس الإدارة
٢١,١٦٦	١٧,٧٨٥	تعويضات كبار موظفي الإدارة (١)
		<b>أطراف أخرى ذات علاقة</b>
-	-	إيرادات الفوائد
-	-	مصاريق الفوائد
-	-	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال

(١) تتضمن منافع طويلة الأجل بمبلغ ٠,٧٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٧ مليون درهم) ومكافآت نهاية الخدمة بمبلغ صفر درهم (٢٠٢٠: صفر درهم).



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ٤٤. القطاعات التشغيلية

تتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. تنقسم القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ إلى التالي:

- الخدمات البنكية للشركات
- الخدمات البنكية للأفراد
- الخزينة
- العقارات
- أخرى

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية		
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم	
						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
٣٧٦,٠٧٥	(١,١٣٠)		٥٠,٦٤٣	٥٥,١٦٠	٢٧١,٤٠٢	
-	(١٥,٥٣٧)	(٦,٩٠٩)	٤٧,٨٤٤	١٧,١٢٥	(٤٢,٥٢٣)	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
١٣٥,٩٦٤	-	-	١٨	١٧,٠١٣	١١٨,٩٣٣	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٤,٨٢٠)	(٩)	-	(٤٢١)	(١٢,٩٦٤)	(١,٤٢٦)	مصاريف الرسوم والعمولات
١٣٣,٤٣٠	٥٠,٩٧٦	٢,١٥٦	٤,٤٩٢	٢,٠٥٦	٧٣,٧٥٠	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
						خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(١٩٧,٤٥٧)	٩٨	١,٦٧٤	١,٩٧١	(٢٢,٢٣٢)	(١٧٨),(٩٦٨)	
						مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٢٦٠,٦٠٣)	٣,٢٧٠	(١,٩٢٤)	(١٧,٢٥٢)	(٨٢,٢٤٣)	(١٦٢,٤٥٤)	
(٤٢,٠٣٤)	-	(٢,٨٢٤)	(٢,٠٥١)	(١٩,٦٩٢)	(١٧,٤٦٧)	الاستهلاك والإطفاء
١٣٠,٥٥٥	٣٧,٦٦٨	(٧,٨٢٧)	٨٥,٢٤٤	(٤٥,٧٧٧)	٦١,٢٤٧	ربح / (خسارة) الفترة
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠,٧٧٤,٠٨٨	٦٠,١٥٢٨	٢٥١,٥٣٥	٤,٨٥٩,٥١٢	١,٢٢٠,١٦٦	١٣,٨٤١,٣٤٧	الموجودات
١٨,١٥٩,١٩٥	٢٧٣,٨٩٤	٣٩٤	٢,٢٩٦,٨١٢	١,٨٥٩,٧٧٩	١٣,٧٢٨,٣١٦	المطلوبات

يتم عرض الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بها في قطاع "الخدمات البنكية للشركات".



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٤٥. تحويلات الموجودات المالية

تبرم المجموعة معاملات ينتج عنها تحويلات للموجودات المالية. كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٨-٣-١٠، قد يؤدي تحويل الأصل المالي إلى استبعاد الأصل بأكمله، أو الاعتراف بحصة المجموعة المحتفظ بها في الأصل والمطلوبات المرتبطة بالمبالغ التي قد يتعين عليها سدادها، أو استمرار الاعتراف بها. الأصل المالي بأكمله والاعتراف بالاقتراض بضمانات مقابل المتحصلات المستلمة.

### تحويلات الموجودات المالية التي لم يتم استبعادها بالكامل

عندما لا يؤدي التحويل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإنه يُنظر إليه على أنه معاملة تمويل مضمونة، مع أي مقابل مستلم ينتج عنه التزام مقابل. لا يحق للمجموعة استخدام هذه الموجودات المالية لأية أغراض أخرى. المعاملات الأكثر شيوعًا التي استمرت المجموعة بموجبها في المشاركة في الموجودات المحولة هي:

- اتفاقيات البيع وإعادة الشراء: يجوز للمجموعة بموجب هذه الاتفاقيات بيع الأوراق المالية بشرط الالتزام بإعادة شرائها. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية في الميزانية العمومية حيث تحتفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم المحاسبة عن المقابل المستلم كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات محولة	٥٤٣,٦١٠	٣٦٤,٩٣١	٣٤٢,٩٣٩	٥١١,٨٧٣	
مطلوبات مرتبطة	٣٨١,٢٥٧	٣٠٥,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠	٣٨١,٢٥٧	
صافي المركز	١٦٢,٣٥٣	٥٩,٩٣١	٣٧,٩٣٩	١٣٠,٦١٦	

### ٤٦- إعادة العرض

خلال سنة ٢٠١٨، استحوذت المجموعة، عن طريق تسوية دين من قبل أحد العملاء، على ايه سي دي ال، وهي أداة استثمارية تمتلك ٨٠٪ من رأس المال المصدر لايه سي دي ال، حصريًا بهدف البيع اللاحق وصنفت الاستثمار على أنه "أصل غير متداول محتفظ به للبيع" و "مطلوبات مرتبطة بأصل غير متداول محتفظ به للبيع" بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥، ومع ذلك، فإن استبعاد الاستثمار لم يتم كما كان متوقعًا. وخلال الفترة، أعادت المجموعة تقييم السيطرة على ايه سي دي ال وقررت أنها لا تسيطر على ايه سي دي ال (انظر إيضاح ١-٢٦-١) وبالتالي خلصت إلى أن استثمار ايه سي دي ال في ايه سي دي ال هو أصل مالي وفق نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥، فإن هذه الموجودات المالية لا تدخل ضمن نطاق المعيار ويتعين احتسابها وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

قامت المجموعة بتطبيق التغيير في تصنيف الموجودات المالية باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل، مع إعادة بيان المعلومات المقارنة. إن الأحكام الجوهرية الإضافية في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأثر المالي للتغيير في إعادة البيان مبينة أدناه.

### ١-١-٤٦ تقييم سيطرة ايه سي دي ال على ايه سي دي ال

تمتلك المجموعة ٨٠٪ من رأس مال شركة ايه سي دي ال. عندما أجرت المجموعة تقييم السيطرة، قررت أنها غير قادرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة وبالتالي لا تسيطر على المنشأة.

تمتلك ايه سي دي ال أرضًا في أنتيغوا، ويلزم وفقًا لاتفاقية مع حكومة أنتيغوا وبربودا البدء في تطوير هذه الأرض قبل أبريل ٢٠٢٣. لا تستطيع المجموعة الامتثال لأحكام هذه الاتفاقية بسبب بعض القيود المتضمنة في القوانين البنكية الإماراتية التي تمنع من تطوير هذه الأرض. لذلك، قررت المجموعة أنها غير قادرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة لايه سي دي ال وبالتالي فهي لا تسيطر على المنشأة. قامت المجموعة بتصنيف استثمارها في ايه سي دي ال كأصل مالي وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

-٤٦ إعادة العرض (تتمة)

٢-٤٦ الأثر المالي لإعادة العرض

يوضح الجدول أدناه القيمة المعدلة لكل بند تعرض للتأثر من إعادة العرض للفترات السابقة.

كما هو معاد عرضه ألف درهم	إعادة العرض ألف درهم	كما هو مدرج سابقاً ألف درهم	
			كما ١ يناير ٢٠٢٠
			التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية
١٣٠,٧٤٥	٨٠,٤٥٩	٥٠,٢٨٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
-	(٩٣,٧٨٢)	٩٣,٧٨٢	الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع
١٨,٥٩٣,٩٨٥	(١٣,٣٢٣)	١٨,٦٠٧,٣٠٨	صافي التأثير على إجمالي الموجودات
-	(١٣,٣٢٣)	١٣,٣٢٣	مطلوبات مرتبطة بأصل غير متداول محتفظ به للبيع
١٦,١٢٢,١٩٥	(١٣,٣٢٣)	١٦,١٣٥,٥١٨	صافي التأثير على إجمالي المطلوبات
٤٧٩,٦٦٦	(٢,٢١٨)	٤٨١,٨٨٤	الاحتياطيات
(٢٠٤,٦٩٦)	٢,٢١٨	(٢٠٦,٩١٤)	الخسائر المتراكمة
٢,٤٩٠,٥١٤	-	٢,٤٩٠,٥١٤	صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية
			كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية
٢٤٨,١٩٤	٨٠,٤٥٩	١٦٧,٧٣٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
-	(٩٢,٦٦٥)	٩٢,٦٦٥	الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع
١٧,١٢٨,٥٢٩	(١٢,٢٠٦)	١٧,١٤٠,٧٣٥	صافي التأثير على إجمالي الموجودات
-	(١٢,٢٠٦)	١٢,٢٠٦	مطلوبات مرتبطة بأصل غير متداول محتفظ به للبيع
١٤,٦٣٨,٠١٥	(١٢,٢٠٦)	١٤,٦٥٠,٢٢١	صافي التأثير على إجمالي المطلوبات
٤٢٢,٥٥٦	(٢,٢١٨)	٤٢٤,٧٧٤	الاحتياطيات
(١٨٩,٨٧٦)	٢,٢١٨	(١٩٢,٠٩٤)	الخسائر المتراكمة
٢,٤٧١,٧٩٠	-	٢,٤٧١,٧٩٠	صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية

لم يترتب على إعادة العرض أي تأثير على بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية وريحية السهم.

٤٧. صافي الربح من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باعت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يلخص الجدول أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المعترف بها المقاسة بالتكلفة المطفأة والربح / (الخسارة) من إلغاء الاعتراف.

الربح / (الخسارة) من إلغاء الاعتراف		القيمة الدفترية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٥٨,٨٦٤	-	٦٩,٦٢٣

قروض وسلف للعملاء

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

### ٤٨. تأثير التطبيق الأولي لإصلاح سعر الفائدة المعياري

اعتمدت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية التي تتعلق بإصلاح سعر الفائدة المعياري - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. إن تطبيق هذه التعديلات يُمكن المجموعة من عكس آثار التحول من الأسعار المعروضة بين البنوك (سعر الإيبور) بأسعار فائدة معيارية بديلة (يشار إليها أيضاً باسم "نسب الريج الخالية من المخاطر) دون التسبب في إحداث تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية. ولم تقم المجموعة بإعادة عرض الفترة السابقة، ولكن، بدلاً من ذلك، تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي مع قيد أية تعديلات في البنود المناسبة لحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١.

لا تُعنى المجموعة بتعديلات المرحلتين الأولى والثانية حيث لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط على مخاطر أسعار الفائدة المعيارية.

وتتعلق التعديلات بالالتزامات الإيجارية التي تشير إلى معدلات الليبور وتخضع لإصلاح سعر الفائدة المعياري والتي تمتد جميعها إلى ما بعد فترة الالتزامات الإيجارية لسنة ٢٠٢١ التي تشير إلى معدلات الليبور وتخضع لإصلاح سعر الفائدة المعياري.

ويؤثر تطبيق التعديلات على محاسبة المجموعة بالطريقة التالية:

عند تعديل عقد الإيجار كنتيجة مباشرة لإصلاح معيار معدل الفائدة ويكون الأساس الجديد المتعلق بتحديد مدفوعات الإيجار مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق، تعيد المجموعة قياس الالتزامات الإيجارية بحيث تعكس المدفوعات الإيجارية المعدلة مخصومة باستخدام معدل الخصم المعدل الذي يعبر عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية.

### ٤٩. اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢.

## الملحق

### مسرد الاختصارات

الكاربي انتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
الكاربي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	AKPI
أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة)	ARZAQ
رأس المال الإضافي الشق الأول	AT١
بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك	Basel III
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
مصرف الإمارات المركزي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
مقايضات التخلف عن سداد الائتمان	CDS
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية الشق الأول	CET١
الخسائر الائتمانية المتوقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
يورو	EUR
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	FVTPL
الجنيه الإسترليني	GBP
المعيار المحاسبي الدولي	IAS
مجلس معايير المحاسبة الدولية	IASB
المعايير المحاسبية الدولية	IASs
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.	IFB
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRIC
المعيار الدولي للتقارير المالية	IFRS
المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRSs
ين ياباني	JPY
الخسارة الناتجة عن التخلف في السداد	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
شركة المرجان العقارية ذ.م.م.	MURJAN
الدخل الشامل الأخر	OCI
احتمال التخلف عن السداد	PD
موجودات مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	SICR
الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني	T٢
مجلس التعاون الخليجي	GCC
الإمارات العربية المتحدة	UAE
الولايات المتحدة الأمريكية	USA
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE
دولار أمريكي	USD